

Халикулова Гулзада Тожимуратовна
старший преподаватель
кафедры «Экономическая теория»
Ташкентский финансовый институт

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ УЗБЕКИСТАНА: КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы касающихся системы страхования, взаимодействие основных составляющих системы страхования, динамика объема совокупных страховых премий, а также проблемы функционирования системы страхования Узбекистана и пути их решения.

Ключевые слова: система страхования, инфраструктура, механизм функционирования, страховые премии, страховые выплаты, инвестиции.

Аннотация: Мақолада суғурта тизимига боғлиқ бўлган масалалар, суғурта тизимининг ососий бўғинларининг ўзаро алоқадорлиги, жами суғурта мукофотлари ўсиш суръатлари, ҳамда Ўзбекистон суғурта тизимининг амал қилишидаги муаммолари ва уларни бартараф этиш йўллари кўриб чиқилган.

Калим сўзлар: суғурта тизими, инфратузилма, амал қилиш механизми, суғурта мукофотлари, суғурта қопламалари, инвестициялар.

Annotation: The article deals with issues related to the insurance system, the interaction of the main components of the insurance system, the dynamics of the volume of aggregate insurance premiums, as well as the problems of the functioning of the insurance system of Uzbekistan and the ways of their solution.

Key words: insurance system, infrastructure, functioning mechanism, insurance premiums, insurance payments, investments.

Системы страхования и степень его развития является актуальной задачей государства, необходимо провести анализ институциональной среды, выделить основные институты, которые влияют на формирование структуры системы страхования, отобразить структуру системы страхования в условиях инновационной экономике.

В своем развитии система страхования проходит несколько этапов, начиная от формирования законодательно, правовой базы до сформированной рыночной инфраструктуры. Доминирующая роль в развитии страховых отношений отводится страховой компании - как основному субъекту системы. Недостаточное развитие инфраструктуры профессиональных посредников тормозит становление отношений в данной сфере.

В стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах предусматривается расширение объемов страховых, лизинговых и иных видов финансовых услуг за счет внедрения их новых видов и повышения качества, а также развитие фондового рынка как альтернативного источника привлечения капиталов и размещения свободных ресурсов предприятий, финансовых институтов и населения[1].

Здесь отмечается роль страхования не только как защита имущественных интересов, но как и активный участник финансовых институтов.

Концептуальная модель национальной системы страхования позволяет анализировать развитие ее основных составляющих, дать оценку развития, а также определить степень рыночных отношений в сфере страхования. В этой связи важно рассмотреть механизм функционирования системы страхования, определить способы, методы и инструменты организации, ведения и регулирования страховой деятельности.

Механизм функционирования системы страхования - процесс взаимодействия участников страховых отношений на макро, мезо и микроуровнях системы страхования. Данный механизм включает способы, методы и инструменты.

