

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ  
ВОСТОКОВЕДЕНИЯ**

**ФАКУЛЬТЕТ «ЭКОНОМИКА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН И  
СТРАНОВЕДЕНИЕ»**

**Кафедра “Экономика и страноведение региона Ближнего и  
Среднего Востока”**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО  
БИЗНЕСА В ТУРЦИИ**

Выполнил: студент выпускного курса  
направления "Экономика зарубежных стран и  
страноведение" (страны региона Ближнего и  
Среднего Востока) Тилавов Иброҳим Илҳом  
ўғли \_\_\_\_\_

Научный руководитель: доцент кафедры  
“Экономика и страноведение региона Ближнего  
и Среднего Востока” Кононенко Светлана  
Николаевна \_\_\_\_\_

**Ташкент – 2014**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>3</b>
<b>ГЛАВА 1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ.....</b>	<b>9</b>
1.1. Сущность и основные виды страхования.....	9
1.2. Исторические предпосылки и современные тенденции развития рынка страховых услуг.....	17
1.3. Структурные изменения рынка страховых услуг. ....	24
<b>ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА ТУРЦИИ.....</b>	<b>30</b>
2.1. Динамика развития страхового рынка Турции.....	30
2.2. Нормативная база и источники финансирования программ страхования.....	38
2.3. Перспективные направления развития страхового рынка Турции.....	45
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>53</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>53</b>

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы.** Страхование занимает важное место в системе финансовых механизмов защиты общества от неблагоприятных событий, являясь одной из важных частей социально-экономической инфраструктуры любой страны, ориентированной на устойчивое интенсивное развитие. Учет рисков, их преодоление путем страхования вошло в обычную практику хозяйствования. Страхование - это выгодная сфера предпринимательской деятельности, а страховая компания - одна из форм бизнеса. Более того, страхование как отрасль стало неотъемлемой частью финансовой системы. Страховой сектор затрагивает не только отношения по страхованию тех или иных рисков, но и осуществление сбережений и инвестиций. В страховой отрасли концентрируется инвестиционный потенциал экономики.

Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов отмечал, что «...успех бизнеса непосредственно связан с развитием современных видов страхования и других видов финансовых услуг...»<sup>1</sup>.

Перед отечественными страховщиками стоит задача расширения спектра предлагаемых страховых услуг, в первую очередь для бизнеса. В этой связи особого внимания заслуживает изучение развития страховых услуг в Турции, имеющей уже значительный опыт в этой сфере.

За последний век Турция пережила немало глубоких социально-экономических изменений, начиная от распада Османской империи и провозглашения республики в начале XX века и заканчивая признанием Турции в качестве ассоциированного члена Европейского союза в 60-х годах XX века и заключением таможенного союза с ЕС в 1996 г. Главным достижением экономического развития Турецкой республики за последние несколько десятков лет можно считать планомерный переход от протекционизма к либерально регулируемому рыночному хозяйству.

---

<sup>1</sup>Доклад Президента РУз И.Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященного итогам социально-экономического развития страны в 2006 году и важнейшим приоритетам углубления экономических реформ в 2007 году.

Вместе с тем, этот процесс повлек за собой появление проблем, требующих принятия соответствующих мер защиты и вызывающих повышенный спрос на страховые услуги.

Страховой рынок Турции претерпел существенные изменения и превратился в одну из самых динамично развивающихся отраслей рыночного хозяйства республики.. В современной экономике Турции роль страхования постоянно возрастает.

Развитие рынка страховых услуг Турции отличается от опыта большинства развивающихся стран. Турецкая республика – единственная из развивающихся азиатских стран, которая уже более сорока лет является ассоциированным членом Европейского союза. В последнее десятилетие страна прилагает большие усилия для того, чтобы привести свой страховой рынок в соответствие с европейской моделью.

Опыт Турции может быть полезен для Республики Узбекистан, имеющей многочисленные и разнообразные торгово-экономические контакты со странами Запада, их компаниями, в том числе страховыми. Изучение опыта развития страховых услуг в Турции и встраивания их в программу модернизации экономики актуально для Республики Узбекистан, находящейся на этапе активного и эффективного развития рыночных отношений.

**Цель и задачи исследования.** Основной целью выпускной квалификационной работы является разработка современного целостного представления о страховом рынке Турции в системе мирового страхового хозяйства.

Постановка общей цели определила следующие задачи исследования:

- на основе изучения социально — экономических аспектов страхования проанализировать сущность, виды, динамику, и структурные изменения мирового рынка страховых услуг
- определить основные формы и виды страхования, отражающие тенденции развития турецкого страхового рынка;

- создать целостное представление о количественных параметрах турецкого страхового рынка и его структуре;
- описать и систематизировать систему государственного надзора за деятельностью страховщиков в Турции;
- провести анализ развития законодательной базы, регулирующей страховые отношения в Турции;
- исследовать основные результаты модернизации страхового сектора турецкой экономики на пути вступления в Европейский союз;
- проанализировать основные проблемы и оценить перспективы развития страхового рынка Турции.

**.Объектом исследования** является турецкий страховой рынок и тенденции его развития. **Предметом исследования** являются процессы, формирующиеся в современных условиях развития страхового рынка Турции, неразрывно связанные со стратегией социально – экономического развития страны,

**Степень разработанности темы.** К настоящему времени имеется достаточно много работ, посвящённых теоретическим аспектам страхования. В рамках экономической теории ряд вопросов был рассмотрен еще в работах Е.Бем-Баверка, К.Менгера, В.Парето, П.Самуэльсона, Дж. Кейнса и др. . Среди экономико-теоретических исследований выделяется ставшая классической работа К. Найта «Риск и неопределенность», а также труды его предшественников по изучению неопределенности как предпосылки и условия реализации предпринимательской деятельности - Р. Кантильона, И. Тюнена и Х. Мангольдта. Увеличение роли информации при принятии решений, становление страхования вначале как рода бизнеса, а затем и как отдельной отрасли экономики, «подхлестнули» новую волну интереса к теории страхования. Возникают теория эвентуальной потребности, теория страхового фонда и страхового договора. Отдельные вопросы теории страхования представлены в трудах Д.Норта, В.Д. Ройка и др. Современный научный подход к управлению рынком страховых услуг разработан в труде

Ф. Тейлора, У. Шухарта, У.Э. Деминга, Большой вклад в разработку теории и практики страхования внесли такие ученые, как Юлдашев Р.Т., Гинзбург А.И., Коньшин Ф.В., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Цыганов А.А., Бесфамильная Л., Адамчук Н.Г. и др. Вопросам изучения тенденций развития мирового рынка страхования посвящены публикации таких деятелей науки, как проф. Адамчук Н.Г., проф. Турбиной К.Е. страховой компании рассматривал Николенко Н.П. . В Узбекистане есть определенные научные разработки по повышению в новых экономических условиях конкурентоспособности страховых организаций (Мирсадыков М., Ли А.).

Вместе с тем, в них не нашла отражения региональные проблемы технологий страхования. До настоящего времени в экономической литературе отсутствуют научные исследования, посвященные системному анализу страхового рынка Турции. Экономисты-тюркологи уделяли внимание только некоторым аспектам развития социального страхования в Турции. В частности, в монографии Ульченко Н.Ю. затронута сфера социального страхования в Турции. Однако, в целом, наблюдается полное отсутствие отечественных исследований и материалов, посвященных страхованию в Турции. В этой связи настоящее исследование является попыткой комплексного анализа развития страховых отношений и современных и перспективных тенденций на рынке страховых услуг Турецкой республики.

**Теоретическую основу** выпускной квалификационной работы составили труды ведущих учёных и специалистов стран, раскрывающие сущность и закономерности развития страхования, основы государственного регулирования деятельности страховых организаций,

**Методология исследования** основывалась на использовании системного подхода и формальной логики. В процессе работы применялись общенаучные методы и приёмы: статистический и экономический анализ, синтез, сравнения, классификации, научная абстракция, моделирование, прогнозирование и др..

**Информационная база исследования.** При подготовке выпускной квалификационной работы был использован широкий перечень зарубежных источников, в первую очередь турецких, статистические данные, юридические первоисточники, публикации в периодических изданиях.

В работе широко использовались данные Казначейства Турции, Министерства социальной безопасности Турции; публикации и разработки ведущих турецких страховых и перестраховочных обществ: Союза страховых и перестраховочных компаний Турции, Совета по страхованию от природных бедствий, Центра информации о страховании транспортных средств Турции, Совета по надзору за страховой деятельностью. Большое значение для раскрытия изучаемой темы имели доклады Европейской комиссии о прогрессе Турции на пути вступления в ЕС, отчеты и статистические данные Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

В процессе исследования проанализированы турецкие законы и нормативные акты, имеющие непосредственное отношение к развитию страхования в Турции, изучена и обобщена специальная литература. Полезный материал был собран и обобщён автором при использовании глобальной информационной сети Интернет.

**Научная новизна выпускной квалификационной работы** заключается в комплексном анализе процессов формирования турецкого страхового рынка в современных социально-экономических условиях. Кроме того, в работе проанализированы и систематизированы основные тенденции и направления развития турецкого страхового рынка.

**Практическая значимость** проведенного исследования состоит в том, что полученные на его основе результаты и выводы могут быть использованы субъектами страхового рынка для анализа возможностей сотрудничества с турецкими страховыми компаниями и выхода на рынок страховых услуг Турецкой республики.

Кроме того, выпускная квалификационная работа может быть полезна страховым организациям, органам государственного страхового надзора и другим органам законодательной и исполнительной власти при разработке программы развития страхового рынка Республики Узбекистан

Материалы исследования могут использоваться и в качестве методического пособия в учебном процессе высших учебных заведений по дисциплинам «Международные экономические отношения», «Мировая экономика», «Социально-экономическая политика», «Экономика Турецкой республики».

**Структура выпускной квалификационной работы** отражает её цель и задачи и состоит из введения, двух глав, заключения, списка источников и литературы и приложений.

# ГЛАВА 1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

## 1.1. Сущность и основные виды страхования

Страхование является экономической категорией, находящейся в подчиненной связи с категорией финансов. Как и финансы, страхование обусловлено движением денежной формы стоимости.

В то же время для страхования характерны экономические отношения, связанные только с перераспределением доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь. Тем самым страхование связано с вероятностным движением денежной формы стоимости.

