

УДК 368.1

DOI 10.33514/BK-1694-7711-2022-1(2)-208-216

Мурзалиева Э. И., Алмазбекова Ж.А., Шамурзаев С.С., Жунушалиева А.

Н. Исанов атындагы КМКТАУ, бухгалтердик эсеп, талдоо жана аудит кафедрасы, э. и. к.,
доцент

К. Карасаев атындагы БМУ, финансы жана бухгалтердик эсеп кафедрасы, окутуучу,
К. Карасаев атындагы БМУ, аспирант

Н. Исанов атындагы КМКТАУ, бухгалтердик эсеп, талдоо жана аудит кафедрасы,
магистрант

Мурзалиева Э. И., Алмазбекова Ж.А., Шамурзаев С.С., Жунушалиева А.

КГУСТА им.Н.Исанова, кафедра бухгалтерский учет, анализ и аудит, к.э.н., доцент
БГУ им.К. Карасаева, кафедра финансов и бухгалтерского учета, преподаватель

БГУ им.К. Карасаева, аспирант

КГУСТА им.Н.Исанова, кафедра бухгалтерский учет, анализ и аудит, магистрант

Murzalieva E. I., Almazbekova Zh.A., Shamurzaev S.S., Zhunushalieva A.

KSUCTA N.Isanov, Department of Accounting, Analysis and Audit, Candidate of Economics,
Associate Professor

К. Karasaev BSU, Department of Finance and Accounting, lecturer

К. Karasaev BSU, postgraduate student

KSUCTA N.Isanov, Department of Accounting, Analysis and Audit, undergraduate

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДАГЫ ТУРАК-ЖАЙДЫ КАМСЫЗДАНДЫРУУНУН ӨЗГӨЧӨЛҮКТӨРҮ

ОСОБЕННОСТИ ЖИЛИЩНОГО СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ FEATURES OF HOUSING INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC

Аннотация: Бул документте Кыргыз Республикасынын турак жай секторундагы камсыздандыруунун мүнөздүү өзгөчөлүктөрү каралат, тобокелдиктердин классификациясы жана турак жайды камсыздандыруунун түрлөрү сунушталат, камсыздандыруу тармагында орун алган бир катар көйгөйлөр көрсөтүлгөн.

Аннотация: В данной работе рассматриваются характерные особенности страхования в жилищной сфере Кыргызской Республики, предлагается классификация рисков и видов жилищного страхования, указывается ряд проблем, существующий в страховой отрасли.

Annotation: This paper discusses the characteristic features of insurance in the housing sector of the Kyrgyz Republic, proposes a classification of risks and types of housing insurance, indicates a number of problems that exist in the insurance industry.

Негизги сөздөр: Мүлктү камсыздандыруу, турак жайды камсыздандыруу, турак жай фондун камсыздандыруу, турак жай курулушундагы тобокелдиктерди камсыздандыруу, ипотекалык камсыздандыруу, камсыздандыруу тобокелдиктери, курулуш индустриясы, курулуш жана монтаждоо тобокелдиктери.

Ключевые слова: Имущественное страхование, жилищное страхование, страхование жилого фонда, страхование рисков в жилищном строительстве, ипотечное страхование, страховые риски, строительная сфера, строительско-монтажные риски.

Keywords: Property insurance, home insurance, housing stock insurance, risk insurance in housing construction, mortgage insurance, insurance risks, construction industry, construction and installation

Современные условия в строительной сфере Кыргызской Республики характеризуются неудовлетворительным уровнем обеспеченности населения страны жильем, низким уровнем платежеспособного спроса на жилье, высокой степенью износа жилых помещений и недостаточным объемом капитальных вложений в текущий и неотложный ремонт, несовершенством системы страховой защиты. Кроме того, структура собственности жилого фонда в настоящее время характеризуется переходом более 80% жилых помещений в частную собственность граждан. Таким образом, возникает необходимость совершенствования современных механизмов страховой защиты в жилищной сфере.