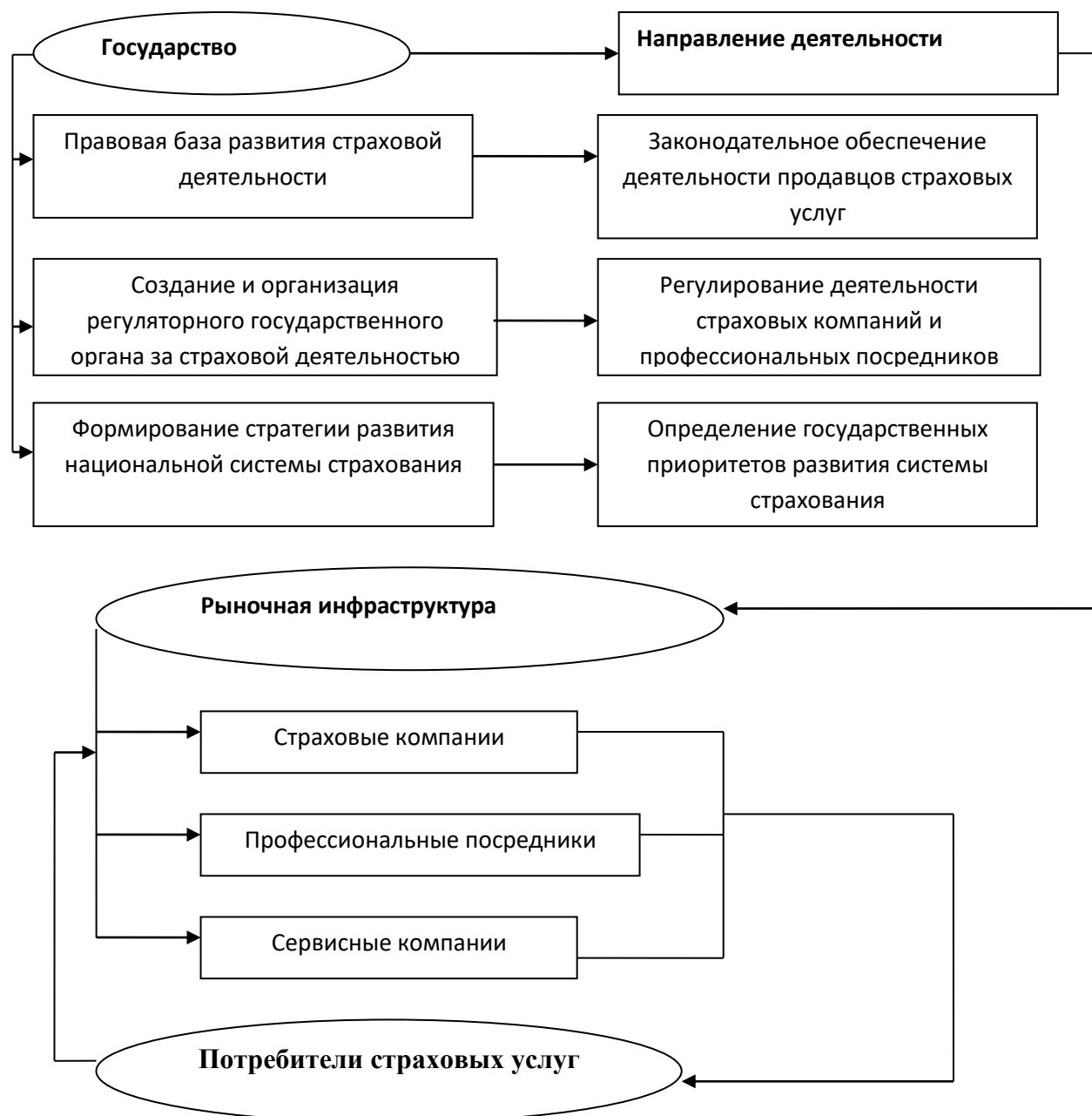
В экономической литературе механизм функционирования системы страхования рассматривается на уровне взаимодействия страховой компании и государства, развития инфраструктуры рынка. Небольшое количество исследований посвящено анализу механизма функционирования системы страхования на микроуровне, с позиции деятельности страховой компании как основного субъекта страховых отношений. Недостаточное внимание уделяется способам и методам реализации страховых отношений; экономическим инструментам, с помощью которых можно воздействовать на развитие национальной системы страхования.

Главными участниками страхового процесса являются страхователи (физические и юридические лица), страховые компании (страховщики), и страховые посредники (брокеры, страховые агенты)[3,16]. Нашим правительством уделяется внимание развитию страховых компаний, как главного участника страхового рынка. 9 октября 2017 года Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев подписал Постановление «О мерах по совершенствованию деятельности Акционерного общества «Страховая компания КАФОЛАТ»[2]. Документом определены основные задачи и направления деятельности компании, и предусматривается предоставление страховой защиты субъектам предпринимательства, обеспечение комплексного страхования от всех рисков промышленных предприятий и объектов строительства в отраслях экономики, осуществление страхования жилья в соответствии с программами по строительству домов для молодежи, расширение страховой деятельности путем создания новых инновационных страховых продуктов, создание виртуальных офисов и новых каналов реализации услуг страхования с использованием современных информационных технологий, сотрудничество с международными организациями в сфере страхования и перестрахования.

Анализ функционирования национальной системы страхования позволяет представить механизм функционирования данной системы схематично.

Деятельность субъектов страховых отношений регламентируется действующим законодательством. Следует отметить, что страховые компании и

профессиональных посредников (брокеров) контролирует орган государственного надзора за страховой деятельностью.[3,12] Страховая деятельность и деятельность профессиональных посредников относится к лицензированным видам деятельности. Государственный орган надзора принимает решение о выдаче лицензий на проведение страховой деятельности.