Можно выделить следующие признаки, характеризующие экономическую сущность страхования:

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности и возможности наступления страхового случая,<sup>2</sup> способного нанести материальный или иной ущерб. Этим признаком страхование связано с категорией страховой защиты<sup>3</sup> общественного производства.

2. Страхование как особый вид экономической деятельности, связанный с перераспределением риска нанесения ущерба имущественным интересам среди участников страхования, и опосредствованный участием страховщиков, обеспечивающих аккумуляцию страховых взносов, образование страховых резервов и осуществление страховых выплат при нанесении ущерба застрахованным имущественным интересам. При этом под

---

<sup>2</sup> Страховой случай — фактически происшедшее событие, в связи с разрушительными или иными оговоренными договором страхования последствиями которого должно быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма. В международной страховой практике для обозначения страхового случая применяется термин форс-мажор.

<sup>3</sup> Страховая защита — термин, обозначающий потенциальную готовность страховщика, которая обеспечена юридическим обязательством последнего, предоставить страхователю, выгодоприобретателю или застрахованному лицу при наступлении страхового случая материальное обеспечение в форме страховых и иных предусмотренных страхованием выплат

перераспределением рисков среди страхователей следует понимать особый процесс, при котором потенциальный риск нанесения ущерба имущественным интересам каждого из страхователей «раскладывается» на всех и как следствие каждый из страхователей становится участником компенсации фактически наступившего ущерба.



**Схема 1. Экономическая сущность страхования**

Экономическая сущность страхования состоит в создании страховых фондов за счёт взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба (чаще всего — у лиц, участвующих в формировании этих фондов). Поскольку возможный ущерб носит вероятностный характер (страховой риск), то происходит перераспределение страхового фонда, как в пространстве так и во времени.

Можно сказать, что возмещение ущерба у пострадавших лиц происходит за счёт взносов всех, кто участвовал в формировании этих страховых фондов.

Существует три основные формы организации страхового фонда:

1. Централизованные страховые (резервные) фонды, создаваемые за счёт бюджетных и других государственных средств. Формирование данных фондов осуществляется как в натуральной, так и в денежной форме. Государственные страховые (резервные) фонды находятся в распоряжении правительства.

2. Самострахование как система создания и использования страховых фондов хозяйствующими субъектами и людьми. Эти децентрализованные страховые фонды создаются в натуральной и денежной форме. Эти фонды предназначены для преодоления временных затруднений в деятельности конкретного товаропроизводителя или человека. Основным источником формирования децентрализованных страховых фондов служат доходы предприятия или отдельного человека.

3. Собственно страхование как система создания и использования фондов страховых организаций за счёт страховых взносов заинтересованных в страховании сторон. Использование средств этих фондов осуществляется для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.



**Схема 2. Основные формы страхования**

Выделяют следующие *функции страхования*, выражающие его общественное назначение:

1. Рисксовая функция, которая состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков — случайных событий, ведущих к потерям. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования в соответствии с действующим страховым договором, по окончании которого страховые взносы (денежные средства) страхователю не возвращаются. Данная функция отражает основное назначение страхования — защиту от рисков.

2. Инвестиционная функция, которая состоит в том, что за счёт временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям. Объём инвестиций страховых компаний в мире составляет более 24 трлн. долларов США. Во второй половине XX века в странах с развитым страхованием, доход, получаемый страховыми компаниями от инвестиций, стал преобладать над доходом, получаемым от страховой деятельности.

3. Предупредительная функция страхования состоит в том, что за счёт части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска. Например, за счёт части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара.

4. Сберегательная функция. В страховании жизни страхование в наибольшей мере сближается с кредитом, так как происходит накопление по договорам страхования определённых страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например с помощью страхования на дожитие, связано с

потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

Современное государство широко использует механизмы страхования в форме социального страхования и пенсионного обеспечения для общественной страховой защиты граждан на случай болезни, потери трудоспособности (в том числе по возрасту), потери кормильца, наступления смерти. При этом организация и деятельность государственных фондов социального страхования и пенсионных фондов регламентируются специальным законодательством, отличным от законодательства, регулирующего деятельность специализированных страховых организаций.

Страховая деятельность основана на *принципах эквивалентности и случайности*.

Принцип эквивалентности выражает требование равновесия между доходами страховой организации и её расходами. Риск угрожает многим лицам, но лишь немногие из них действительно затрагиваются страховыми случаями. Выплаты по страховым случаям покрываются за счёт взносов многих страхователей, избежавших данного риска.

Доходы от страховой деятельности складываются из страховых взносов, уплачиваемых страхователями. Расходы представлены страховыми выплатами и затратами на содержание страхового предприятия. При превышении доходов над расходами страховая организация (СО) имеет прибыль от страховой деятельности. Если возникают убытки, то это приводит к невозможности выполнения обязательств перед страхователями.

Принцип случайности состоит в том, что страховаться могут только события, обладающие признаками вероятности и случайности их наступления. Преднамеренно осуществлённые действия не страхуются, так как в них отсутствует принцип случайности.

Существуют разные подходы к классификации страховой деятельности. В большинстве стран мира выделяют *две разновидности страхования*: страхование жизни и виды страхования, не связанные со

страхованием жизни. Данная классификация применяется при разработке нормативно-правовых документов, анализе страхового рынка и решении других вопросов.

Также принято выделять *три отрасли страхования*: имущественное, личное и ответственности. В основе деления страхования на отрасли лежат отличия в объектах страхования.

В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. К личному страхованию относятся:

- Страхование жизни.
- Страхование от несчастных случаев и болезней.
- Медицинское страхование.

В имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Имущественное страхование включает:

- Страхование имущества;
- Страхование ответственности;
- Страхование предпринимательских рисков;
- Страхование финансовых рисков.

Страхование имущества включает:

- Страхование имущества предприятий и организаций;
- Страхование имущества граждан;
- Транспортное страхование (средств транспорта и грузов);
- Страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше;

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда третьему лицу. Страхование ответственности включает:

- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности перевозчика;
- Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности;
- Страхование профессиональной ответственности;
- Страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- Страхование иных видов гражданской ответственности.

В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования. Деление страхования на отрасли не позволяет выявить те конкретные страховые интересы физических и юридических лиц, которые дают возможность проводить страхование. Для конкретизации этих интересов выделяют из отраслей страхования подотрасли и *виды страхования*.

Видом страхования называют страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам. Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются по видам страхования.

Наряду с классификацией страхования по отраслям, подотраслям и видам выделяют *формы страхования*. Определяются две формы страхования: обязательное и добровольное. Если же речь идет о разделении страхования на государственное и частное, то здесь критерием выделения является форма собственности страховой организации. Если такая организация находится в собственности частных лиц (юридических и/или физических), то осуществляемое ею страхование относят к частному страхованию. Если страховая организация находится в собственности государства, то такое страхование, называют государственным.

Обязательным называется такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей. Обязательная форма страхования

распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, то есть тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи затрагивает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы.

Примеры обязательного страхования:

- Обязательное медицинское страхование
  - страхование военнослужащих
  - страхование пассажиров
  - страхование автогражданской ответственности
  - страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов
- Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи — вносить причитающиеся страховые платежи.

Закон обычно предусматривает:

- перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;
- объем страховой ответственности;
- уровень или нормы страхового обеспечения;
- порядок установления тарифных ставок или средние разницы этих ставок с предоставлением права их дифференциации на местах;
- периодичность внесения страховых платежей;
- основные права и обязанности страховщика и страхователя.

Обязательное страхование предусматривает, как правило, сплошной охват указанных в законе объектов. Например, если предусмотрено обязательное страхование пассажиров соответствующих видов транспорта, то обязаны застраховаться абсолютно все, кто собирается совершить поездку.

*Добровольное страхование* действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком. Добровольное участие в страховании в полной мере

характерно только для страхователей. Например, при заключении договоров личного страхования страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Это гарантирует заключение договора страхования по первому требованию страхователя. Вместе с тем страховщик не обязан заключать договор страхования на условиях, предложенных страхователем. Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать. В условиях страхования могут быть ограничения для заключения договоров со страхователями, не отвечающими предъявляемым к ним требованиям.

Добровольное страхование всегда ограничено по срокам страхования. Есть начало и окончание срока в договоре. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного (иногда автоматического) перезаключения договора на новый срок. Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата ведет к прекращению договора.

Надо сказать, что в условиях рыночных отношений роль централизованного фонда Страхования заметно снижается, из-за того, что все убытки, возникшие в результате непредвиденных обстоятельств, возмещаются за счет страховых фондов.

## **1.2. Исторические предпосылки и современные тенденции развития рынка страховых услуг**

Страхование имеет длительную историю.

На ранних этапах развития человеческого общества возникло и развивалось взаимное страхование, в основе которого заложена идея коллективной взаимопомощи. Примеры такого страхования можно найти в Вавилонии (в законах царя Хаммурапи — ок. 1760 год до н. э.), в Древней

Греции и Римской империи. В качестве классического примера в литературе приводится страхование в Древнем Риме внутри постоянных организаций (коллегии, союзы), созданных по профессиональному (торговцы, ремесленники, военные) или религиозному признаку. Примером может служить Устав ланувийской коллегии, которая была основана в 133 году до н. э.<sup>4</sup>

В период X—XIII веков страхование стали осуществлять цехи и гильдии. Постепенно цеховое страхование перешло к более совершенной форме создания страховых денежных фондов путем уплаты регулярных страховых взносов членов сообщества в свои кассы.

По мере развития товарно-денежных отношений натуральное страхование уступило место страхованию в денежной форме. Раскладка ущерба в денежной форме значительно расширила возможности взаимного страхования.

Позже предприниматели стали использовать также метод коммерческого страхования. К. Г. Воблый отмечал, что «страховые операции получили коммерческий характер, когда предприниматель-страховщик, противостоя множеству страхователей, стал вести дело для получения прибыли. Этот процесс совершился, прежде всего, в морском страховании в XIV в. в Италии... Морское страхование развилось из морского займа».

В. К. Райхер считал, что развитие «самостоятельного, отделившегося от кредита, коммерческого страхования» началось приблизительно в середине XIV в. и сначала было представлено единоличными страховщиками. В конце XVII в. на страховом рынке появляются страховщики — акционерные общества<sup>5</sup>.

Таким образом, возникновение коммерческого страхования не было логически и экономически связано с развитием взаимного страхования.