Страхование имущества является одной из древнейших отраслей страхования, имеющей богатый опыт развития. Оно имеет экономическую основу и страховой интерес, поскольку материальные ценности обладают высокой стоимостью и возмещение последствий непредвиденных событий сопряжено с большими расходами, возмещение которых в короткий срок не возможно без посторонней помощи. Осуществляя страхование своего имущества, страхователь уплачивает взносы несравнимо меньше стоимости ценностей, а при наступлении страховых событий получает возмещение ущерба. В то же время страховщик имеет вознаграждение, заложенное в страховой тариф (нагрузку), за выполнение страховых операций. Таким образом, страхование имущества выгодно как страховым компаниям, так и их клиентам.

Имущественное страхование является отраслью страхования, в которой объектами выступает имущество в различных его видах. Страхователями являются не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за сохранность этого имущества.

Объектами страхования являются основные и оборотные фонды производственного и непроизводственного значения, объекты незавершенного производства, капитального строительства, товарно-материальные ценности, готовая продукция, средства транспорта, домашнее имущество и др.

Не считаются застрахованными документы, денежные знаки, растения, драгоценные металлы, драгоценные камни и изделия из них.

Можно застраховать все имущество или отдельные его части, а именно строения, отдельные объекты и в т. ч. имущество, переданное в аренду другим предприятиям или гражданам. При страховании части имущества страхование называется выборочным. Все сведения о страховании являются конфиденциальными и не подлежат оглашению и распространению.

Имущественное страхование исходит из обеспечения возмещения, прежде всего, прямого фактического ущерба, восстановления погибших (поврежденных) объектов. При определенных условиях в ущерб могут включаться и косвенные убытки. Наряду с возмещением ущерба, имущественное страхование предусматривает проведение мероприятий по предотвращению или снижению потерь, обеспечению сохранности застрахованного имущества. Выполнение этой роли достигается применением юридических норм, предписывающих выполнение страхователем определенных превентивных работ, стимулированием этих мер через систему скидок к платежам, а также путем отчисления части страховых взносов на финансирование предупредительных мероприятий.

Следует отметить, что целостная система страхования в жилищной сфере Кыргызской Республики к настоящему времени не сформирована. Отсутствие единого подхода к классификации рисков в системе в целом, их многообразии и разрозненность предлагаемых страховых услуг предопределили необходимость формирования комплексного подхода.

На основе анализа рисков в жилищной сфере и видов их страхования, а также систематизации существующих классификаций можно предложить следующую классификацию рисков и видов страхования (рис.1.).

Предложенная классификация рисков позволяет определить, по каким видам рисков осуществляется страхование в настоящее время в Кыргызской Республике, разработать комплексную систему страховой защиты, а также отражает место ипотечных рисков, рисков жилого фонда и рисков жилищного строительства в современной жилищной сфере.

Таким образом, страхование в жилищной сфере включает в себя страхование жилого фонда, страхование рисков в жилищном строительстве и ипотечное страхование и представляет собой систему защиты имущественных прав граждан, государства, кредитных организаций и хозяйствующих субъектов, связанных с приобретением, использованием и распоряжением жилыми помещениями, а также с осуществлением строительно-монтажных работ.

