

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИ ОЛИЙ ВА ЎРТА МАХСУС
ТАЪЛИМ ВАЗИРЛИГИ**

НАМАНГАН МУҲАНДИСЛИК-ИҚТИСОДИЁТ ИНСТИТУТИ

“Иқтисод” ФАКУЛТЕТИ

“БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ ВА АУДИТ” КАФЕДРАСИ

“Бухгалтерия ҳисоби ва аудит”
кафедраси мудири:
доц. Шарипов.Б _____

Ҳимояга руҳсат этилди
факултет декани:

“ _____ ” _____ 2011 йил

“Бухгалтерия ҳисоби ва аудит” таълим йўналиши бўйича битирувчи

Когай Антоннинг

**БИТИРУВ МАЛАКАВИЙ
ИШИ**

Илимий раҳбар: _____

Наманган 2011

НАМАНГАН МУҲАНДИСЛИК-ИҚТИСОДИЁТ ИНСТИТУТИ

_____ факултети _____ кафедраси
_____ йўналиши _____ гуруҳи

Тасдиқлайман _____

Каф.мудирини _____

201__ йил _____

(сана)

Малакавий битирув иши бўйича топшириқ

Талаба _____
(фамилияси, исми, шарифи)

1. Битирув ишининг мавзуси _____

« _____ » _____ 201__ й. Кафедра мажлисида маъқулланган.

2. Битирув ишни топшириш муддати _____

3. Битирув ишни бажаришга доир бошланғич маълумотлар

4. Ҳисоблаш-тушунтириш ёзувларнинг таркиби (ишлаб чиқиладиган масалалар рўйхати)

5. Чизма ишлар рўйхати (чизмалар номи аниқ кўрсатилади). _____

Rahbar: Xalilov A

Mavzu: Страховые рынки Республике Узбекистан

Содержание:

Введение.....	3
Глава I. Теоретические основы функционирования страховых рынков.....	8
I.1. Сущность, необходимость, задачи и значение страховых рынков.....	8
I.2. Формирование и развитие страхового рынка в Республике Узбекистан.....	16
I.3. Законодательная база развития страхового рынка в Республике Узбекистан.....	23
Глава II. Анализ функционирования страхового рынка в Республике Узбекистан.....	31
II.1. Анализ финансово-экономической среды страхового рынка.....	31
II.2. Анализ предоставляемых страховых услуг в Республике Узбекистан.....	37
II.3. Динамика показателей страхового рынка Республики Узбекистан.....	44
Глава III. Основные направления совершенствования страхового рынка в Республике Узбекистан.....	50
III.1. Совершенствование нормативно-правовой базы страховой деятельности в Республике Узбекистан.....	50

III.2. Проблемы развития страхового рынка в Республике Узбекистан и пути их решения.....	54
--	----

Заключение.....	61
------------------------	-----------

Список использованной литературы.....	65
--	-----------

Приложения.

Введение.

Актуальность темы исследования. Деятельность в условиях рынка сопровождается различного рода рисками. Поэтому принципиально меняются характер и функции страхования, возрастает его значение как эффективного, рационального, экономичного и доступного средства защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов, производителей товаров и услуг, а также граждан.

Рынок страховых услуг является одним из необходимых элементов рыночной инфраструктуры, тесно связанным с рынком средств производства, потребительских товаров, рынком капитала и ценных бумаг, труда и рабочей силы. В странах развитой экономики страховое дело имеет широчайший размах, обеспечивая предпринимателям надежную охрану их интересов от неблагоприятных последствий различного рода техногенных аварий, финансовых рисков, криминогенных факторов, стихийных и иных бедствий.

Переход к рыночным отношениям, формирование многоукладной системы хозяйствования, основанной на разнообразных формах собственности, создают объективные предпосылки для активного внедрения в сферу экономики страхования как одного из гарантов обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

Развитие предпринимательской деятельности граждан приводит к появлению у товаропроизводителей средств и предметов производства, которые также требуют страховой защиты.

Итак, в условиях рынка, сопровождающегося разнообразными рисками, возрастает значение страхования как важного средства защиты

имущественных интересов юридических и физических лиц. В сферу страхования вовлекаются все новые субъекты как со стороны лиц, предлагающих страховые услуги, так и со стороны получателей, пользователей этих услуг. Именно поэтому необходимо изучать систему функционирования страхового рынка, а так же все его особенности.

Как отметил Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов: «... ни для кого не является секретом, что успех бизнеса непосредственно связан с развитием таких рыночных институтов, как высокопрофессиональный независимый аудит, широкое развитие современных видов страхования и других видов финансовых услуг»¹.

На наш взгляд выбранная нами тема является одной из актуальнейших на современном этапе развития рыночных отношений.

Степень изученности проблемы исследования. Проблемами формирования и развития страхового рынка занимались многие как зарубежные, так и отечественные ученые. Среди зарубежных ученых можно отметить Корчевскую Л.И., Никитину Т.В., Плешкова А.П., Гвозденко А.А., Шахова В.В., Бланд Д., Василевского М.Я., Каминс Д., Харрингтон С., Крутика А.Б., Щербакова В.А. и других.

Среди отечественных ученых можно отметить Ашрафханова Б., Мирсадыкова М., Умарходжаева М, Назарова Г.

Основная цель и задачи исследования. Основной целью исследования является изучение теоретических основ функционирования страховых рынков, выявление проблем в их развитии и выработка путей их совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- изучить теоретические основы функционирования страховых рынков;

¹ Каримов И.А. “Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана”, Т.:Узбекистан, 2009 г.