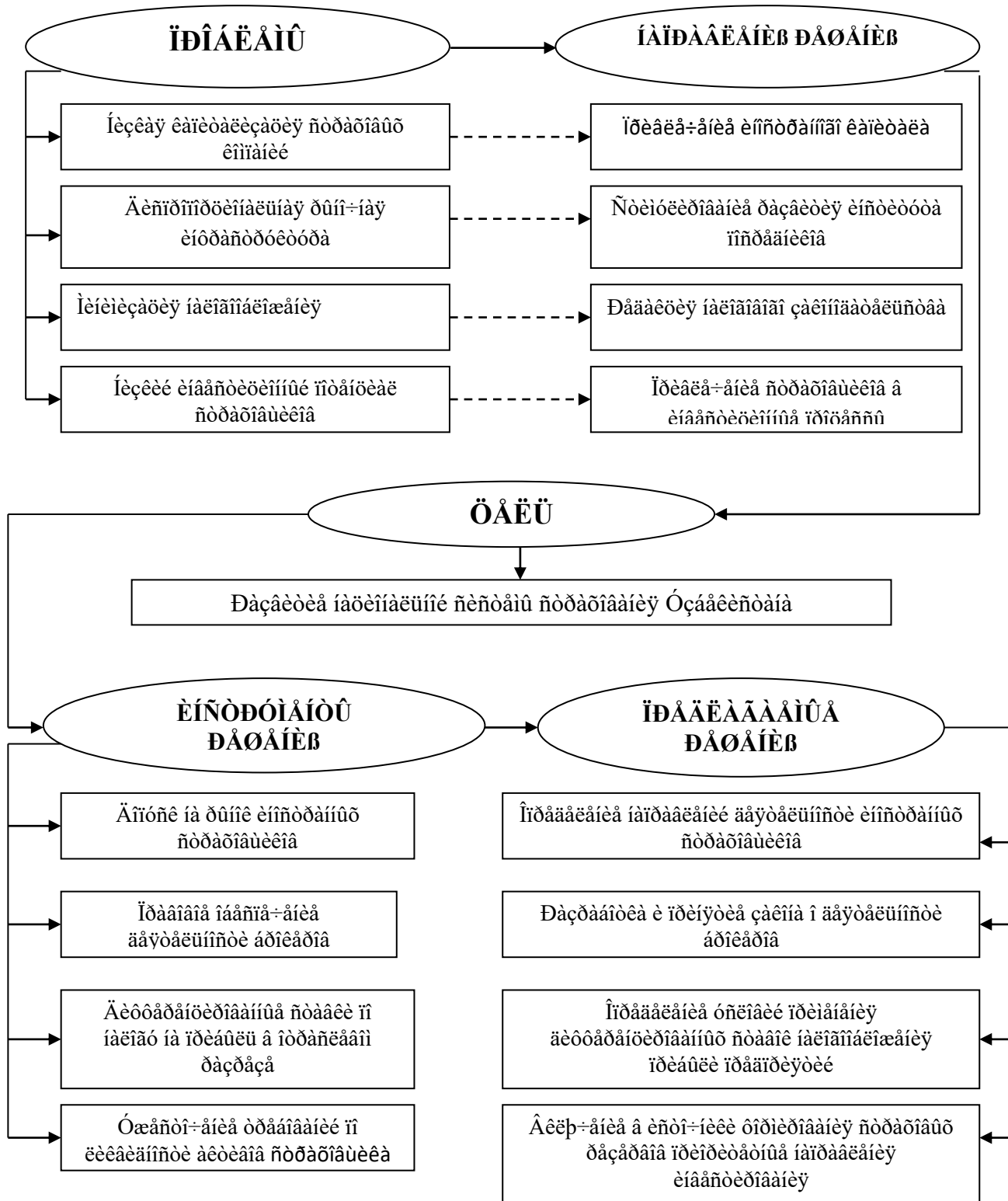
Дèñ.1. ʌçàèñàéñòâèà ìññàíúò ññòàâëÿðùèò ñèñòàìú ñòðàðíààìëÿ*