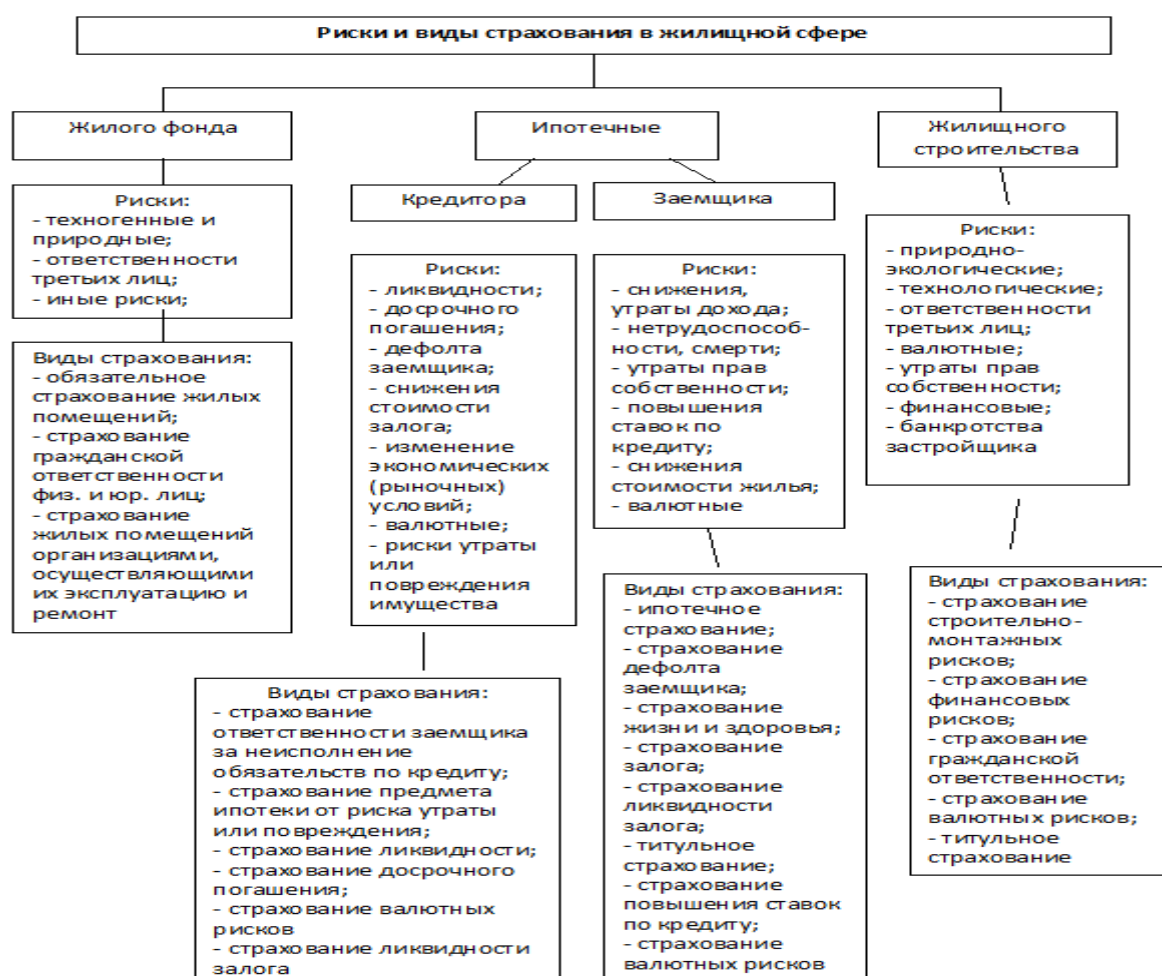


Рис. 1. Классификация рисков и видов страхования в жилищной сфере

На сегодняшний день в Кыргызстане наблюдается нарастающий уровень негативных социальных и экономических явлений, связанных с увеличением износа жилого фонда, финансовыми кризисами, неблагоприятно сказывающимися на рынках жилой недвижимости и ипотечного кредитования, а также негативной тенденцией роста экономического ущерба, наносимого жилому фонду в условиях частоты и масштабности событий природного и техногенного характера.

Особенности страхования в жилищной сфере в стране во многом определяются уровнем развития отечественного рынка страховых услуг, который характеризуется высокой степенью дифференциации. С одной стороны, наличие диспропорций не способствует гармоничному развитию всей системы, однако, с другой стороны, присутствует огромный потенциал роста в социальном и экономическом отношении, неосвоенные рынки и свободные экономические ниши. Широкое проникновение страхования в национальную экономику позволит повысить социальную защищенность населения, стимулировать развитие отрасли в целом.