---

<sup>4</sup>Гомелля В. Б. Основы страхового дела — М: СОМИНТЭК, 1998

<sup>5</sup>Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. — М., Юкис, 1992. — С.104, 105

В литературе выделяют 3 основных этапа развития коммерческого страхования в Европе:

- I этап (XIV — конец XVII века) связан с эпохой так называемого первоначального накопления капитала
- II этап (конец XVII — конец XIX века) связывается с эпохой свободного предпринимательства и свободной конкуренции
- III этап (конец XIX—XX век) связывается с эпохой монополизации предпринимательской деятельности.

Активное развитие страхования происходило во второй половине XV века, когда европейцы начали активно осваивать новые земли. Эпоха великих географических открытий породила развитие судоходства, международную торговлю и новые опасности, связанные с этой деятельностью. Для защиты от морских рисков купцы и судовладельцы на период торговых экспедиций договаривались о том, что в случае гибели имущества одного из них, ущерб будет распределяться между всеми. Один из дошедших до наших дней морских полисов (договор о страховании за плату) был выдан в 1347 году на перевозку груза из Генуи на остров Мальорка на судне «Санта Клара». Это свидетельствует о том, что в этот период уже существовало и развивалось коммерческое страхование, предполагающее предоставление страховой защиты за определенную плату (премию). В это время появились первые профессиональные страховщики — предприниматели, которые брали на себя обязательства возмещения ущерба под залог собственного имущества взамен уплаты страховой премии, которая не возвращалась, если ничего не происходило с застрахованным имуществом.

В 1468 году создается Венецианский кодекс морского страхования<sup>[8]</sup>. В конце XVII — начале XVIII века возникают первые страховые общества в области морского страхования: в Генуе в 1741 году, в Париже в 1686 году и др. преимущественно портовых городах Европы. Постепенно страхование начало охватывать и другие риски, не связанные с морем.

Существенным толчком к развитию страхования имущества от огня явился Большой Лондонский пожар 1666 года, уничтоживший 13200 зданий в центре Лондона. Именно после этого трагического события была учреждена первая в мире страховая компания, осуществлявшая страхование от огня.

Принято считать, что страхование жизни также зародилось в Великобритании. Именно здесь в 1762 году появилась страховая компания Equitable Life Assurance Society. В 1765 г. эта компания была зарегистрирована в качестве общества взаимного страхования. Это общество занимается страхованием жизни по сей день. Оно одним из первых начало использовать в своей деятельности актуарные расчёты<sup>6</sup>. В 1772 г. по заказу этого общества были изготовлены таблицы смертности, которые позволили снизить размер страховых премий приблизительно на 15 %<sup>7</sup>. Эти таблицы стали использоваться и другими взаимными и коммерческими страховыми организациями, что способствовало повышению эффективности страхования.

К концу XVIII века в Западной Европе насчитывалось уже около 100 различных видов имущественного и личного страхования. Базовые условия развития коммерческого страхования на втором этапе, в особенности промышленный переворот конца XVIII — начала XIX века вызвали к жизни дальнейшее развитие имущественного и личного страхования. Личное страхование получило научно-обоснованную математическую базу (актуарные расчёты). Страхование в этот период от индивидуальных форм предпринимательства переходит к коллективным формам, прежде всего в форме акционерного общества. Возникло сострахование и перестрахование.

Сострахование — это заключение договора страхования в отношении кого-либо объекта сразу несколькими страховщиками с указанием в договоре прав и обязанностей каждого из них.

Сострахование осуществляется на следующих принципах.

---

<sup>6</sup>Актуарные расчёты — расчёты тарифных ставок страхования на основе методов математической статистики. Применяются во всех видах страхования. Основаны на использовании закона больших чисел.

<sup>7</sup>Воблый К. Г. Основы экономики страхования. М.: Анкил, 1993.

1. Риск делится между состраховщиками в определенных пропорциях.
2. Условия страхования и тарифы одинаковы для всех участвующих страховщиков. Один из них выполняет роль ведущего страховщика. Он ведет переговоры со страхователем, получает и распределяет страховую премию, занимается урегулированием страховых случаев.
3. Каждый состраховщик несет ответственность перед страхователем за свою часть страхуемого риска. Как правило, они не связаны друг с другом солидарной ответственностью.

Перестрахование - система экономических страховых отношений между страховыми организациями (страховщиками) по поводу заключенных со страхователями договоров страхования. В соответствии с договором перестрахования страховщик, принимая на страхование риски, определённую часть ответственности и премии по ним оставляет на ,собственном удержании, а оставшуюся часть передаёт на согласованных условиях другим страховщикам (перестраховщикам) с целью создания по возможности сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций. Перестрахование позволяет страховой компании принимать риски клиентов, которые были бы слишком велики для одного страховщика. Перестрахование называют также «вторичным» страхованием или страхованием страховщиков. Перестрахование происходит не только на уровне национальной экономики, оно очень давно стало международным видом страховой деятельности. В этой связи углубление специализации в страховом деле привело к формированию особой группы страховых компаний - перестраховщиков, специализирующихся на операциях перестрахования.

Перестрахование как особый вид деятельности в страховании появилось в XIX веке. Первое договорное перестрахование возникло в Германии в 1820 г. К середине XIX века возникли первые специализировавшиеся на этом виде деятельности перестраховочные компании: Кёльнское перестраховочное общество (1846 г.), Швейцарское

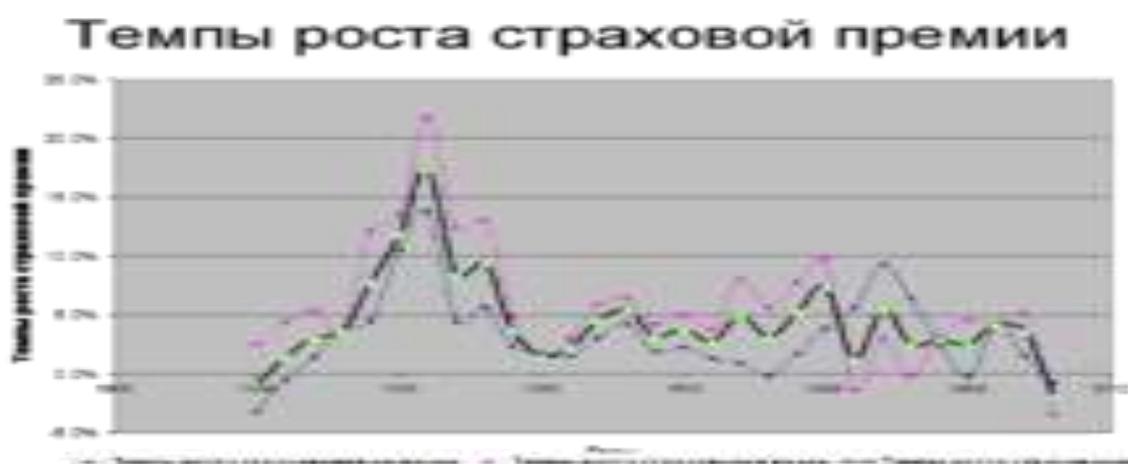
перестраховочное общество (1863 г.), Мюнхенское перестраховочное общество (1880 г), а в 1895 г. — Русское общество перестрахования. За период, прошедший со времен создания первых перестраховочных обществ, человечество пережило две мировых войны, сотни катаклизмов, тысячи крупных катастроф. Перестрахование как способ обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний подтвердило необходимость и возможность развития такого вида деятельности в страховом деле. Например, по результатам землетрясения в Калифорнии в 1994 г. сумма выплат страховых компаний составила около 7 миллиардов долларов, что было бы невозможно без развитой системы международного перестрахования. Практически все крупнейшие страховые и перестраховочные компании мира участвовали в возмещении ущерба, вызванного стихийным бедствием. Главным итогом третьего этапа можно считать завершение специализации по трем отраслям (имущественному, личному и ответственности), его интернационализация, становление регулярного перестрахования как института страхового дела.

Начиная со второй половины XX века рынки страхования различных стран стали активно развиваться в направлении создания единого международного страхового пространства. Эта тенденция интеграции национальных страховых рынков затронула все сферы страхового бизнеса

В течение последних десятилетий XX столетия интеграционные процессы стали играть огромную роль. Охватив почти все континенты, они привели к колоссальному сдвигу в мировой экономике: от относительно изолированных экономик, разделяемых различными барьерами, к миру, в котором национальные экономики сливаются в одну взаимосвязанную и взаимозависимую глобальную экономическую систему. Прогрессирующая либерализация привела к многочисленным диспропорциям в формировании внутренних рынков отдельных стран, поставив задачу защиты экономических интересов национальных производителей и потребителей товаров и услуг, использования собственных конкурентных преимуществ с

целью повышения нормы прибыли, что способствовало появлению многочисленных региональных и субрегиональных торгово-экономических группировок. Создание интеграционных блоков, углубление взаимоотношений и уже существующие признаки формирования глобальных международных экономических отношений (МЭО) повышают значимость страхования, призванного защищать юридических, физических лиц и государство от непредвиденных событий, поднимают эту деятельность на качественно новый уровень.

Глобализация порождает риски, которые еще недавно не стояли перед управляющими и менеджерами фирм, банков и корпораций. Риски, связанные с характером маркетинговой политики, бизнес-стратегиями учитывающими национальные различия, особенности использования человеческих ресурсов, иностранными конкурентами, проникающими на внутренний рынок и т.п. Таким образом, глобализация оказывает громадное воздействие на характер бизнеса и его управление, что, в свою очередь, порождает потребность в удовлетворении растущего потребительского спроса на страховые услуги и их адаптацию к новым условиям МЭО. Сегодня страхование является одним из важнейших инструментов, обеспечивающих общую экономическую безопасность и стабильность, развитие предпринимательства, эффективную защиту от многочисленных природных, техногенных и экологических катастроф.



**Рисунок 3** Динамика мирового страхового рынка в 1980-2008 гг.  
**Источник:** World Insurance in 2008 — Swissre.com

В 2010 году объём собранной страховой премии всеми страховыми компаниями мира превысил 4,3 трлн долларов США, увеличившись на 2,7 % по сравнению с предшествующим годом.

### **1.3. Структурные изменения рынка страховых услуг**

Страховой рынок — часть финансового рынка, на котором предлагаются услуги по страхованию. Услуги по страхованию на данном рынке реализуют страховые компании. На современном этапе развития рыночной экономики усилилась социально-экономическая дифференциация страхователей. Дифференциация проявляется в: многообразии рисков и вероятности их наступления; величине ущерба, его значения для страхователей; размерах необходимых ресурсов для устранения последствий рискованных ситуаций и соответственно ожидаемых размерах выплат, получаемых страхователями от страховщиков.