- выявить сущность, необходимость, задачи и значение страховых рынков;
- рассмотреть формирование и развитие страхового рынка в Республике Узбекистан;
- изучить законодательную базу развития страхового рынка в Республике Узбекистан;
- проанализировать функционирование страхового рынка в Республике Узбекистан;
- проанализировать финансово-экономическую среду страхового рынка;
- проанализировать предоставляемые страховые услуги в Республике Узбекистан;
- рассмотреть динамику показателей страхового рынка Республики Узбекистан;
- выработать основные направления совершенствования страхового рынка в Республике Узбекистан;
- рассмотреть основные направления совершенствования нормативно-правовой базы страховой деятельности в Республике Узбекистан;
- выявить проблемы развития страхового рынка в Республике Узбекистан и разработать пути их решения.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является деятельность национальных страховых компаний на страховом рынке страны.

Предметом исследования является изучение формирования и определение особенностей развития рынка страховых услуг в Республике Узбекистан.

Теоретические и методологические основы исследования. Теоретическую основу исследования составляют Законы Республики Узбекистан, Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан, Указы и научные труды Президента И. А. Каримова, научные исследования

зарубежных и отечественных ученых, материалы периодической печати, статистические материалы Министерства Финансов, других финансовых органов, страховых компаний Республики Узбекистан, касающиеся организации и развития страхового рынка.

В работе в ходе проведения анализа были использованы такие статистические методы как: анализ и синтез, группировка статистических данных, методы вариации и корреляции.

Практическая значимость исследования. Практическая значимость исследования состоит в том, что предложения по совершенствованию страхового рынка, выработанные в ходе исследования могут быть использованы на практике для совершенствования деятельности страховых компаний. Кроме того материалами исследования могут пользоваться студенты при разработке курсовых проектов, а также при обучении таких дисциплин как «Финансы», «Страховое дело», «Государственный бюджет», «Финансы предприятий», «Организация и финансирование инвестиций», «Финансовый менеджмент» и др.

Структура исследования. Исследование состоит из введения, трех основных глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

Во введении были рассмотрены актуальность темы исследования, степень изученности проблемы, основная цель и задачи, объект и предмет, теоретические и методологические основы исследования, практическая значимость и структура исследования.

В первой главе «Теоретические основы функционирования страховых рынков» рассмотрены сущность, необходимость, задачи и значение страховых рынков, формирование и развитие страхового рынка, законодательная база развития страхового рынка в Республике Узбекистан.

Во второй главе «Анализ функционирования страхового рынка в Республике Узбекистан» проведен анализ финансово-экономической

среды страхового рынка, предоставляемых страховых услуг, рассмотрена динамика показателей страхового рынка Республики Узбекистан.

В третьей главе « Основные направления совершенствования страхового рынка в Республике Узбекистан» рассмотренные основные направления совершенствования нормативно-правовой базы страховой деятельности, проблемы развития страхового рынка в Республике Узбекистан и пути их решения.

В заключении сделаны основные выводы и даны предложения по совершенствованию страхового рынка Узбекистана.

Глава I. Теоретические основы функционирования страховых рынков.

I.1. Сущность, необходимость, задачи и значение страховых рынков.

Прежде чем рассматривать сущность, необходимость, задачи и значение развития рынка страховых услуг в Узбекистане, важно отметить научный труд Президента Республики Узбекистан книгу “Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана”, где он отметил, что “... всемирный финансово-экономический кризис, развившийся в 2008 году и приобретающий сегодня большие масштабы и глубину в оценках многих международных экспертов и специалистов, получает больше вопросов, чем ответов о причинах и прогнозах его дальнейшего развития”².

Как мы знаем, мировой финансово-экономический кризис получив начало с провалов и несостоятельности ипотечного кредитования в США, кризис нашел свое масштабное отражение в кризисе ликвидности важнейших банков и финансовых структур, катастрофическом падении индексов и рыночной стоимости причиной серьезного спада производства, резкого снижения темпов роста экономики во многих странах, со всеми вытекающими отсюда негативными последствиями.

Все вышеперечисленные последствия можно было бы смягчить в какой то мере, посредством развития и совершенствования страхования.

Многие ведущие аналитические и экспертные центры, анализируя и обобщая материалы, связанные с состоянием и возможными последствиями глобального финансового кризиса, приходят к следующим выводам.

² Каримов И.А. “Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана”, Т.:Узбекистан, 2009 г., с. 3

Первое – подтверждаются практически глобальные масштабы кризисных процессов, происходящих в финансово-банковской системе, неизбежность рецессии и экономического спада, свертывание объемов инвестиционной активности, снижение спроса и сокращение объемов международной торговли, а также серьезные социальные потери, которые могут коснуться многих стран в мире.

Второе – разразившийся глобальный финансовый кризис продемонстрировал серьезные пробелы и необходимость кардинального реформирования действующей мировой финансово-банковской системы, подтвердил отсутствие должного контроля за деятельностью банков, которые в основном обслуживали свои корпоративные интересы, увлекаясь различными спекулятивными операциями на кредитном рынке и рынке ценных бумаг.

Третье – масштабы, глубина и последствия финансово-экономического кризиса в каждом отдельном государстве будут во многом зависеть, прежде всего, от прочности финансово-валютной системы, капитализации и ликвидности национальных кредитных институтов, их зависимости от иностранных и корпоративных банковских структур.

Четвертое – скорейший выход из мирового финансового кризиса и смягчения его последствий во многом зависит от эффективности и согласованности принимаемых мер в рамках отдельных государств и мирового сообщества в целом.

По нашему мнению развитие страхования могло бы способствовать смягчению негативных последствий мирового финансового кризиса. Также развитие страхового рынка необходимое условие для нормального функционирования рыночных отношений, что является актуальной проблемой и для нашей республики.

Теперь рассмотрим сущность, необходимость, задачи и значение страхования.

Важнейшим условием нормального воспроизводственного процесса и жизнедеятельности человека является непрерывность и бесперебойность. Во всех без исключения общественно-экономических формациях, в том числе в обществе, использующем рыночную модель хозяйствования, постоянное возобновление производства материальных благ является необходимым для удовлетворения хозяйственных потребностей людей.