В Кыргызской Республики по сложившейся традиции о страховании жилья вспоминают лишь после того, как оно уже серьезно пострадало. В среднем, в общей структуре собираемых компаниями взносов, суммарно на страхование строений и домашнего имущества граждан приходится всего 2-2,5%. Причина слабого развития данного сегмента страхового обслуживания кроется как в нехватке средств у основной массы населения и недоверии к финансовым институтам, так и в отсутствии традиций и навыков страхования. Коммерческое страхование конструктивных элементов (стен, потолка, пола, балконов и т.п.) в среднем обходится в 0,2-0,5% страховой (т.е. реальной коммерческой) стоимости жилья, отделки квартир – еще дороже 0,8-1%, что далеко не всякий может себе позволить.

В соответствии с нормами Гражданского Кодекса КР, владелец жилья несет полную ответственность по содержанию, риску случайной гибели или повреждения квартиры (собственности). До последнего времени страхование имущества предприятий, организаций, граждан осуществлялось в основном в добровольной форме. Страхователями могли выступать субъекты хозяйствования и граждане. На страхование принимались основные и оборотные фонды, объекты незавершенного производства, капитального строительства, товарно-материальные ценности, домашнее имущество и т.п.

Вместе с тем с целью создания экономических условий для возмещения потерь, сопряженных с повреждением или уничтожением жилых помещений в результате пожара и стихийных бедствий, в 2015 году был принят Закон КР «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» [2] (далее – Закон 1). Кратко рассмотрим основные положения данного законодательного акта.

Согласно вышеуказанному Закону 1, страхователем выступает юридическое или дееспособное физическое лицо, являющееся собственником жилого помещения, владеющее, пользующееся или распоряжающееся им на законном основании, либо члены семьи собственника, а также представитель физического лица в случае его недееспособности, заключившие со страховщиком договор обязательного страхования (страховой полис). Страховщиком является юридическое лицо (государственная страховая организация), имеющее лицензию на осуществление обязательного страхования на территории Кыргызской Республики.

В статье 6 Закона 1 объектом страхования определяются: имущественные интересы страхователя, связанные с уничтожением или повреждением жилых помещений, включая их конструктивные элементы (крыша, стены, фундамент, окна, двери, газопроводные, водопроводные, отопительные и канализационные системы), элементы отделки в результате наступления и прямого воздействия страхового случая.

При этом не подлежат обязательному страхованию жилые помещения:

- 1) находящиеся в аварийном состоянии;
- 2) расположенные в домах (строениях), подлежащих сносу, с момента принятия уполномоченными органами решения о сносе, или перепрофилированию в нежилые, с момента подачи в уполномоченный орган заявления о перепрофилировании;
- 3) на которые обращено взыскание по обязательствам;
- 4) расположенные в домах (строениях), подлежащих отчуждению в связи с изъятием земельного участка;
- 5) построенные с нарушениями технических требований;
- 6) подлежащие конфискации.

Страховыми случаями, в соответствии со ст. 8 Закона 1, являются:

- 1) пожар (воздействие пламени, дыма, высокой температуры), в том числе возникший вне застрахованного помещения;
- 2) проникновение воды в результате проведения правомерных действий по ликвидации пожара;
- 3) стихийные бедствия природного характера, среди которых: землетрясение, сель, паводок, лавина, оползень, подтопление, град и т.п.

Событие не является страховым случаем, если оно произошло в результате:

- 1) использования застрахованного жилого помещения не по назначению;
- 2) военных действий и их последствий, террористических актов, гражданских волнений, массовых беспорядков, забастовок, конфискации, ареста, уничтожения или повреждения по распоряжению военных, государственных и судебных органов;
- 3) воздействия ядерной энергии в любой форме;
- 4) обвала жилых помещений или их части, если обвал не вызван событиями, указанными в Законе 1;
- 5) умышленных действий страхователя, выгодоприобретателя либо совершеннолетних членов их семей;
- 6) иных причин, кроме перечисленных в Законе 1.

Порядок осуществления гарантийных выплат и расходования средств, а также сумма отчислений в фонд гарантийных выплат определяются Фондом гарантийных выплат по обязательному страхованию жилых помещений от пожара и стихийных бедствий с согласия уполномоченного государственного органа, определяемого Правительством Кыргызской Республики.