В этой связи логикой функционирования страховых отношений объективно предопределено усложнение их структуры, связанное с учётом социально-экономической дифференциации экономических субъектов. Простейшим видом такой дифференциации будет разделение страхователей-домохозяйств и страхователей-фирм, что и определяет простейшую структуру системы страховых отношений.

Затем следует принять во внимание социально-экономические различия самих домашних хозяйств и фирм как страхователей, осознающих свои интересы и выгоды в процессе принятия хозяйственных решений. Но тогда объективно в этих двух группах появляются и соответствующие виды страхования.

Современные рынки страхования различных стран активно развиваются в направлении создания единого международного страхового пространства и оптимизации структуры страхового рынка. Эта тенденция

интеграции национальных страховых рынков затронула все сферы страхового бизнеса и оказала воздействие на изменение его структуры.

**Таблица 1.1.**

**Территориальная структура мирового страхового рынка в 2010 г.**

Регион	Объем страховой премии, млн долл. США	Темп роста за последний год, %	Доля мирового рынка	Премия на одного жителя, долл. США	Доля страхования в ВВП, %
Азия, всего	1298139	2,2	28,24	313,9	5,85
Африка	68080	1,8	1,48	65,2	3,62
В том числе Япония и новые индустриальные страны Азии	911520	4,6	19,84	4298	11,30
Всего в мире	4596687	-0,8	100,00	661	6,6
Западная Европа	1557927	-5,8	28,24	2947	7,93
Океания	99438	5,2	2,16	2759	5,94
Северная Америка	1325890	0,4	28,85	3815	7,94
Центральная и Восточная Европа	92940	5,3	2,02	287	2,62
Южная Америка	154275	10,1	3,36	261	2,76

Мировыми лидерами по развитию страхования являются высокоразвитые страны<sup>[16]</sup>.

Важнейшей составляющей структурных изменений современного страхового рынка является увеличение значения его *инвестиционной составляющей*. Социально-экономическое содержание инвестиционной деятельности страховщиков неразрывно связано с осуществлением сбережений страхователей. Значительная доля сбережений экономических агентов инвестируется через страховые компании. Но страховое инвестирование отлично от классического, так как страховщик выполняет для страхователя сразу две функции: основную (гарантийную), связанную с компенсацией риска; дополнительную (инвестиционную), заключающуюся в приросте капитала. Для страховщика инвестиционный доход - дополнительный источник прибыли, кроме прибыли от страховых операций. Экономически эти доходы могут быть использованы: на обеспечение собственно страховой деятельности (например, на

компенсацию убытков от страховых операций), на развитие страхового бизнеса, на развитие страховой компании путем диверсификации ее деятельности.

Деятельность и структура страховой компании усложняется. Она должна обеспечить формирование и целевое использование страхового фонда, но теперь также и эффективное его размещение. Такое усложнение ставит проблему надежности защиты интересов страхователей. Отсюда вытекают следующие принципы инвестирования страховых резервов: возвратности (надежности), ликвидности, диверсификации, прибыльности. Данные принципы вытекают из специфики инвестиционной деятельности страховой компании, что во многом отличает ее от обычной инвестиционной.

Возможности страховой компании по участию в инвестиционном процессе определяются ее инвестиционным потенциалом, т.е. совокупностью денежных средств, временно или относительно свободных от страховых обязательств и используемых для инвестирования с целью получения дохода.

Реализация инвестиционного потенциала страховой компании представляет собой процесс инвестирования страхового фонда и собственного капитала. Инвестирование страхового фонда в различные проекты означает формирование у страховщика инвестиционного портфеля, который представляет собой совокупность финансовых инструментов, полученных страховой компанией в процессе инвестирования денежных средств и предназначенных для получения инвестиционного дохода. Возникает организационно-экономическое опосредование реализации инвестиционного потенциала страховой компании.

Структура рынка страховых услуг подверглась значительной трансформации к началу 21 века. Формирование социальной экономики тесно связано с развитием и совершенствованием системы социальной

защиты населения. В мировой практике сложились следующие основные формы социальной защиты населения:

- Социальное страхование;
- Социальная помощь, оказываемая государством;
- Частная страховая инициатива и услуги, оказываемые предприятиями.

Каждая из этих трех форм социальной защиты играет вполне определенную роль. Они различаются удельным весом, кругом защищаемых лиц и социальных групп, финансовыми источниками, организующими и управляющими органами. Основной формой системы социальной защиты населения является социальное страхование, в которой человек существует как индивидуум и личность. Обоснованная система социального страхования – одна из предпосылок обеспечения социальной справедливости в обществе, создания и поддержания политической стабильности.

Социальное страхование призвано обеспечить реализацию конституционного права граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы. Приемлемыми минимальными уровнями социальных гарантий для застрахованных, при наступлении страховых случаев, по рекомендации Международной организации труда (Конвенция №102 от 1952г.) считается 40-50% замещения заработной платы квалифицированного работника.

Размеры получаемых средств зависят от продолжительности страхового (трудового) стажа, величины заработной платы (которая служит базой для начисления страховых взносов), степени утраты трудоспособности и регулируются законами. В отличие от социальной помощи, когда нуждающийся человек получает пособия за счет общественных средств (фактически за счет других лиц), по программам социального страхования финансовыми источниками выплат и услуг являются специализированные фонды, формируемые при непосредственном участии самих застрахованных.

Это сильная сторона института социального страхования. Хотя в социальном страховании имеет место и нестраховое перераспределение, но оно приближается к разумным пределам, с которыми, как правило, страхуемые и их работодатели согласны.

Система социального страхования имеет следующие признаки:

- основные виды социального страхования являются обязательными;
- социальное страхование финансируется за счет страховых взносов работодателей и наемных работников с дополнительным участием государства;
- страховые взносы аккумулируются в специальных фондах, которые выплачивают пособия и пенсии, оплачивают специальные услуги;
- средства от поступлений, превышающие расходы на выплату пенсий и пособий, инвестируются с целью получения дополнительных доходов;
- право на материальные выплаты зависят от страхового статуса, минимальные пенсии и пособия связаны с прожиточным минимумом;
- размер страховых взносов зависят от заработка или дохода застрахованного, ограниченного определенным "потолком";
- несчастные случаи на производстве и профессиональные заболевания финансируются обычно за счет средств работодателя, но возможно и участие государства.

Основополагающий принцип социального страхования - солидарность работников и работодателей в уплате страховых взносов и перераспределение накопленных средств в пользу нуждающихся.

Характерной чертой обязательного социального страхования, отличающее его от других институтов социальной защиты, является обязательность (по закону) для страхователей – работников и работодателей внесения страховых взносов, что гарантирует в свою очередь обязательное право для застрахованных на получение страховых выплат при наступлении страховых случаев. Другой особенностью социального страхования является

достаточная «дешевизна» страхования для населения страны, по сравнению с личным страхованием, что достигается массовым характером обязательного участия в нем практически всех работающих. Кроме этого, публичный вид правоотношений субъектов социального страхования, с помощью которого достигается обязательность по закону участия в нем субъектов и высокий уровень гарантий защиты страхуемых позволяет отказаться от обременительной процедуры оформления индивидуальных договоров. А самое главное с помощью солидарности поколений и применения государственного контроля за правильностью и целевым характером расходования средств обеспечивается высокий уровень сохранности финансовых средств.

Демократический характер функционирования страхования позволяет учитывать и «договориться» по кругу и объему социальных гарантий, гармонизировать интересы застрахованных, страхователей и страховщиков. Таким образом, социальное страхование выражает отношения социального партнерства между общественными субъектами – наемными работниками, работодателями и государством.

О высокой роли социального страхования свидетельствует также тот факт, что на долю существующих видов социального страхования в промышленно развитых странах приходится, как правило, 60-70% всех затрат на цели социальной защиты и, примерно 15-25% ВВП.

## ГЛАВА 2. ПРОБЛЕМЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА ТУРЦИИ

### 2.1. Динамика развития страхового рынка Турции

Рынок страховых услуг Турецкой республики, получивший свое развитие еще в середине XIX в., на протяжении многих десятилетий проходил путь трансформации от подконтрольной иностранным компаниям сферы до достаточно жестко регулируемой государством отрасли экономики.

Слабое развитие национального страхового рынка в Османской империи во многом определялось негативным отношением населения к страховой деятельности и засильем иностранных страховых компаний, вызванным полуколониальным положением страны. После провозглашения республики и прихода к власти прогрессивно настроенных реформаторов вектор развития страхового дела в Турции в корне изменился. Связано это было с тем, что новому правительству удалось взять под жесткий государственный контроль страховую деятельность, тем самым, повысив доверие населения и создав благоприятные условия для функционирования национальных компаний. Благодаря протекционистским мерам руководству Турецкой республики удалось перебороть отрицательную тенденцию и придать новый импульс развитию страхового сектора экономики.

В настоящий момент турецкий страховой рынок демонстрирует устойчивую динамику роста, выражающуюся в непрерывном увеличении объема собранных премий и количества заключенных договоров страхования. Данная тенденция наблюдается во всех отраслях страхования, причем лидерами в абсолютном выражении собранных премий являются *автотранспортное страхование, а также страхование от пожара и стихийных бедствий*, что связано с особенностями географического положения страны, расположенной в сейсмоопасном регионе. Введение

*обязательного страхования сооружений от землетрясений* также способствовало развитию данной отрасли.

Турция - одна из многих стран исторически подверженных природным бедствиям, особенно землетрясениям и наводнениям. Примерно 96 процентов территории страны, особенно, район Мраморного моря, подвержены опасности природных катастроф. На территории Турции в связи с геологическими и топографическими особенностями возможны землетрясения, оползни, сели, ураганы. После землетрясения в Мармаре 17 августа 1999 года были приняты меры для сведения к минимуму потерь и повреждений от этого вида катаклизмов. Наиболее важной мерой является принятие закона под номером 23919 об обязательном страховании от землетрясений. Для этого был создан специальный орган (DASK) занимающийся вопросами страхования.; Страховая система DASK распространяется на такие виды катаклизмов как землетрясения, цунами, пожары и другие виды. С каждым годом оборот бюджета системы растет. Эта страховка гарантирует максимум 150.000 турецких лир на случай перечисленных ранее возможных вариантов повреждений имущества. Максимальная сумма гарантий по выплатам предусматривает проверку поврежденного объекта. Состояние земельного участка не входит в систему страхования.