Однако многовековой опыт истории человечества показывает, что процесс общественного производства прерывается или нарушается в результате разрушительного воздействия стихийных сил природы или негативных последствий других чрезвычайных ситуаций. К чрезвычайным ситуациям относятся стихийные бедствия, аварии и катастрофы, вызывающие крупномасштабные разрушения, гибель людей, большие потери материальных ценностей. Они характеризуются внезапностью.

Этот же опыт развития человеческого общества доказал, что периодическое наступление чрезвычайных, разрушительного характера событий и явлений есть объективный закономерный процесс, который связан с противоречивым характером общественного производства.

Страхованием является защита интересов юридических или физических лиц путем выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страховой суммы) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, при наступлении определенного события (страхового случая).

Страховая деятельность представляет собой деятельность профессиональных участников страхового рынка, связанную с осуществлением страхования³.

Страхование – это способ возмещения убытков, понесенных физическим или юридическим лицом, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещения убытков производится из

³ Закон РУз “О страховой деятельности”, Т.: 2002, ст. 3

средств страхового фонда, находящегося в ведении страховой организации (страховщика) ⁴.

Страхование представляет собой часть системы финансовых отношений общества, так как связано оно с формированием и использованием страховых денежных фондов, обеспечивающих потребности общественного воспроизводства. Предоставление страховой защиты – это вид финансовых услуг, которые производят и продают страховые организации. Вместе с тем страхование имеет ряд особенностей, отличающих его от других элементов финансовой системы, а именно:

а) страховые фонды образуются в основном на базе перераспределения денежных доходов и накоплений, образующихся в процессе первичного распределения национального дохода. Поэтому страхование зависит от тенденций экономического развития и состояния экономической конъюнктуры;

б) для страхования характерна замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда. Средства данного страхового фонда расходуются для компенсации ущербов только его участников;

в) страхование предусматривает перераспределение или выравнивание ущербов по территории и во времени. Распределение ущербов неравномерно в территориальном аспекте, что расширяет финансовые возможности страхования в компенсации наступающих ущербов. Неравномерность наступления ущербов во времени порождает необходимость резервирования части страховых взносов для возмещения чрезвычайных ущербов в неблагоприятные годы ⁵.

Исследования экономической сущности страхования, приведенные особенности перераспределительных отношений, возникающих при страховании, позволяют дать ему следующее определение: страхование – это совокупность перераспределенных отношений замкнутого круга его

⁴ Н.Н.Никулина, С.В.Березина “Страхование. Теория и практика”, М., 2008 г., с.6

⁵ Н.Н.Никулина, С.В.Березина “Страхование. Теория и практика”, М., 2008 г., с.8-9

участников по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного чрезвычайным событием, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни.

В экономической литературе имеют место разные точки зрения на страхование как на экономическую категорию и сформулировано значительное количество его определений.

Приведем некоторые из них, имеющие место в ранних работах исследователей. Так, по мнению Ф. Коньшина, «страхование является одним из методов создания централизованного страхового фонда для возмещения за счет страховых взносов потерь в народном хозяйстве от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для выплат соответствующих сумм в связи с наступлением событий связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных»⁶. М. К. Шерменев предлагает другое определение, в силу которого страхование «представляет собой экономические отношения, возникающие в связи с формированием (за счет владельца имущества) с использованием страхового фонда, создаваемого специальной организацией (страховщиком) для возмещения участникам страхового фонда (страхователям) ущерба от стихийных бедствий и других непредвиденных событий»⁷.

Страхование как экономическая категория характеризуется следующими признаками:

1) замкнутые перераспределительные отношения между участниками страхования, связанные с раскладкой суммы ущерба между всеми участниками;

⁶ Коньшин Ф. «Государственное страхование в СССР», М.: Госфиниздат, 1949, с. 11

⁷ Шерменев М. «Финансовые резервы как фактор планомерного развития социалистической экономики», Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук, М., 1971, с. 6

2) формирование целевого страхового фонда за счет платежей страхователей и последующих страховых выплат страхователям при наступлении страховых случаев;

3) зависимость размера страхового платежа (взноса) от количества участников создания страхового фонда;

4) получения прибыли как от самой страховой деятельности, так и от инвестиционной деятельности.

Страхование – одна из древнейших категорий общественно-экономических отношений. Истоки страхования уходят в далекое прошлое, что установить время его возникновения не представляется возможным. Оно зародилось тогда, когда в обществе еще только складывались отношения собственности и товарные отношения.

Первоначальный смысл термина “страхование” исходит из его корневого значения “страх”. Страх перед пожарами, наводнениями, набегами, грабителями и другими опасностями был вполне естественной реакцией человека.

Страхование в своем развитии прошло ряд этапов.

Первоначальные формы страхования носили натуральный характер. Самые древние правила страхования, дошедшие до нас, изложены в одной из книг Талмуда. Так, Талмуд предписывал в случае, если у одного из погонщиков ослов погибло животное, остальным погонщикам выделить ему взамен другого осла, но только не деньги. Аналогичные договоры заключались в Древней Палестине и Сирии на случай падежа, растерзания хищными зверями, кражи или пропажи осла у кого-либо из участников каравана. В законах вавилонского царя Хаммурапи (II тыс. до н.э.) предусматривалось заключение соглашения между погонщиками и купцами о совместном несении убытков, которые могли случиться в пути вследствие нападения разбойников, падеже верблюдов, кражи и т.п.

Основными чертами, характеризующими становление и развитие современного рынка страховых услуг, являются: 1) укрупнение и увеличение размеров капитала и активов страховых организаций; 2) существенный рост объема страховых операций; 3) многообразие видов страхования; 4) проведение операций по обязательному страхованию; 5) развитие операций по перестрахованию; 6) создание развитой системы страховых посредников; 7) развитие системы государственного надзора за деятельностью страховых организаций; 8) превращение страховых компаний в крупнейших инвесторов, аккумулирующих и размещающих значительную часть финансовых ресурсов; 9) выход страхования за национальные границы, приобретение им международного характера и как закономерный итог данного процесса - глобализация страхового рынка⁸.