*Ñòàìà ðàçðàáíòàìà ààòíðì

Ñòàðèòè÷-àñèèà ààíúà î óóíèèíèèðààìèè ñòðàðíàì ðùíèà Óçààéñòàìà ñàèàòàèñòàòòò î òì, ÷òì íààèðààòñÿ ñèèæèòàèùíàÿ òàìààíòèÿ ðàçàèòèÿ íàèíàèùíàì ðùíèà ñòðàðíàì òñèà. ʃì èòìààì 2017 àìà ñòðàðíàìè ðùíèè Óçààéñòàìà ìðàíèæèè ààíñòðèèðààòù àññèèèè òàìì ðñòà, èíòðèè ññòààèè 34% îðíñèòàèùí ñèàçàòàèÿ ìðàùàòùààì àìà. Íààèðààòñÿ ñèèðàèòèèèè òàìì ðñòà ñì àèààì àìàðàèèùíàì

Айвечедоу инйиуа иеаоае нодоиаи дуеа Очаееноиа, йадоиеи йодооу, ÷ди а айиуи наийаоа дуеа деийниуо онеа йаепааону йауаеа аеиие аедеинне ндае ое÷анео ео, аеийеа динна нодоиауо йаоаеае, йауаеа одийу еаедеаоо нодоиауо еийае, онеаеа еийоиеу ии нодиуи айноадоаийи даооюоа е аюоаеуинне нодоиауо еийае.

Ден.3. Йаеаиу оиееиедйаеу неноаиу нодоиаеу Очаееноиа е юоо ео



даоаеу*(Њоаиа дадаийаа ааоиди)

Òàì íà íàíàà, ñòùàñòàóòò ðÿä ïðíàëàì, ðàøàíëà êìòìðò ïíçàíëèò àèòèàèçèððíàòòü ðàçàèòèà íàòèíàèüíé ñèñòàìü ñòðàðíàíëé.

Íàíè àùèì ðàçðàíðàíà ñòàìa ðàðàèòòðèçòðèèà ïðíàëàì òóéèòèèèððíàíëé ñèñòàìü ñòðàðíàíëé Õçààèñòàíà è íóèè èò ðàøàíëé.

Íàâñíëèé òðíàíü èàìèòàèçàòèè ñòðàðíàñò èíííàéè ïððèòàòàèüíí ñèàçúààòñÿ íà èèíàíííàé ñààèèüíñòè àäÿòàèüíñòè ñòðàðíàíëé èíííàéè.

Íàíèì èç ñíñíàíà ðàøàíëé ààííé ïðíàëàì ÿàèÿàòñÿ ðàãèàíàòàèèÿ àííòñèà èíñòðàíüò ñòðàðíàñò èíííàéè íà ïðà=àñòààííéè ðúííé.

Íðèñòòòàèà çàðòààæíüò èíííàéè ïèàæàò ïàðíííà àíçààèñòàèè íà ðàçàèòèà ðúííà ñòðàðíàíëé è ïðèíàòò, ïðàæà àñààí, èàìèòàè.

Í ïðíàëàíà àèñíðìðèèíàèüíéè ðúíí=íé èíððàñòðòèòòðú àèÿ ñèñòàìü ñòðàðíàíëé Æ Õçààèñòàíà à íàñòíÿàà àðàìÿ èíñòèòòò àðíèàðíà ïðàèòè=àñèè íàààñíñíàííé. Èíñòèòòò àðíèàðíà òóéèòèèèððàò òèüèè à èà=àñòàà ïñòààíéèà ïí ïàðàñòðàòíàíëèð ðèñèíà à íàæàóíàðíàíüò ñòðàðíàñò èíííàéèò. Íàíèì èç ñíñíàíüò ïòòàè ðàøàíëé ÿàèÿàòñÿ =àòèàÿ ïðàíààÿ ðàãèàíàòàèèÿ àäÿòàèüíñòè ñòðàðíàñò àðíèàðíà è ïðèÿòèà çàèíà í àäÿòàèüíñòè àðíèàðíà.