Перечень рисков, входящих в страховую пакетную программу для недвижимости в Турции:

- 1) пожар основного здания, где находится ваша собственность
- 2) повреждение мебели от пожара
- 3) повреждение сантехнического оборудование в жилом помещении (квартиры, вилле, апартаментах)
- 4) ущерб, причиненный водой, проникшей в жилое помещение
- 5) выход из строя электрических приборов и техники
- 6) повреждение имущества от стихийных бедствий (оползни, ливни и т.д.)

7) всевозможные финансовые потери, связанные с повреждением или пропажей имущества

8) ущерб, причиненный по причине кражи

9) землетрясения

10) аварийные случаи, произошедшие в основном строении (здании)

11) аварийные случаи, повлекшие за собой сбой в работе электротехнических приборов в жилом помещении, а также повреждение мебели и внутренней отделки помещения

12) разбитые стекла в окнах, дверях, балконах, террасах

13) повреждение или пропажа кухонной посуды

14) повреждение мебели

15) особые повреждения имущества

И др. случаи повреждений

Особенно стоит отметить такую отрасль, как *страхование кредитных рисков*, занимающую последнее место по абсолютному объему собранных премий, но отличающуюся самыми высокими темпами роста. В целом, динамичный рост, наметившийся в страховом секторе в последнее десятилетие, повысил экономический вес страховых компаний и значение всего сектора в турецкой экономике.

В то же время турецкий страховой рынок характеризуется разветвленной структурой, включающей в себя государственные регулирующие институты и негосударственные компании и учреждения. Среди негосударственных объединений ведущая роль принадлежит Союзу страховых и перестраховочных компаний Турции, участие в котором обязательно для всех страховых компаний, функционирующих на турецком рынке. Одновременно с этим, Союз страховых и перестраховочных компаний Турции является центром, через который осуществляется взаимодействие турецких страховых компаний с органами государственной власти.

В связи с активным ростом *автострахования в Турции* все большее значение начинают играть такие негосударственные специализированные

организации, как Бюро транспортных средств, которое занимается вопросами участия Турции в международной системе «Зеленая карта», Фонд гарантийного страхования и Центр информации о страховании транспортных средств, имеют единую базу данных о страховании автотранспорта.

*Система социального страхования* в Турции является выражением государственной политики, направленной на социальную защиту населения. Наряду с государственными институтами социального страхования в Турецкой республике существует ряд негосударственных социальных фондов, способствующих более полному охвату населения системами социального обеспечения.

Проведение экономических реформ в рамках процесса присоединения Турции к Европейскому союзу, а также высокий процент экономически-активного населения сделали Турцию привлекательной в глазах иностранного инвесторов. Дополнительным стимулом к развитию страхового рынка является приток иностранных страховых компаний, которых привлекает потенциальная емкость турецкого рынка, относительно невысокая конкуренция со стороны национальных страховых компаний и растущий спрос на услуги страхования.

В настоящий момент в Турецкой республике по классификации «Союза страховых и перестраховочных компаний Турции» все направления страхования подразделяются на следующие группы:

- страхование от пожара;
- страхование от потери прибылей в результате пожара;
- обязательное страхование от землетрясения
- автотранспортное страхование
- индивидуальное пенсионное страхование
- страхование жизни
- социальное страхование

Повышение качества предоставляемых услуг и увеличение числа квалифицированных сотрудников страховых компаний привели к росту

общего объема собранных страховых премий в первом десятилетии 21 века. Так в 2006 г. этот показатель увеличился на 15,88% по сравнению с 2005 г. По видам страхования, сегмент страхования нежизни собрал 5,6 млрд. турецких лир, в то время в сегмент страхования жизни - 971 млн. турецких лир

В 2006 г. самый большой процент собранных премий (32,05%) пришелся на сегмент автотранспортного страхования. Как можно заметить из приведенных данных, в целом структура распределения премий по отраслям сохраняется с незначительными колебаниями. Начиная с 2004 г., в результате введения системы индивидуального пенсионного страхования, доля страхования жизни в общей структуре распределения неуклонно снижается.

В 2005-2006 гг. наибольший объем премий был собран через агентов (64%), на долю центральных офисов компаний пришлось 19% собранных премий, а банки и брокеры обеспечили 12% и 5% премий соответственно.

Самые высокие темпы роста наблюдались в сфере страхования кредитов (73,7%). В 2005 г. размер собранных премий составил 5,830 млрд. долл., а в 2006 г. этот показатель вырос до 6,755 млрд. долл.

Необходимо отметить, что в 2006 г. размер собранных премий (6,755 млрд. долл.) составил 1,69% от ВВП, в 2005 г. этот же показатель был зафиксирован на уровне 1,57% от ВВП. Поскольку индекс потребительских цен, установленный Турецким государственным Комитетом по статистике, составил 7,72%, то, следовательно, увеличение размера собранных премий превысило темпы роста инфляции.

В 2007 году система социального страхования Турции подверглась кардинальным реформам и стала действовать более эффективно и оперативно, благодаря централизации управления различными фондами социального обеспечения в одном учреждении.

В Турецкой республике так же, как и в других странах, существует развитая система социального страхования, которая представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию

последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан и иных категорий граждан в особых случаях, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Обязательное социальное страхование — это часть государственной системы социальной защиты населения.

Первое упоминание о социальном страховании в Турции относится к 1866 г., когда был образован Фонд социального страхования военнослужащих. Вскоре после этого в 1880 г. был создан Фонд социального страхования государственных служащих. Эти две организации в 1909 г. были объединены в Фонд социального страхования военных и гражданских служащих .

После провозглашения Турецкой республики начали создаваться фонды социального страхования по всей стране. Так, в 1934 г. был образован Фонд социального страхования железнодорожных рабочих и портовых служащих, в 1940 г. был создан фонд социального страхования сельскохозяйственных рабочих. В 1949 г. был образован единый пенсионный фонд государственных служащих.

В 2007 г. свыше 8 млн. человек получали различные пособия: пенсии по старости - 5.5 млн. человек, по инвалидности - 0.11 млн. человек, по утери кормильца - 2.2 млн. человек. Количество людей, получающих пенсию по старости, с 2001 г. по 2007 г. выросло на 36.7%, количество человек, получающих пенсию в связи с потерей кормильца за тот же самый период выросло на 25.3%. При этом в Турции наблюдается сокращение числа людей, получающих пенсию в связи с производственным травматизмом. Это связано с ужесточением в последние годы законодательства в сфере обеспечения охраны труда.

Страхование пенсии - это один из видов социального страхования, при котором государство посредством законодательства устанавливает, что в случае достижения трудящимся предусмотренного в законе возраста и освобождения его от трудовой обязанности, государство предоставляет ему

определенную материальную помощь для того, чтобы сохранить его базовый уровень жизни. Обязательным условием при этом является выход на пенсию. Неизбежность наступления старости и выхода на пенсию в отличие от других рисков, покрываемых социальным страхованием, подтверждает существенное значение этого вида страхования.

В 2007 г. было выплачено 52 млрд. новых турецких лир, что на 16% выше аналогичного показателя 2006 г. и на 35% выше показателя 2005 г.

Страхование пенсии, как главный вид социального страхования, носит характер накопления. Взнос страховой премии непрерывно производится в течение периода работы трудящегося, и продолжается вплоть до момента его выхода на пенсию. В настоящий момент в Турции, как уже упоминалось выше, пенсионный возраст для женщин составляет 58 лет, а для лиц мужского пола 60 лет. Трудовой стаж, необходимый для получения полной пенсии - 20 лет для женщин и 25 лет для мужчин.

С 1 января 2012 года в Турции действует новая общенациональная система обязательного медицинского страхования GSS (GENEL SAGLIK SIGORTASI), касающаяся и иностранных граждан, длительное время проживающих в Турции.

Это обязательное страхование подразумевает ежемесячные выплаты, размер которых зависит от дохода застрахованного. Размер выплат устанавливаются государственными органами при местных администрациях.

Теперь наряду с частным медицинским страхованием, иностранцам будет доступно и государственное страхование.

В случае обязательного медицинского страхования сумма составляет 213Тл, а в случае обязательного медицинского страхования с пенсионными отчислениями сумма будет составлять 265 Тл. Но пенсия застрахованному будет назначаться при соблюдении некоторых условий:

- постоянного проживания в Турции
- постоянного продления ВНЖ
- регулярной оплаты месячных взносов

Ежемесячный платеж по обязательному медицинскому страхованию будет покрывать медицинское обслуживание также и родственников застрахованного лица:

супруга или супруги

детей в возрасте до 18 лет

не состоящих в браке детей в возрасте до 20 лет, являющихся учащимися лицеев

не состоящих в браке детей в возрасте до 25 лет, обучающихся в высших учебных заведениях

родителей с уровнем доходов меньше минимальной зарплаты, уход за которыми обеспечивает застрахованное лицо.

Страховка подразумевает прием специалиста, лечение и приобретение лекарств со скидкой. Страховка GSS не распространяется на оплату расходов по лечению хронических заболеваний, приобретенных иностранцами до периода страхования.

В список медицинских учреждений входят все государственные клиники страны и большинство частных.

В 1 квартале 2013 года: страховой рынок зарегистрировал рост на 27% по сравнению с тем же периодом годом ранее, согласно данным, опубликованным Ассоциацией Страховщиков Турции. Общий объем страховых премий составил 6,6 млрд. турецких лир (2,8 млрд. евро), по сравнению с 5,2 млрд. турецких лир в 1 квартале 2012 года. Лидером рынка стала компания AXA (доля рынка - 10,97%). На втором и третьем местах находятся ANADOLU (10,81%) и ALLIANZ (7,70%). Совокупная доля первых трех компаний на рынке составляет 29,48%, что на 0,45% больше по сравнению с предыдущим годом .

## **2.2. Нормативная база и источники финансирования программ страхования**

Государство играет ведущую роль в регулировании и развитии страховых отношений в Турции. Турецкое правительство осуществляет надзор за деятельностью участников страхового рынка через обширную сеть подконтрольных ему структур. Государственное регулирование страховой деятельности в Турции носит достаточно жесткий характер и затрагивает все аспекты страхования.