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

Страховой рынок можно рассматривать также:

- как форму организации денежных отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения страховой защиты общества;
- как совокупность страховых организаций (страховщиков), которые принимают участие в оказании соответствующих страховых услуг.

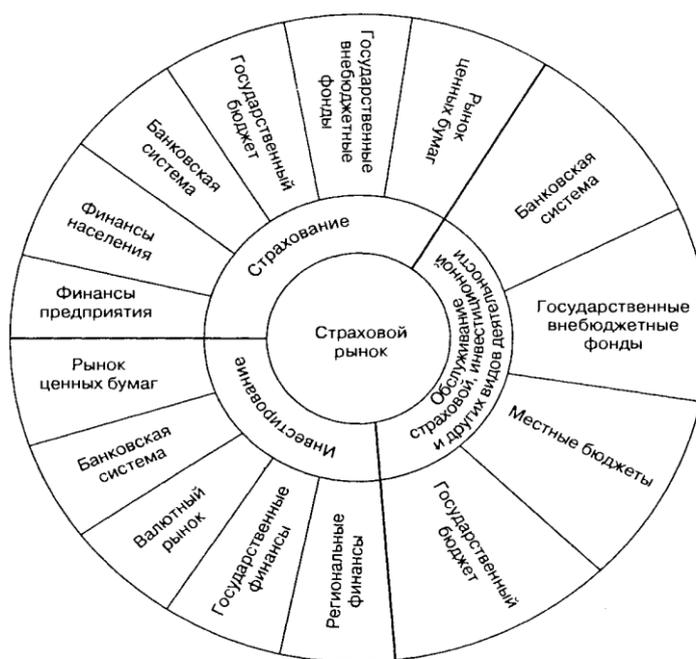
Объективной основой развития страхового рынка является возникающая в процессе воспроизводства потребность обеспечения бесперебойности финансово-хозяйственной деятельности и оказания денежной помощи в случае наступления непредвиденных неблагоприятных событий. Функционирование страхового рынка происходит в рамках финансовой системы как на партнерской основе, так и на условиях конкуренции.

⁸ Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков ” Страхование”, М., 2006 г., с. 32

Положение на страховом рынке определяется действием множества факторов, важнейшими из которых являются рисковая ситуация, платежеспособность страхователей, размер страхового тарифа, объем и структура предложения страховых услуг. Условия реализации страховой услуги, складывающиеся в конкретном регионе в данное время, называется конъюнктурой страхового рынка, которая характеризует в первую очередь степень сбалансированности спроса и предложения страховых услуг и в зависимости от этого может быть благоприятной или неблагоприятной как для страховщика, так и для страхователя.

Схема 1.1.1.

Место страхового рынка в финансовой системе ⁹.



Основаниями страхового рынка являются: свободная рыночная экономика, многообразие форм собственности, свободное ценообразование - расчет тарифных ставок, наличие конкуренции, свобода выбора, разработка и внедрение новых видов страховых услуг и т.д.

Обязательные условия существования страхового рынка:

⁹ В.А.Щербаков, Е.В.Костяева “Страхование”, М., 2007 г., с.213-214

- наличие общественной потребности в страховых услугах - формирование спроса;
- наличие страховщиков, способных удовлетворить эту потребность, - формирование предложения.

В широком смысле страховой рынок представляет собой всю совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем. В связи с этим выделяют рынок страховщика и рынок страхователя. Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья.

Страховой рынок можно охарактеризовать как соотношение страховых организаций разных организационно-правовых форм (акционерных, взаимных, унитарных) к общей численности страховщиков. При помощи этого подхода можно определить, каков удельный вес на страховом рынке специализированных перестраховочных компаний, компаний с участием иностранного капитала, количества брокерских организаций, союзов и ассоциаций участников страхового рынка.

В свою очередь каждый из рынков можно разделить на обособленные сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования домашнего имущества и т.д.

Страховой рынок как совокупность страховых организаций представляет собой сложную многофакторную динамическую систему - группу регулярно взаимодействующих и взаимозависимых отдельных составных частей, образующих единое целое. Страховая система взаимодействует с окружающей ее средой посредством внешних связей, которые характеризуют как влияние окружения на систему, так и воздействие системы на среду.

1.2. Формирование и развитие страхового рынка в Республике Узбекистан.

Демонополизация экономики положила начало развитию отечественного страхового рынка. Содержание страхового рынка, уровень его динамичности и развитости во многом определяет эффективность функционирования рыночной экономики. Значимость влияния, которое оказывает система страхования, и необходимость защиты интересов страхователей вызывают потребность в государственном регулировании страховой деятельности.

В Республике Узбекистан страховой рынок выглядит следующим образом (схема 1.2.1).

Схема 1.2.1.