Íèçèèé èíàñòèòèèííéè ïòàíòèàèè íàòèíàèüíéè ñèñòàìü ñòðàðíàíëéè òðààóòò ñòèòèèèððíàíëèà èíàñòèòèèííéè àèòèàíñòè ñòðàðíàñò èíííàéè. Ðíèü ñòðàðíàñòèèà èàè èíñòèòòèèíàèüííà èíàñòèòòà ààæíà à òñèíàèÿò ðàçàèòèèÿ ÿéííéèèè àñòàòðòàà.

Àíàèèç àèíàèèèè ðàçàèòèèÿ ñòðàðíàíàí ðúííà à Õçààèñòàíà, òíðèèððíàíëéè ïàðàíèçíà ÿéííèèè=íðàíàíàí ðàãèèèèððíàíëéè ñòðàðíàñò ïòíòàíëéè ïíçàíëÿò àùààèòòü ñèààòðèèà ðàðàèòòðííà òàíààíòèè.

Íñííàíéè òàíààíòèàèè ðàçàèòèèÿ íàòèíàèüíéè ñèñòàìü ñòðàðíàíëéè ÿàèÿàòñÿ ïñèíàèòàèüíàÿ àèíàèèà ðíñòà ñòðàðíàñò ïèàòàæàè, óààèè=àíèà àíèè èèàññè=àñèèò àèàíà ñòðàðíàíëéè, à òàèæà èíèè=àñòàà òèçè=àñèèò èèò à èà=àñòàà ïñòààèòàèèèè ñòðàðíàñò òñèòà. Ðíñò ñòðàðíàñò àùèàò òàèæà àààò ñíñíàíëéè àíàíðèòòü í ðàçàèòèèè ðúíí=íüò ïòíòàíëéè à ïððàñèèè ñòðàðíàíëéè.

Æ àèòò òààèè=àíëéè àèòèàíà ñòðàðíàñò èíííàéèè, òàíààíòèàèè ðàçàèòèèÿ áóààò àèòèàííà ïðèàèà=àíèà ñòðàðíàñòèèèà à èà=àñòàà èíñòèòòèèíàèüíüò èíàñòèòòà. Àñèè ñí ñòèòíü àñòàòðòàà áóààò ïðíàíàèòñÿ ÿòòàèòèàíàÿ ïèèòèèà ïðàíàíàí ðàãèèèèððíàíëéè àñíðííà èíàñòèòèèííàí ò=àñòèÿ ñòðàðíàñòèèèà, èàè ñèàñòàèè, áóààò ïðèèñòèàèòòü òààèè=àíèà àèòèàíñòè ñòðàðíàñò èíííàéè èàè ïñòààíèèèà íà ðúííà èíàñòèèèè. ïñèíàèòàèüíüèè ïíàíòíí à ààííí àñòèíà ÿàèÿàòñÿ ðàçàèòèèà íàèñòèòàèüíüò àèàíà ñòðàðíàíëéè, èíòìðòà ïí ñàíàè ïðèðíàà ÿàèÿòñÿ èñòí=íèèèí àíèàñòðí=íüò èíàñòèèèè.

Òàèèì ïàðàçí, èèð=ààùì òàèòòðíè òñíàèíàí ðàçàèòèèÿ íàòèíàèüíéè ñèñòàìü ñòðàðíàíëéè ÿàèÿàòñÿ òíðèèððíàíëèà ñíàðàíàííéè ðúíí=íéè èíððàñòðòèòòðú, ààæíüè ÿèàíàíòí èíòðèè ÿàèÿàòñÿ ñòðàðíàñò èíííàéèè.

Ёàòðàòóðà

1. Ñòðàòáãëý äáéñòâéé ïî ïýòè ïðèððèòàòíùì íàððàâéáíëýì ðàçâèðèý Ðãñíóáéèèè Óçááèèñòáì á 2017-2021.
2. Ïñòáííáéáíèá Ïðàçèääíòà Ðãñíóáéèèè Óçááèèñòáì îò 09.10.2017 á. N Ï-3317 «Ï ïàððò ïî ñíááððáíñòáíááíèð ääýòáéüíñòè àèöèííáðííáí íáùáñòàà "Ñòðàòíáý èííáíëý Êàòèèàò"
3. Shennaev X.M. Sug'urta agentlari uchun qo'llanma.T.infoCOM.UZ MChJ.- 2010 y.
4. www.UzReport.com.