Организационно связь правительства с остальными государственными институтами страховой деятельности осуществляется через Казначейство и Министерство труда и социальной безопасности.

Отрицательной стороной разветвленной структуры органов государственного надзора является необходимость повышенных затрат на их содержание и снижение эффективности принятия решений.

В основе законодательного регулирования функционирования страхового сектора Турецкой республики лежит «Закон о страховании», принятый в июне 2007 г. и ознаменовавший собой новый этап в развитии страхования в Турции. Новый закон способствует упорядочиванию положений, регулирующих порядок деятельности участников страхового рынка, и вносит вклад в дальнейшее сближение турецкого страхового законодательства с европейским, что неоднократно отмечалось Европейской комиссией. Однако, необходимо отметить, что новый закон не оправдал всех надежд, возлагавшихся на него страховщиками. Поэтому перед турецкими законодателями остается ряд задач, скорейшее решение которых необходимо для дальнейшего прогресса на пути вступления Турции в Европейский союз.

На протяжении многих десятилетий турецкое руководство ведет последовательную политику по сближению с Европейским союзом. Данный процесс в последние годы в значительной мере затронул и сферу страхования, в которой был осуществлен ряд преобразований, нацеленных на

гармонизацию турецкого страхового законодательства с европейским. В целом, подготовка страхового рынка Турции к вступлению в Европейский союз стала эволюционным этапом развития страховой отрасли экономики.

Наряду с этим сохраняется ряд нерешенных вопросов, затрудняющих интеграцию турецкого страхового рынка в европейское пространство. В первую очередь, это касается отдельных пробелов в турецком страховом законодательстве и факторов, вызванных особенностями социально-экономического развития Турции.

Помимо базового «Закона о страховании» для регулирования отдельных аспектов страховой деятельности в Турции используются многочисленные дополнительные законодательные акты, такие как различные положения и общие условия.

Отличительной особенностью структуры органов государственного контроля за страховой деятельностью в Турции является наличие такой специальной организации, как Совет по страхованию от природных бедствий, создание которого обусловлено тем фактом, что население Турецкой республики часто сталкивается с различными природными катаклизмами.

В статье 60 Конституции Турецкой Республики говорится: «Каждый гражданин имеет право на социальное обеспечение». Государство принимает необходимые меры для того, чтобы добиться этого и создает соответствующие организации. На основе Закона о социальном обеспечении (закон № 4447 от 25 августа 1999 года) в социальной сфере был осуществлен ряд коренных преобразований. Был ускорен процесс решения финансовых проблем ведомств социального обеспечения и проведены работы, которые создали основы для ее реформирования. Так, возраст выхода на пенсию для женщин, которые только начали пользоваться услугами ведомств социального обеспечения, был определен в 58 лет, а для мужчин - 60. Было узаконено страхование по безработице.

На основе статьи 60 Конституции в стране было создано три основных ведомства, занимавшихся вопросами социального обеспечения. Это - управление социального страхования (ССК) , в задачи которого входило социальное обеспечение рабочих, пенсионное управление, призванное предоставлять социальные гарантии представителям государственного сектора (ЭмеклиСандыгы) , а также организация Баг-Кур, занимающаяся вопросами социального обеспечения ремесленников, торговцев и других представителей свободных профессий. Три основных организации - ЭмеклиСандыгы, ССК и Баг-Кур - несли на себе ответственность государства по соцобеспечению. По данным на конец 2005 г., 91,2% населения страны были охвачены программами социального страхования. Система социального обеспечения (ЭмеклиСандыгы, ССК и Баг-Кур) в общей сложности распространялась на 72844000 чел (по данным того же года). Из них 13370314 имели активные страховые полисы в ведомствах социального обеспечения, 7406679 получали ежемесячные пособия, а 45680677 являлись членами семей застрахованных.

13 апреля 2006 г. парламентом Турции был принят Закон о создании Учреждения по социальному обеспечению, суть которого состояла в реформировании социальной сферы и постепенной подготовке к объединению трех учреждений социального обеспечения в единую структуру. Заем, выданный Турции Международным валютным фондом, обеспечил страну дополнительными средствами для внедрения и обеспечения эффективной работы программы реформирования. Программа реформ предусматривала, в частности, следующие меры:

- Введение единых норм и стандартов трудовой деятельности для рабочих, госслужащих и лиц, работающих не по найму.
- Постепенное увеличение пенсионного возраста до 65 лет
- Уменьшение коэффициента накопления до 2 %
- Валоризация прошлых заработков путем умножения на коэффициент потребительских цен + 30 % от реального роста ВВП

- Индексация пенсий с учетом коэффициента потребительских цен.
- Общее медицинское страхование.
- Новая схема медицинского страхования для малоимущих.-
- Введение совместных платежей за вторичную и третичную медицинскую помощь.

По Закону о страховании 2007 года система социального страхования Турции подверглась кардинальным реформам и стала действовать более эффективно и оперативно, благодаря централизации управления различными фондами социального обеспечения в одном учреждении. Три страховых фонда, SSK, Emekli Sandigi и Bag-Kur, в 2007 году были объединены в единый орган – Управление социального страхования (SSI). Вместе они обслуживают около 81 % населения страны (по данным за 2008 год). В полном объеме система начала функционировать в начале 2008 года.

1.01. 2012 г. в Турции вступил в силу новый Закон № 5510 , изменивший схему медицинского и пенсионного страхования.

Существуют и частные организации, решающие проблемы социального обеспечения сотрудников банковских, страховых и иных компаний, торговых и промышленных палат (инвалидность, выход на пенсию, смерть и т.п.).

Во всех странах мира страхование относится к тем видам деятельности, которые жестко контролируются и регламентируются государством. Турецкая республика в этом плане не является исключением. Государство, осознавая общественную полезность страхования и важную роль страховщиков как движущей силы экономики, берет на себя стимулирование развития страхового бизнеса. В связи с этим контроль над страховой деятельностью постоянно растет и усложняется. Это вызвано следующими причинами:

- тем фактом, что Турция входит в группу развивающихся стран, условия развития которых требуют активного участия государства в экономических процессах;

- требованиями страхователей по повышению уровня защиты прав потребителей страховых услуг;
- желанием страховщиков расширить свое поле деятельности и модернизировать страховое дело, избежав недобросовестной конкуренции;
- необходимостью правительства и государственных институтов страховой деятельности устранить все барьеры на пути к совершенной конкуренции.

В связи с этим, структура государственных институтов страховой деятельности Турецкой республики носит разветвленный характер. Государственные институты страховой деятельности подчиняются Казначейству и включают в себя такие организации как: Совет по страхованию от природных бедствий (ДАСК), Генеральное управление страховой деятельности (SGM), Центр надзора за пенсионным страхованием (EGM), Совет по надзору за страховой деятельностью (SDK), специализированные комитеты.

В настоящий момент в Турции общий надзор за страховой деятельностью возложен на Казначейство, которое возглавляется Государственным Секретарем. Среди функций Казначейства в сфере страхования можно выделить следующие: лицензирование страховой деятельности, контроль финансовой устойчивости страховщиков, контроль за заключением и исполнением договоров страхования. Кроме того, все институты страховой деятельности обязаны отчитываться о результатах проделанной работы перед Казначейством.

В 2007 году система социального страхования Турции подверглась кардинальным реформам и стала действовать более эффективно и оперативно, благодаря централизации управления различными фондами социального обеспечения в одном учреждении.

В рамках программы проведены следующие преобразования:

Три страховых фонда, SSK, EmekliSandigi и Bag-Kur, в 2007 году были объединены в единый орган – Управление социального страхования (SSI).

Вместе они обслуживают около 81 % населения страны (по данным за 2008 год). В полном объеме система начала функционировать в начале 2008 года.

Взносы в фонд социального страхования в процентах от общего заработка работника уплачиваются как работником, так и работодателем. В таблице ниже приведены ставки для офисных работников предприятий частного сектора. Для работников, занятых в определенных отраслях (горная промышленность, разведка нефтяных и газовых месторождений), ставки варьируются в зависимости от категории риска выполняемых работ.

**Таблица 2.1.**

**Взносы в фонд социального страхования (для офисных работников)**

Тип риска	Доля работодателя (%)	Доля работника (%)	Всего (%)
Кратковременные риски	1–6,5*	-	1–6,5*
Долговременные риски	11	9	20
Общее медицинское страхование	7,5	5	12,5
Отчисления в фонд страхования от безработицы	2	1	3
<b>Всего</b>	<b>21,5*</b>	<b>15</b>	<b>36,5*</b>

\*Ставки варьируются в соответствии с категориями риска работы. Доля работодателя составляет от 1 до 6,5 % в зависимости от категории риска.

Иностранные граждане, платящие страховые взносы у себя на родине, освобождаются от уплаты взносов в Фонд социального страхования Турции при существовании соответствующего двустороннего соглашения между страной их гражданства и Турцией.

Работники, работодатели и государство обязаны делать обязательные взносы в Фонд страхования от безработицы по ставке 1 %, 2 % и 1 % соответственно от размера оклада до удержания налогов. Аналогично системе взносов в фонд социального страхования выплаты в фонд страхования от безработицы производятся ежемесячно. Работодатели могут вычитать эти взносы из своего налогооблагаемого дохода. С другой стороны, взносы работников удерживаются из их базы подоходного налога.

Иностранцы граждане, на которых распространяется действие программы обязательного социального страхования страны гражданства, освобождаются от уплаты взносов в Фонд социального страхования Турции при условии действия соглашения о социальной защите между страной гражданства и Турцией. Документ о страховании иностранного гражданина должен быть передан в местное отделение Службы социального страхования. Если на работника не распространяется действие программы обязательного социального страхования страны гражданства, он обязан уплачивать взносы в полном размере и на общих основаниях. Взносы в Фонд страхования от безработицы декларируются и отчисляются в Управление по социальному страхованию вместе с взносами в Фонд социального страхования.

Страховые компании Турции придерживаются определенной инвестиционной политики в первую очередь с целью максимизации дохода от размещения средств. Однако не все средства могут быть инвестированы без ограничений, так как страховая компания обязательно должна постоянно иметь возможность выполнять свои обязательства, а также отвечать определенным требованиям, предъявляемым к ее платежеспособности и ликвидности активов. Страховые компании придерживаются различных принципов при инвестировании средств страховых фондов и свободных активов. Средства страховых фондов должны быть инвестированы так, чтобы они соответствовали срокам, суммам и валюте планируемых к выплате страховых возмещений. Принципом инвестирования свободных активов является их увеличение с целью обеспечения дополнительного покрытия на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, а также при расширении инвестиционной деятельности страховой компании без привлечения заемных средств.