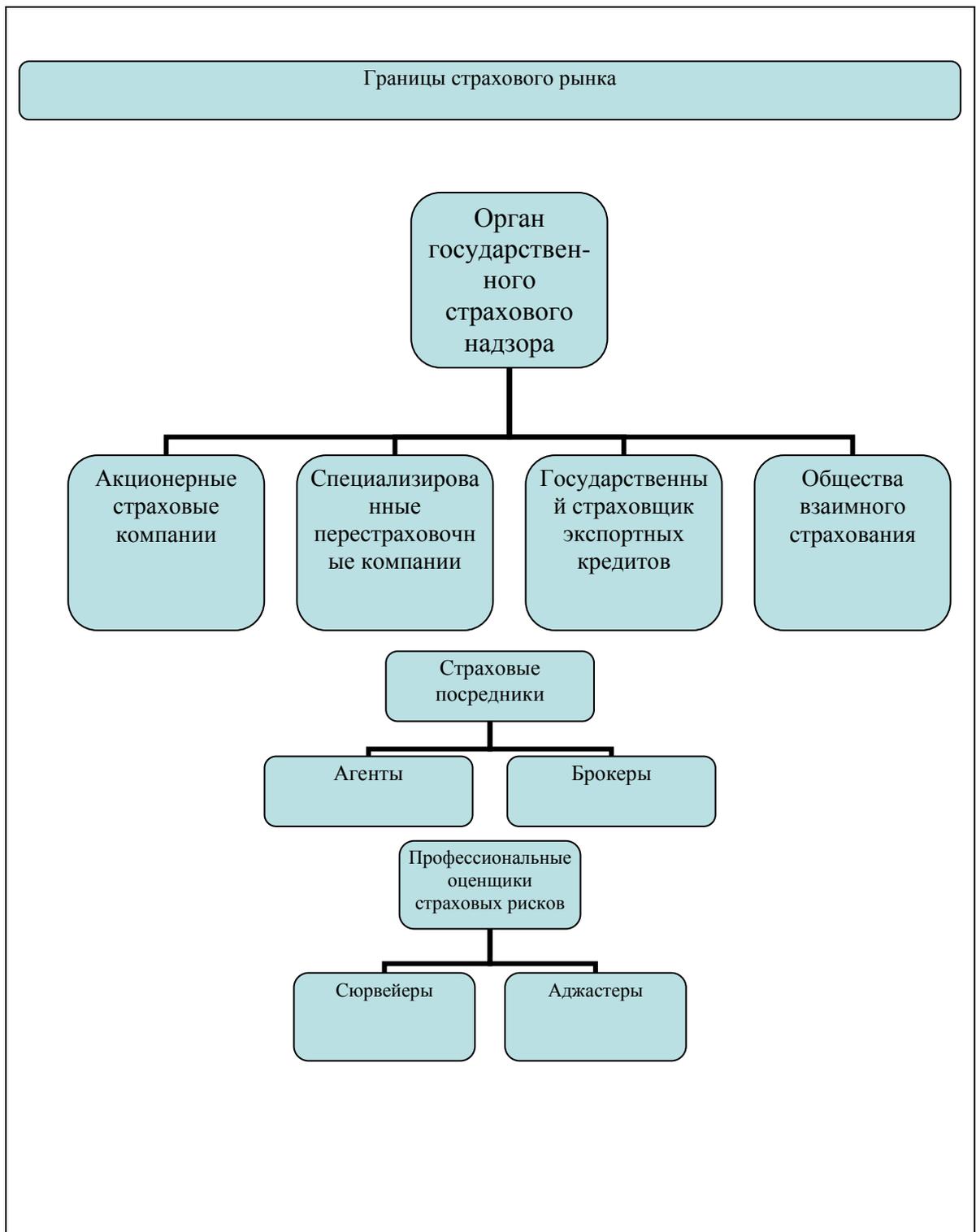
Функционирующий страховой рынок представляет собой сложную, интегрированную систему, включающую различные структурные звенья (схема 1.2.2).

Участниками страхового рынка выступают продавцы, покупатели и посредники, а также их ассоциации (страховые пулы, союзы и т.д.). Категорию продавцов составляют страховые и перестраховочные компании. Страховые общества или страховые компании – первичное звено страхового рынка. Именно здесь осуществляется процесс формирования и использования страхового фонда, проявляются экономические отношения, переплетаются личные, групповые, коллективные интересы.

Схема 1.2.2.

Границы страхового рынка¹⁰.

¹⁰ Шахов В.В. "Страхование", М., 2003 г., с. 49



В качестве покупателей выступают страхователи – физические и юридические лица, решившие оформить договор страхования с тем или иным продавцом.

Страхователь — это физическое или юридическое лицо, уплачивающее денежные (страховые) взносы и имеющее право по закону или договору получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

Страхователь обладает определенным страховым интересом. Через страховой интерес реализуются конкретные отношения, в которые вступают страхователь со страховщиком. Страхователь, выступающий на международном страховом рынке, может называться полисодержателем.

Застрахованное лицо — это физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты. Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования. На практике застрахованный может быть одновременно и страхователем, если он самостоятельно уплачивает страховые взносы.

Выгодоприобретатели — это лица, в пользу которых выплачиваются страховые суммы или страховые возмещения после смерти завещателя, если он, в свою очередь, был страхователем. Выгодоприобретателем является юридическое или физическое лицо (собственник, арендатор или другое лицо), в пользу которого заключен договор страхования¹¹. Выгодоприобретатель назначается страхователем (или застрахованным) на случай его смерти в результате страхового случая. Этот факт обязательно фиксируется в договоре страхования.

Страховым агентом является физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключение договоров страхования), инкассирует страховую премию (взносы), оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение (в пределах установленных лимитов). Взаимоотношения между страховыми агентами — физическими лицами и страховой компанией строятся на контрактной основе, где оговариваются права и обязанности сторон.

Страховым брокером может быть физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора

¹¹ Т.А.Яковлева, О.Ю.Шевченко “Страхование. Элементарный курс”, М., 2004 г., с. 129

данного вида в той или иной страховой компании, исходя из финансовой устойчивости ее операций, привлекательности условий договора для страхователя и других факторов. Деятельность брокеров обычно подлежит лицензированию в органе государственного страхового надзора.

Главное отличие брокеров от страховых агентов заключается в том, что они выступают в качестве независимых посредников страховой компании или представителей страхователя. Если в результате профессиональных усилий брокера будет заключен договор страхования со страховщиком, то последний оплачивает труд брокера на комиссионных началах и выплачивает ему дополнительные премии за улучшение условий сделки. Страховой брокер не может быть сотрудником какой-либо страховой компании, не может проводить самостоятельно страховые операции.

На рынке страховых услуг действуют и такие участники, как оценщики страхового риска (аджастеры и сюрвейеры), разработчики страховых тарифов (актуарии), различные организации страхового сервиса, которые осуществляют услуги в сфере рекламы, консультирования, повышения квалификации, автоматизации и безопасности.