Относительно ипотечного страхования в Кыргызстане можно сказать, что последнее находится в начальной стадии своего развития и его продвижение сопряжено с определенными проблемами.

В целях обеспечения полноценного функционирования механизма ипотечного кредитования в Кыргызской Республике, а также создания условий для принятия и реализации государственной программы Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» [3] по обеспечению жильем работников социальной сферы, военнослужащих,

государственных и муниципальных служащих посредством ипотечного кредитования Постановлением Правительства КР от 15 июля 2015 года было образовано открытое акционерное общество «Государственная Ипотечная Компания» (ГИК) [4].

Согласно условиям ипотечного кредитования по вышеуказанной программе и требованиям к жилью, приобретаемому по ипотечному кредитованию, предмет ипотечного кредита, выступающий жильем, подлежит обязательному ежегодному страхованию в соответствии с Законом КР «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» в ОАО «Государственная Страховая Организация». Предмет ипотечного кредита должен быть застрахован участником от риска утраты или повреждения в пользу залогодержателя, в течение всего срока погашения ипотечного кредита, на сумму остатка задолженности по ипотечному кредиту, в соответствии с законодательством КР [4].

Таким образом, страховая компания за счет средств покупателей страхует жилье на срок ипотечного кредита, что позволяет освободить заемщика от обязанности выплачивать кредит в случае, если купленное в кредит жилье будет разрушено или серьезно повреждено, например, в результате пожара или взрыва.

Страховым случаем, также, может явиться страхование ответственности заемщика за неисполнение обязательств по кредитному договору, где будет совпадение двух обстоятельств: утрата заемщиком платежеспособности и резкое падение цен на жилье, в результате чего ГИК не сможет возместить свои расходы по выданному ипотечному кредиту за счет реализации заложенного жилья.

Сумма страховки уплачивается единовременно и составляет 1-2% от размера выданного кредита (по данным Страховой компании «Кыргызстан») [7]. На величину страховки влияет срок кредитования и размер первоначального взноса: чем больше срок кредита и меньше взнос, тем выше будет плата за страховку. ГИК оказывает консультационную помощь участникам рынка в разработке методологии, расчете страховых тарифов, сборе статистики, внедрении страховых продуктов и урегулирования убытков. При этом если первоначальный взнос составляет менее 30%, заемщик обязан застраховать свою ответственность по кредитному договору.

Вместе с тем ипотечное страхование требует формирования серьезных резервов и применения современных инструментов хеджирования, таких как опционы, форварды, фьючерсы, CDS, о которых в Кыргызстане в настоящий момент говорить не приходится.

Далее, рассматривая страхование рисков жилищного строительства, следует сказать, что в Кыргызской Республике последнее не является обязательным, поэтому договоры страхования данного вида в нашей стране не распространены. Возможными причинами замедленного развития страхования строительно-монтажных работ в Кыргызстане можно назвать:

- несовершенство действующей системы условий страхования строительно-монтажных рисков;
- высокие тарифы на страхование;
- сложность установления выгоды страхования;
- убыточность страхования СМР как развивающегося вида страхования;
- рост уровня страховых выплат в результате увеличения числа страховых случаев.

Поэтому страховые компании не спешат функционировать в данном сегменте страховых услуг. По предварительным оценкам, объем потенциальных выплат по страхованию застройщиков может превышать все резервы страховых компаний

Кыргызстана. В Республике, на сегодняшний день, дополнительной гарантии качественного выполнения СМР со стороны контроля страховых компаний не существует, в силу того, что страховым компаниям невыгодно проводить контроль рисков страхователей, тем более что ни закон, ни строительные организации, ни их клиенты (сами страхователи) не требуют от них такого контроля. Более того, в настоящий момент весьма затруднительно получить доступ к информации о существующих страховых выплатах в строительной отрасли, говорящих о наличии эффективной системы имущественной ответственности строительных организаций, имея ввиду не отдельные случайные выплаты, а системность ответственности. При этом нельзя говорить, что на стройках страны не случаются аварии или иные проявления строительных рисков. Так, статистика свидетельствует, что в 15% из всех случаев аварий на стройках причина обрушений – бракованные или низкокачественные материалы, а в 13% – ошибки проектировщиков. Последнее включает и случаи, когда не были предусмотрены возможные аномальные температуры, землетрясения, подтопления из-за наводнений, паводков и т.п., т.е. небрежно осуществлялись инженерные изыскания, в результате которых и должен появиться прогноз, насколько надежным и крепким должен быть строительный объект, исходя из геологических и природных особенностей местности.