Средства от успешной инвестиционной деятельности направляются, как правило, на финансирование страховых операций: на дотации убыточным видам страхования, разработку новых видов страхования, подготовку и переподготовку кадров и т. д.

В целях обеспечения финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат страховые компании инвестируют страховые резервы на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. С целью обеспечения платежеспособности страховщика сроки размещения страховых резервов должны быть приближены к срокам несения страховщиком обязательств по договорам страхования.

### **2.3. Перспективные направления развития страхового рынка Турции**

Можно утверждать, что турецкий страховой рынок имеет достаточные обширные перспективы роста, прежде всего, за счет экстенсивных факторов, а именно, увеличения численности населения и вовлечения неохваченных страхованием регионов.

Не вызывает сомнения, что в ближайшие годы руководство Турции продолжит планомерные усилия по модернизации законодательной базы с целью повышения конкурентоспособности страховой отрасли и сближения ее с европейскими стандартами.

Несмотря на значительные успехи на пути гармонизации турецкого страхового законодательства с европейским и на реализацию мероприятий, способствующих адаптации турецкого страхового рынка к европейским требованиям, существует целый ряд проблем и различий в турецкой и европейской страховой практике, затрудняющих дальнейшее развитие страхования в Турции и препятствующих вступлению Турецкой республики в Европейский союз.

Одной из основополагающих проблем на пути сближения турецкого страхового рынка с европейским является то, что законодательная база страховой деятельности в Турецкой республике не соответствует европейскому уровню. Так, например, в законах Турецкой республики нет четкого определения обязанностей и полномочий контролирующих органов.

Не соответствует европейскому уровню и порядок регистрации и лицензирования страховых и перестраховочных компаний.

В связи с этим, Европейский союз в мае 2007 г. опубликовал рамочную Программу действий по гармонизации турецкого законодательства с европейским на период 2007—2013 гг., включающую обширный блок по страхованию. Согласно этой программе, руководство ЕС выделяет 57 пунктов, по которым за указанный период турецкое правительство должно принять поправки в страховом законодательстве .

Новый «Закон о страховании», принятый в 2007г., решил не все проблемы, стоящие перед турецким страховым сектором на пути его сближения с европейским. Несмотря на то, что этот закон полностью соответствует директиве Европейского союза 88/361/ЕЕС , говорить о полной унификации страхового законодательства Турции с законодательством ЕС еще рано, т.к. не соблюдается один из главных принципов европейского страхового законодательства - свободное установление страховых тарифов. Также существуют различия в принципах сбора финансовой информации со страховых компаний .

Помимо пробелов в законодательстве турецкий страховой сектор страдает от применения неэффективных и несовременных методов контроля. Для решения этой проблемы и для усиления прозрачности контроля за страховой деятельностью в Турции необходимо создание независимого контролирующего органа. В настоящий момент, по мнению Европейской комиссии, существующая система контроля вряд ли может считаться независимой, т.к. все контролирующие органы прямо или опосредованно подчиняются Казначейству .

На рынке страховых услуг Турецкой республики существуют ограничения на оказание страховых услуг для иностранных компаний . В ежегодных докладах Европейской комиссии о прогрессе Турции на пути вступления в Европейский союз неоднократно указывалось на излишний

государственный контроль за страховым рынком и на отсутствие полной открытости рынка.

Кроме того, иностранные компании, желающие работать в Турции, обязаны открыть на ее территории свой филиал. Таким образом, возникает противоречие с европейским страховым законодательством, допускающим деятельность компаний, находящихся под юрисдикцией одного государства-члена ЕС, в другом государстве без учреждения филиала или представительства.

Перед турецким руководством также стоит задача обеспечения более либеральной и конкурентной атмосферы для деятельности страховых компаний. Не менее важной проблемой является защита застрахованных лиц, т.к. слабым моментом турецкого страхового законодательства можно назвать отсутствие ясных и четких стандартов в отношении сроков компенсации ущерба и его объемов, и критериев финансовой устойчивости компании.

Для достижения современного уровня регулирования страховой сферы необходимо законодательно закрепить в Турции стандарты бухгалтерской отчетности на основе международно признанных стандартов. В настоящий момент из-за отсутствия ясности в данной сфере, в частности, по причине отсутствия четких правил трактовки внутренней учетной политики, существуют сложности с проведением внешнего контроля деятельности страховых организаций.

В Турции действует две системы стандартов финансовой отчетности в сфере страхования: турецкая и международная, применение которой пока осуществляется по усмотрению руководства компании. Проблема усугубляется тем фактом, что не все европейские директивы стандартов финансовой отчетности своевременно переводятся на турецкий язык.

Приведение стандартов финансовой отчетности в соответствие с нормами ЕС является одной из первоочередных задач, которые должна решить Турция для вступления в ЕС. В этой связи, необходима модернизация учетной политики и в сфере страхования.

Недостаточный уровень собственных средств у национальных страховых компаний снижает уровень их международной конкурентоспособности и оказывает негативное влияние на их деятельность. Следовательно, необходимо на законодательном уровне закрепить минимальный уровень собственного капитала страховых компаний, подняв его до европейского уровня. Данные меры будут также способствовать повышению доверия к страховому сектору со стороны населения, поскольку финансовое положение страховых компаний станет более устойчивым.

Наряду с этим, для укрепления финансовой устойчивости страховых компаний необходимо пересмотреть положения турецкого законодательства, запрещающего страховым компаниям инвестировать свои средства в иностранные ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Проблема усугубляется тем фактом, что национальный финансовый рынок слабо развит и не предоставляет достаточных возможностей для эффективного размещения средств компаний.

В Турции также существует проблема в сфере социального страхования, связанная с путями легализации теневой экономики. Турецкое правительство пытается решать данный вопрос посредством проведения налоговой амнистии в отношении уплаты социальных взносов. В то же время европейские страны возражают против такого способа урегулирования данного вопроса, считая, что подобные действия могут стимулировать краткосрочный приток средств в бюджет страны, но в долгосрочной перспективе могут привести к ослаблению налоговой дисциплины в целом.

Еще одной проблемой турецкого страхового сектора является недостаточное количество страховых продуктов, предлагаемых потребителю. Так, в отличие от европейского страхового рынка в Турции отсутствуют такие виды страховой деятельности, как ипотечное страхование и страхование правового титула. Препятствиями на пути развития ипотечного страхования являлись отсутствие законодательной базы для этого вида страховой деятельности, а также высокие процентные ставки по ипотечным

кредитам, связанные с инфляцией, от которой многие десятилетия страдала турецкая экономика. Население и институциональные инвесторы вместо инвестиций в долгосрочные проекты вкладывали средства в быстрокупаемые сделки. Банки же были склонны вместо кредитования крупных застройщиков покупать государственные ценные бумаги, по которым предлагались высокие проценты, т.к. государство было заинтересовано в привлечении средств для финансирования своего бюджетного дефицита. Более того, крупнейшие частные турецкие банки входят в состав промышленных холдингов и финансируют деятельность своих корпораций. Государственные же банки в условиях бюджетного дефицита не проявляли должного интереса к данной сфере. В результате покупка недвижимости была доступна в основном только тем лицам, кто обладал достаточными наличными средствами. В последние годы правительству Турецкой республики удалось справиться с высокой инфляцией и уменьшить дефицит бюджета, однако вопрос широкомасштабного внедрения ипотечного кредитования, а следовательно, и страхования этой сферы не может быть решен в достаточно отдаленной перспективе. Таким образом, в настоящий момент из-за отсутствия такого вида страховых услуг, как ипотечное страхование, банки, которые выдают ипотечные кредиты сроком на 10-15 лет, вынуждены принимать все риски на себя, а заемщики по договорам ипотеки обязаны застраховать свою жизнь и оплатить, страхование приобретаемой ими недвижимости от стихийных бедствий, что сказывается на высоких процентных ставках по этим кредитам и вносит элемент нестабильности в социально-экономическую обстановку в Турции.

В отличие от страховых рынков европейских стран/ одной из основных угроз турецкого страхового рынка является угроза различных природных бедствий, в первую очередь, землетрясений. После землетрясения 1999 г. страхование от землетрясения является обязательным, в Турецкой республике. В связи с этим; турецкие страховые компании, задействованные

в этой сфере, вынуждены перестраховывать свои риски, тем самым отвлекаются значительные средства. В целом Турция со своей сферой страхования обладает довольно высоким потенциалом роста. И это несмотря на трудности, пережитые страховым сектором в связи с общемировым финансовый кризисом, природными катастрофами, региональной нестабильностью.

Турция лидирует среди остальных развивающихся азиатских страховых рынков. Это способствует инвестированию в страховой рынок Турции всё большего числа иностранных компаний. Около семидесяти процентов рынка всех страховых услуг страны принадлежит иностранным страховым компаниям, а объем инвестиций в турецкий страховой сектор в перспективе значительно возрастет. Несмотря на небольшую долю рынка страхования в ВВП страны – всего полтора процента, местный рынок страховых услуг отличается огромнейшим потенциалом роста. Кабинет министров Турции и Агентство, которое занимается продвижением инвестиций, опубликовало официальные данные, по которым за пять последних лет в страну поступило около пяти миллиардов евро прямых зарубежных инвестиций. А прибыль всего страхового сектора государства за 2012 год составила около четырнадцати миллиардов турецких лир. Этот показатель возрос по сравнению с предыдущими годами на тринадцать с половиной процентов. Крупнейшими страховыми компаниями страны являются: страховая группа «Avivaplc», «Aksigorta AS», являющаяся дочерним предприятием турецкой группы «Sabanci», «KayaGrup», «Trent», «Vega», «Selchuklu», «Ada», «Lider», «Ozdemir», «Ersin», «Kilich» и множество других. Здесь предоставляется полный спектр услуг, позволяющих застраховать автомобили, жизнь, здоровье, имущество, недвижимость. Развиваются как медицинское страхование, так и страхование различных грузов, страхование туристов и прочее. Принятый в 2012 г. новый Закон о страховании ещё в большей степени расширяет перспективы развития турецкого страхового рынка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страховой рынок - это особая социально-экономическая структура, определенная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируется предложение и спрос на нее.