Аджастером является юридическое лицо, имеющее в своем штате соответствующих специалистов, или физическое лицо, владеющее профессиональными знаниями и навыками, оказывающее по поручению страховщика (страхователя) услуги.

Актуарий – юридическое или физическое лицо, оказывающее актуарные услуги, включающие в себя:

- осуществление расчетов математической вероятности наступления страхового события, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба как в отдельных рискованных группах, так и в целом по страховой совокупности;

- математическое обоснование и расчет необходимых страховых резервов и фондов страховщика (перестраховщика), разработку методов их формирования;

- определение зависимости между нормой вложения капитала и величиной нетто-ставки при использовании страховщиком (перестраховщиком) собранных в качестве инвестиций взносов, что способствует снижению тарифных ставок на сумму инвестиционного дохода¹².

Страховой рынок как часть финансово-кредитной сферы является объектом государственного регулирования и контроля в целях обеспечения его стабильного функционирования с учетом значимости страхования в процессе общественного воспроизводства. Повсеместно страховое дело выделяется в специальную область хозяйственного законодательства и административного надзора; государственное регулирование страхового рынка осуществляется посредством специальной налоговой политики, принятия по отдельным видам предпринимательской деятельности законов, отражающих порядок заключения договоров страхования и решения возникающих споров. Государство также устанавливает с учетом интересов всего общества обязательные виды страхования¹³.

Важнейшие функции по организации самого страхового рынка выполняют органы государственного регулирования страхования — учреждения законодательной и исполнительной власти и судебной власти (гражданские и арбитражные суды). Государственное законодательство, расстановка политических сил оказывают влияние на коммерческую деятельность страховщиков.

В Узбекистане регулирование и надзор за страховой деятельностью осуществляются Государственной инспекцией по страховому надзору при Министерстве финансов РУз, образованной в соответствии с постановлением

¹² Закон РУз от 05.04.2002 г. N 358-II “О страховой деятельности”

¹³ Шахов В.В. “Страхование”, М., 2003 г., с. 66-67

Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998 г. №286 «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности».

Государственная инспекция по страховому надзору:

- устанавливает обязательные для исполнения нормативы платежеспособности и порядок их определения, методику вычисления предельно допустимого размера обязательств страховщиков по отдельным рискам и совокупного размера обязательств, порядок и сроки предоставления информации по платежеспособности страховщиков;

- контролирует соблюдение профессиональными участниками страхового рынка законодательства о страховой деятельности, обеспечение установленных нормативов платежеспособности и иных требований их финансовой устойчивости;

- лицензирует страховую деятельность страховщиков и страховых брокеров;

- устанавливает порядок ведения учета, составления отчетности по формированию и размещению средств страховых резервов страховщиками;

- устанавливает обязательные для исполнения квалификационные требования к руководителям исполнительного органа и главному бухгалтеру страховщика;

- устанавливает форму, порядок и сроки предоставления финансовой отчетности страховщиками; производит в соответствии с законодательством проверку деятельности профессиональных участников страхового рынка и вносит им обязательные к исполнению предписания об устранении выявленных нарушений;

- приостанавливает в порядке, установленном законодательством, действие лицензий страховщиков и страховых брокеров полностью либо в отношении отдельных видов (классов) страхования, а также прекращает их действие;

- публикует в течение шести месяцев по окончании каждого финансового года годовые отчеты о деятельности по регулированию и надзору за страховой деятельностью, а также статистические данные о деятельности страхового рынка в течение финансового года;

- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.¹⁴

Современный этап реформирования страхового рынка начался после принятия в 2002 году Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности». Принятые на его основе нормативные документы значительно ужесточили требования к страховым организациям, в результате чего за 2001-2003 годы их совокупный уставной капитал увеличился в 1,4 раза, а число страховых организаций сократилось с 29 до 20.

Важной характеристикой этого этапа стала смена специализации страховых компаний на их универсализацию. Компании, созданные для оказания услуг в рамках какой-то определенной отрасли и, часто даже, определенным ведомством (так называемые кэптивные компании), стараются выйти на более широкий рынок и увеличить число своих клиентов.

На сегодняшний день страховщики Узбекистана предлагают порядка 200 видов услуг по 4 классам отрасли страхования жизни и 17 классам отрасли общего страхования.

1.3. Законодательная база развития страхового рынка в Республике Узбекистан.

Страхование в Республике Узбекистан действует на основании строгой нормативно – правовой базы. Это, в первую очередь, положения Гражданского Кодекса Республики Узбекистан, а именно – Глава 52 “Страхование”. Эта глава содержит 48 статей с 914 по 961.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его

¹⁴ Постановлением КМ РУз от 08.07.1998 г. №286 «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности».

письменного или устного заявления подписанного страховщиком страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), содержащего условия договора страхования. В этом случае согласие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика указанных документов и уплатой страховой премии либо - при внесении страховой премии в рассрочку - уплатой первого взноса.

Страховщик при заключении договора вправе применять разработанные им стандартные формы договора страхования (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

Это были положения некоторых статей Гражданского Кодекса Республики Узбекистан.

Не менее важным законодательным актом, регулирующим страховую деятельность и отношения, возникающие в этой сфере, является Закон Республики Узбекистан “О страховой деятельности” от 5.04.2002 года N 358-II. Этот закон содержит 29 статей.

Страхование подразделяется на следующие отрасли:

- страхование жизни (страхование интересов, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и денежным обеспечением физических лиц, где минимальный срок страхования по договору составляет один год и включает разовые или периодические выплаты страховых сумм, содержащих в себе наращенный процент, оговоренный договором страхования (аннуитетов);

- общее страхование (личное, имущественное страхование, страхование ответственности и другие виды страхования, не относящиеся к отрасли страхования жизни).

В соответствии с общими характеристиками страховых рисков или их групп и связанных с ними обязательств отрасли страхования подразделяются

на виды (классы) страхования. Виды (классы) страхования определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Субъектами страховой деятельности являются профессиональные участники страхового рынка.