При страховании строительно-монтажных рисков объектом страхования могут выступать:

- объекты строительных, монтажных, пуско-наладочных и других работ, согласно заключенным договорам подряда или контрактам, включая строительные материалы, конструкции и монтируемое оборудование;

- материалы, оборудование и услуги, предоставляемые заказчиком работ;

- оборудование строительной площадки: временные здания и сооружения, складские строения, ограждения, строительные леса, опалубка, инженерные сети и т.п.;

- строительная техника и механизмы: бульдозеры, экскаваторы, грейдеры, скреперы, дорожные катки, маркировочные машины, асфальтоукладчики, дорожные фрезы, краны и подъемники, погрузчики, бетоносмесители, бетононасосы, компрессоры и т.п.;

- иные объекты и предметы, которые находятся на строительной площадке или в непосредственной близости от нее и принадлежащие застройщику и (или) подрядчику, либо находящиеся у них под контролем или на хранении.

Страхование в строительстве может осуществляться как от определенных рисков, так и от «всех рисков». При этом страховыми рисками являются:

- пожар, взрыв, удар молнии, падение пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза;

- стихийные бедствия (шквал, смерч, ураган, вихрь, буря или иное движение воздушных масс, вызванное естественными процессами в атмосфере, град, ливень, сильные дожди, сильные снегопады, землетрясение, обвал, оползень, оседание и просадка грунта, наводнение, паводок, выход подпочвенных вод);

- действия третьих лиц (непреднамеренные или противоправные);

- аварийные случаи при проведении строительно-монтажных работ, в частности:

- а) падение кранов и др. застрахованных объектов или их частей;

- б) короткое замыкание, перегрузка электросети, падение или повышение напряжения электросети, повреждение изоляции;

- в) столкновение транспортных средств между собой или их удар о другие предметы;

г) аварии временных или постоянных систем водоснабжения, теплоснабжения, подачи пара, сжатого воздуха, канализационных систем.

- ошибки, небрежность при выполнении строительно-монтажных работ;

- ошибки в проектировании;

- любые другие внезапные и непредвиденные события на строительной площадке, не исключенные договором страхования (стандартные исключения).

По договору страхования строительно-монтажных рисков должна быть застрахована, также, ответственность по обязательствам, возникшим в случае причинения Страхователем (ответственным лицом) вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при осуществлении строительно-монтажных работ.

Следует отметить, что во многих странах с развитой рыночной экономикой страхование в строительной сфере предписывается либо законодательно, либо обычаями делового оборота в отрасли. Ни один инвестиционный проект не будет подписан без соответствующей страховой защиты, так как все его участники осознают риски, связанные с вложением средств в строительство, и собственные страховые интересы. В некоторых странах этот вид страхования носит обязательный характер. Например, в США определены суммы, на которые генподрядчик должен застраховать своих рабочих, служащих и недвижимость. В Германии страхование строительных рисков осуществляется в добровольном порядке. Однако строительные фирмы должны иметь полис для получения кредитов в банке. Почти во всех странах строительные организации должны страховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами за телесные повреждения или ущерб собственности в результате осуществления строительных работ [5].

Таким образом, из всех элементов системы страхования в жилищной сфере только страхование рисков в жилищном строительстве не является обязательным. В этой связи полагаем, что для формирования в Кыргызстане целостности вышеуказанной системы необходимо разработать Концепцию обязательного страхования строительно-монтажных рисков, и, впоследствии, на основе последней построить нормативно-правовую базу, которая должна будет способствовать совершенствованию системы жилищного страхования.