Состояние страхового рынка определяется, прежде всего, спросом на страховое покрытие в процессе воспроизводства, который зависит от чисто конъюнктурных факторов. Важнейшей особенностью рыночной системы является оперативное реагирование на любые изменения и новые потребности воспроизводственного процесса в страховой защите.

Модернизация и либерализация экономики Турецкой Республики положила начало развитию современного страхового рынка. Содержание страхового рынка, уровень его динамичности и развития во многом определяет эффективность функционирования рыночной экономики Турции. Значимость влияния, которое оказывает система страхования, и необходимость защиты интересов страхователей вызывают потребность в государственном регулировании страховой деятельности.

В целях эффективного развития сферы предпринимательской деятельности со стороны государства осуществляется мощная поддержка малого бизнеса и ключевую роль в ней занимает обеспечение предпринимателей страховой защитой посредством предоставления страховых услуг по различным направлениям их деятельности.

На страховом рынке Турции функционируют страховые компании разных форм собственности. Страховые компании, т.е. страховщики являются основным субъектом рынка

Опыт Турции показывает, что страховой рынок подлежит регулированию со стороны государства. Государственное регулирование деятельности страховых организаций в Турции осуществляется в нескольких формах, в том числе путем принятия законов, регулирующих страховые отношения, установления в интересах физических и юридических лиц обязательного страхования, проведения специальной налоговой политики,

установления различных льгот страховым организациям, а также посредством создания контролирующих органов, в лице государственного страхового надзора.

На протяжении многих десятилетий турецкое руководство ведет последовательную политику по сближению с Европейским союзом. Данный процесс в последние годы в значительной мере затронул и сферу страхования, в которой был осуществлен ряд преобразований, нацеленных на гармонизацию турецкого страхового законодательства с европейским. В целом, подготовка страхового рынка Турции к вступлению в Европейский союз стала эволюционным этапом развития страховой отрасли экономики.

Одной из основных задач современного развития рынка страховых услуг Турции является формирование адекватной международным требованиям нормативной правовой базы рынка страхования. Поэтапная интеграция национальной системы страхования в международный страховой рынок требует формирования законодательной базы рынка страховых услуг и создания эффективного механизма регулирования страхования.

Дополнительным стимулом к развитию страхового рынка является приток иностранных страховых компаний, которых привлекает потенциальная емкость турецкого рынка, относительная невысокая конкуренция со стороны национальных страховых компаний и растущий спрос на услуги страхования.

Развитие отечественного страхового рынка стало одной из важных задач экономического реформирования страны. Рыночные преобразования в экономике Турции вызвали коренные изменения страхования, как системы мер, обеспечивающих безопасность хозяйствующих субъектов, населения и российского государства в целом.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРА

### 1. Труды Президента Республики Узбекистан

- 1.1. Каримов И.А. Узбекистан, устремленный в XXI век. - Т.: Узбекистан, 1999. - 72 с.
- 1.2. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана /И.А. Каримов. – Т.: Узбекистан, 2009. – 48 с.
- 1.3. Каримов И.А. Наша главная задача – дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа /И.А. Каримов. – Т.: «Узбекистан», 2010. – 72 с.
- 1.4. Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития в 2013 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2014 год 18.01.2014г.
- 1.5. . Постановление Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2008 г. «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг».

### 2. Книги и монографии

- 2.1.Адамчук Н.Г. Теория и практика страхования. М.: Анкил, 2003.
- 2.2. Гвозденко А.А. Основы страхования. - М.: Финансы и статистика , 2008.
- 2.3. Гинсбург В.Г. Страхование -М.: Питер 2003.
- 2.4. Гомелля В.Б. Основы страхового дела. — М.: Финансы и статистика, 2003. — ISBN 5-7958-0038-4
- 2.5. Еремеев, Д. Е. Турция в годы Второй мировой и «холодной» войн (1939—1990). М.: Академия гуманитарных исследований, 2005.
- 2.6. .Исазаде, А. Р. Государственный строй и правовая система Турции. Баку: 2005.

- 2.7. . Киреев, Н. Г. История Турции, XX век. М.: Инст. востоковедения РАН; Крафт+, 2007.
- 2.8. Мадера А. Г. Риски и шансы: неопределенность, прогнозирование и оценка. — М.: УРСС, 2014. — 448 с.
- 2.9. Рыбалкин В.Е. Международные экономические отношения: Учебник для вузов / Под ред. Рыбалкина В.Е. - 3-е изд. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 503с 2
- 2.10. Рябинкина В.И. Страхование : Учебное пособие. - М.: «Экономисть», 2006.
- 2.11.Сахарова Н.П. Страхование : Учебное пособие. - М.: «Проспект», 2006.
- 2.12. Старнов А.М. Страхование .- М.: Экономика, 2000
- 2.13. Страхование ответственности :Учебник-. С.-П., 2003.
2. 14. Турецкая республика. Справочник. Отв. ред. Н. Ю. Ульченко, Е. И. Уразова. М.: 2000.\
- 2.15. Турция между Европой и Азией. Итоги европеизации на исходе XX века. Отв. ред. Н. Г. Киреев. М.: Институт востоковедения РАН, Крафт+, 2001.
- 2.16.Турция. Современные проблемы экономики и политики. / Отв. ред. Е. И. Уразова. М.: Институт востоковедения РАН, 1997.
- 2.17. Уразова Е. И. Экономика Турции: от этатизма к рынку (внутренние и внешние источники экономического роста). М.: Наука, 1993.
- 2.18. Тухлиев Н.Т., Таксанов А. Национальная экономическая модель Узбекистана. – Т.: ”Укитувчи”, 2000. – 246 с.
- 2.19. Черников Г.П. Мировая экономика. М.: Дрофа, 2003. – 432 с.
- .2.20. Шахов В.В. Страхование. М.: Финансы и статистика, 2008.

### **3. Статьи и брошюры**

- 3.1.Абдувохидов А. и др. Инсонкапиталига инвестиция. - Ж. Бозор,пулва кредит, №2,2004й, С.37-3
- 3.2. Аванесова Г.А. Региональное развитие в условиях модернизации (на материалах стран Запада и Востока) // Восток. Афро-азиатские общества: история и современность. 1999. № 2. С. 41-56.

- 3.3. Бабаходжаев М. Суверенный Узбекистан. Вопросы внутренней и внешней политики. – Т.: Маяк Востока, 2003. – 302 с.
- 3.4. Болдырев А.В. Турция в условиях новых международных и внутренних реалий // Восток. Афро-Азиатские общества: история и современность. № 4. – 2010. – С. 153-157.
- 3.5. Глущенко В. В. Риски инновационной и инвестиционной деятельности в условиях глобализации. — Железнодорожный, МО.: ООО НПЦ Крылья, 2006. — 230 с. — ISBN 5-901039-12-2
- 3.6. ЕБРР расширяет свою инвестиционную деятельность на Турцию // БИКИ. № 116. – 2008. – С.16-17.
- 3.7. Исламов Б. Особенности системной трансформации в Узбекистане и ее интеграция в мировое хозяйство. // Экономика и класс собственников. – 2002. -№1, 2002. – с.10-12.
- 3.8. Иноземцев В. Глобализация национальных хозяйств и современный экономический кризис. Проблемы теории и практики управления №3, 1999г.
- 3.9. Кононов В. Мелкий и средний бизнес в Турции // Азия и Африка сегодня. № 7. – 2008. – С.46-47.
- 3.10. Масумова Н. Турция: задачи вступления в ЕС как фактор экономического развития // Азия и Африка сегодня. №7. – 2008. – С. 40-45.
- 3.11. О современном состоянии экономики Турции // БИКИ. № 35-36. – 2008. – С. 1-2.
- 3.12. Перспективы развития экономики новых стран – членов ЕС и Турции // БИКИ. № 64. – 2008 – С. 1-5.
- 3.13. Рост иностранных инвестиций в экономику Турции // БИКИ. № 80. – 2008. – С. 2-3.
- 3.14. Стародубцев И.И. Турция: стратегия экономического развития. (по материалам 9-го промышленного конгресса, Стамбул 7-8 декабря 2010 г.)
- 3.15. Худяков А. Страхование защита как выражение сущности и цели страхования // Теория страхования. — М.: Статут, 2010. — 655 с.

#### **4. Литература на иностранных языках**

4.1. Adam Smith. An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations. A Selected. Edited with an introduction and Notes by Kathrin Sutherland. – Oxford University Press, 1998, - 618 pp..

4.2. Akbar A.S., Hastings D. Islam, globalization and Postmodernity. – London and New Iork: Routlege, 1994.

4.3. Dirk Proske. Catalogue of risks — Natural, Technical, Social and Health Risks. — Springer. — 2007

## **5. Диссертации и авторефераты**

5.1. Касымов Р.С. Проблемы формирования национальных моделей развития в условиях трансформации экономических систем. Автореф. дисс. на соиск. уч степ. доктора экономических наук. Т., 1998. – 42 с.

5.2. Парсегян, А. С.. Экономико-теоретические основы формирования и развития страховых отношений в трансформируемой экономике : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.01 / Тверь. 2011.

5.3. Тугарин С.С. Социально-экономические аспекты рынка страховых услуг в системе экономической безопасности России : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.05 Москва, 2007 196 с.

## **6. Статистические материалы**

6.1. 2013 Population Reference Bureau. Washington 2014.

6.2. Ўзбекистон Республикасининг 2005 йил статистик ахборотномаси. Т.: 2006.

6.3. The World Bank. World Development Report 2012/2013

6.4.<http://www.tcmb.gov.tr/yeni/eng/> Центральный Банк Турецкой республики. Официальный сайт.—

6.5.<http://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/tu.html>.

Турецкой институт статистики. Официальный сайт. -

## **7. Интернет ресурсы**

7.1. AsiaReport – <http://asiareport.ru/index.php/news/3044-toshiba-uverennaya-v-zaklyuchenii-soglasheniya-o-stroitelste-aes-v-turczii.html>

7.2. <http://kurs.kz/index.php?s=default&mode=pages&page=667> Валюта Турции

–

7.3. . <http://infoturk.biz/news-and-articles/business-in-turkey/articles-business-turkey/investment-level-turkey-in-terms-of-world-markets.html> Инвестиционный уровень в Турции –

7.4. . <http://investkontrakt.ru/> Информация для инвесторов

7.5. <http://infoturk.biz/news-and-articles/business-in-turkey/business-news-turkey/investment-in-r-a-d-in-turkey-continues.html> НИОКР в Турции