Профессиональными участниками страхового рынка являются страховщики, страховые посредники, аджастеры, актуарии, страховые сюрвейеры, а также ассистанс.

Страховыми посредниками являются страховой брокер, перестраховочный брокер и страховой агент.

Страховщики и страховые брокеры, а также другие профессиональные участники страхового рынка, являющиеся юридическими лицами, создаются в предусмотренных законодательными актами организационно-правовых формах.

Государственная регистрация страховщиков и страховых брокеров осуществляется Министерством юстиции Республики Узбекистан в порядке, установленном Кабинетом Министров Республики Узбекистан, а государственная регистрация других профессиональных участников страхового рынка осуществляется в порядке, установленном законодательством.

Также страховая деятельность в Республике Узбекистан основывается на таких законодательных актах, как:

- 1) Закон Республики Узбекистан 07.05.1993 г. N 866-XII “Об обязательном личном страховании пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования”, в котором говорится, что в обязательном порядке страхуются пассажиры воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта, которые подлежат обязательному страхованию от несчастных случаев на время поездки (полета) или пребывания в аэропорту, на вокзале,

станции, пристани¹⁵. Также в нем указано, что объектом страхования является здоровье и жизнь пассажиров¹⁶. Страховой платеж включается в стоимость билета и взимается с пассажира транспортной организацией¹⁷.

2) Закон Республики Узбекистан от “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, в котором говорится, что Объектом обязательного страхования являются имущественные интересы владельцев транспортных средств, связанные с возникновением в соответствии с законодательством их гражданской ответственности по возмещению вреда жизни, здоровью и (или) имуществу потерпевших, причиненного при использовании транспортного средства¹⁸. Обязательное страхование осуществляется путем заключения договора обязательного страхования между владельцем транспортного средства и страховщиком. При заключении договора обязательного страхования страховщик после уплаты страхователем исчисленной страховой премии вручает страхователю страховой полис, который является документом, удостоверяющим осуществление обязательного страхования, а также специальный государственный знак¹⁹. Для гарантирования выплат по обязательному страхованию Кабинетом Министров Республики Узбекистан создается Фонд гарантирования выплат²⁰.

3) Приложение N 2 к Постановлению Президента РУз “О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг” от 10.04.2007 г. N ПП-618 “Положение о профессиональных участниках

¹⁵ Закон РУз 07.05.1993 г. “Об обязательном личном страховании пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования”, ст.2

¹⁶ Там же, ст. 3

¹⁷ Там же, ст. 5

¹⁸ Закон Республики Узбекистан от “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, ст. 5

¹⁹ Там же, ст. 15

²⁰ Там же, ст. 29

страхового рынка”, в котором рассматриваются права и обязанности участников страхового рынка.

4) Другие законодательные акты

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 10 апреля 2007 года №ПП-618 утверждена Программа развития и реформирования страхового рынка Узбекистана на 2007-2010 годы, в соответствии с которой в качестве основных приоритетов развития страхования и страховой деятельности в Республике определены:

- развитие и внедрение современных видов страхования;
- обеспечение качества страховых услуг, защита интересов страхователей;
- обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, в том числе путем повышения уровня их капитализации;
- совершенствование нормативно-правовой базы и методов регулирования страховой деятельности, включая упорядочивание осуществления обязательных видов страхования;
- развитие долгосрочных накопительных видов страхования в отрасли страхования жизни (страхования к совершеннолетию, бракосочетанию, расходов на образование, дополнительных пенсий и др.);
- расширение охвата страхования услугами бизнеса, в том числе путем предоставления более широкого спектра услуг малому бизнесу;
- повышение информационной прозрачности страхового рынка, разъяснительная и просветительская работа среди населения, направленная на повышение его заинтересованности в услугах страхования;
- подготовка, переподготовка и повышение квалификации специалистов страховой сферы, направленные на повышение качества страховых услуг.

Для решения поставленных задач и стимулирования рынка страховых услуг предоставлены налоговые льготы как профессиональным участникам страхового рынка, так и страхователям.

В соответствии со статьей 179 Налогового кодекса Республики Узбекистан суммы, полученные гражданами Узбекистана по страхованию, не подлежат налогообложению. Согласно статье 145 Налогового кодекса, к прочим расходам организаций относятся отчисления на добровольное страхование в пределах 2% от объема выручки от реализации продукции (работ, услуг), включая налог на добавленную стоимость и акцизный налог (п. 32); суммы страховых премий по страхованию имущества и долгосрочному страхованию жизни (п. 33); отчисления на обязательные виды страхования (п.34).

Согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан №872 от 21.05 2008 года «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг», доходы юридических и физических лиц, полученных в виде дивидендов по акциям страховщиков, освобождены от уплаты налога на прибыль юридических лиц и налога на доходы физических лиц сроком на три года с 1 июня 2008 года. На тот же срок освобождаются от уплаты налога на прибыль юридических лиц с целевым направлением высвобождаемых средств на создание территориальных подразделений, разветвленной агентской сети в регионах республики, в первую очередь, в сельской местности, а также на развитие их материально-технической базы доходы страховщиков ²¹, полученные в виде дивидендов и процентов. Страховые премии по страхованию имущества и долгосрочному страхованию жизни не облагаются налогом. Средства частных лиц, направляемые на накопительное страхование, полностью освобождаются от уплаты подоходного налога при условии, что договор страхования заключен на срок не менее 12 месяцев.

Также в этом Постановлении предусмотрены повышения минимальных размеров уставного капитала страховых организаций:

²¹ Пункт 4 Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-872 от 21.05 2008 года «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг».

- в отрасли общего страхования – в сумме, эквивалентной 750 тыс. евро;
- в отрасли страхования жизни – в сумме, эквивалентной 1000 тыс. евро;
- по обязательному страхованию – в сумме, эквивалентной 1500 тыс. евро;
- исключительно по перестрахованию – в сумме, эквивалентной 4000 тыс. евро.