Список использованной литературы:

1. Об организации страхования в Кыргызской Республике [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. От 23 июля 1998 года № 96 (В редакции Законов Кыргызской Республики от 30 декабря 1998 года № 160, 17 октября 2008 года № 221, 15 июля 2009 года № 216, 10 октября 2012 года № 170). – Режим доступа: http://www.fsa.kg/?page_id=1496 – Загл. с экрана.
2. Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. от 31 июля 2015 года № 209. – Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111253>. - Загл. с экрана.
3. Об утверждении Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» [Электронный ресурс]: постановление Правительства Кырг. Респ. от 5 августа 2015 года № 560. – Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/97850>. - Загл. с экрана.
4. Государственная Ипотечная Компания Кыргызской Республики [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Бишкек, 2015. – Режим доступа: <http://gik.kg/ru/borrowers/government-program/> – Загл. с экрана.

5. Литвинова О.В. Сущность и необходимость страхования рисков в строительстве [Текст] / О.В. Литвинова // Инвестиция вузов. Инвестиции. Строительство. Недвижимость. – 2016. – № 2 (17). – С. 72-79.
6. Рыбин В.Н. Основы страхования [Текст]: Учебное пособие / В.Н. Рыбин. – М.: КноРус, 2013. – 232 с.
7. Страховая компания «Кыргызстан» [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Бишкек, 2018. – Режим доступа: - <http://insurance.kg/ru/category/26>. – Загл. с экрана.

References:

1. On the organization of insurance in the Kyrgyz Republic [Electronic resource]: Kyrgyz law. Rep. dated July 23, 1998 No. 96 (As amended by the Laws of the Kyrgyz Republic dated December 30, 1998 No. 160, October 17, 2008 No. 221, July 15, 2009 No. 216, October 10, 2012 No. 170). – Access mode: http://www.fsa.kg/?page_id=1496. - Zagl. from the screen.
2. On compulsory insurance of residential premises against fire and natural disasters [Electronic resource]: Kyrgyz law. Rep. dated July 31, 2015 No. 209. - Access mode: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111253>. - Zagl. from the screen.
3. On approval of the Program of the Government of the Kyrgyz Republic "Affordable Housing 2015-2020" [Electronic resource]: Decree of the Government of the Kyrgyz Republic. Rep. dated August 5, 2015 No. 560. - Access mode: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/97850>. - Zagl. from the screen.
4. State Mortgage Company of the Kyrgyz Republic [Electronic resource]: official. website: electron. text data. - Bishkek, 2015. - Access mode: <http://gik.kg/ru/borrowers/government-program/>. - Zagl. from the screen.
5. Litvinova O.V. The essence and necessity of risk insurance in construction [Text] / O.V. Litvinova // University investment. Investments. Construction. Real estate. - 2016. - No. 2 (17). - S. 72-79.
6. Rybin V.N. Fundamentals of insurance [Text]: Textbook / V.N. Rybin. – М.: KnoRus, 2013. – 232 p.
7. Insurance company "Kyrgyzstan" [Electronic resource]: official. website: electron. text data. - Bishkek, 2018. - Access mode: - <http://insurance.kg/ru/category/26>. - Zagl. from the screen.

УДК: 336.71+004

DOI 10.33514/ВК-1694-7711-2022-1(2)-216-221

Садыкова Бермет Садыковна, Ибраимова Саида Маратовна, Бусурманкулова Уран Нурдиновна

Ж. Баласагын атындагы КУУ, Кесиптик колледж, окутуучу,

Ж. Баласагын атындагы КУУ, Кесиптик колледж, э.и.к., доценттин м.а.,

Ж. Баласагын атындагы КУУ, Кесиптик колледж, э.и.к., окутуучу

Садыкова Бермет Садыковна, Ибраимова Саида Маратовна, Бусурманкулова Уран Нурдиновна

КНУ им. Ж. Баласагына, Профессиональный колледж, преподаватель

КНУ им. Ж. Баласагына, Профессиональный колледж, к. э.н., и. о. доцента,

КНУ им. Ж. Баласагына, Профессиональный колледж, к. э.н., преподаватель