Кроме того, страховые организации имеют право осуществлять профессиональную деятельность в качестве посредника на рынке ценных бумаг без получения лицензии. В этом отношении страховые компании уравниваются с коммерческими банками, изначально владеющими данным правом. Страховые компании, как и банки, по роду своей деятельности, являются финансовыми посредниками, поэтому требовать от них еще и получения дополнительной лицензии, (наряду с получением лицензии на основной вид деятельности) на осуществление посреднической деятельности на рынке ценных бумаг нецелесообразно.

Тем более, если принять во внимание существующие жесткие требования к платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций, которые предъявляются им со стороны Госстрахнадзора.

Значительная часть мер, предусмотренных «Программой реформирования и развития страхового рынка на 2007-2010 годы», к настоящему времени успешно выполнена. Принят Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», приняты связанные с данным законом изменения в другие акты законодательства. Введен в действие План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщиков и инструкция по его применению, проведена аттестация и выдан первый квалификационный сертификат актуария.

Вместе с тем современное состояние рынка страховых услуг требует ответа, по крайней мере, на 5 важнейших вопросов:

1. Обеспечение минимально гарантированного уровня качества страховых услуг и доверия к ним населения и бизнеса путем введения нормативных актов, содержащих стандарты качества страховых услуг;

2. Упорядочение отдельных видов обязательного страхования и определение границ этой формы страхования с целью недопущения необоснованного расширения обязательного страхования на те виды рисков, которые могут покрываться добровольным страхованием без ущерба для интересов третьих лиц и общества в целом;

3. Поддержание справедливой конкуренции между страховщиками, устранение барьеров, связанных с афилированностью страховых компаний с отдельными ведомствами и банками;

4. Доступ к информации участников страхового рынка и других заинтересованных лиц;

5. Развитие отрасли страхования жизни и создание конкурентоспособной системы накопительного страхования.

Глава II. Анализ функционирования страхового рынка в Республике Узбекистан.

II.1. Анализ финансово-экономической среды страхового рынка.

Сегодня в Республике Узбекистан страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер отечественного бизнеса, объемы

страховых компании играют в экономике республики все более значимую роль.

Предварительные итоги страхового рынка Узбекистана за 2010 год показывают, что этот год стал годом бурного развития для страхового рынка. Рост экономики, а также всевозможные условия, созданные для развития страховой деятельности в стране и осуществление правительством дальнейших мероприятий по реформированию данной сферы уже на качественном уровне позволили сфере страхования сохранить прогрессирующие темпы роста.

Кроме того, можно сказать, что 2009 год стал годом внедрения и совершенствования социально ориентированных обязательных видов страхования. Вступление в силу в начале 4-квартала предыдущего года обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГО) помимо обеспечения стремительного роста показателей страхового рынка также поспособствовало широкой популяризации страхования и повышению страховой культуры. Известно, что в этом году также был внедрен другой вид обязательного страхования - обязательное страхование гражданской ответственности работодателя (ОСГОР), обязательность которого вступило в силу 17 октября 2009 года. В течение двух месячного действия в прошедшем год, ОСГОР постепенно начал расширять свой охват страхования. Необходимо отметить, что на рынке ОСГОР в отличие от ОСГО участвуют 12 страховщиков и из них одна страховая компания является страховой компанией осуществляющей деятельность в отрасли страхования жизни. В качестве одним из важных особенностей ОСГОР можно отметить, что данный вид страхования в некоторой степени также включает некоторые элементы видов страхования жизни, что требует вовлечения в данный вид обязательного страхования страховщиков, работающих в отрасли страхования жизни. Ожидается, что настоящий вид обязательного страхования не только поспособствует

развитию видов общего страхования, но и придаст существенный импульс развитию страхования жизни в стране.

В течение 2009 года открылись две новые страховые компании. Первая из них, страховая компания «ALFA LIFE», является дочерним предприятием действующей страховой компании «ALFA INVEST» и осуществляет деятельность в отрасли страхования жизни. Второй новой страховой компанией является страховая компания «MEGA INVEST INSURANCE», которая получила лицензию на осуществление деятельности в отрасли общего страхования. Также следует отметить, что в течение 2009 года действие лицензии одного страховщика было прекращено.

Так, по состоянию на конец 2009 года в республике действовало 32 страховщика, из них 2 - в отрасли страхования жизни, 1 страховщик осуществлял исключительно перестраховочную деятельность и 29 страховщиков - в отрасли общего страхования. Также на рынке оказывали услуги 3 страховых брокера, 1 актуарная организация и более 6,7 тысяч страховых агентов.

На протяжении 2009 года продолжалось совершенствование страхового законодательства. Основным нововведением в страховом законодательстве стало принятие Закона Республики Узбекистана «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя». С принятием настоящего Закона, а также вытекающих из данного Закона нормативно-правовых документов сформировалась законодательная система обязательного страхования гражданской ответственности работодателя.

Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя» устанавливает основные и важные нормы и условия осуществления данного вида обязательного страхования, а постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан, принятое во исполнение данного Закона подробно регламентирует правила и

порядок осуществления обязательного страхования гражданской ответственности работодателя в соответствии с Законом.

Кроме того, в соответствии с вышеуказанным Законом были внесены изменения и дополнения в Положение о страховых резервах страховщиков, которые предусматривают формирование страховщиками, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности работодателя, стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя.

Кроме того, в течение текущего года также принимались нормативные документы, регламентирующие и другие сферы отрасли страхования. К таким нормативным документам можно отнести:

- Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика;
- Положение о единых требованиях и стандартах предоставления страховых услуг для сферы бизнеса;
- Положение о порядке оказания актуарных услуг;
- Формы финансовой отчетности страховщиков и Правила по их заполнению;
- Положение о временной администрации страховщика.

Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика устанавливает требования к инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика. Согласно Положению регламентируются объекты инвестиционной деятельности, основные требования к инвестиционной деятельности, порядок осуществления инвестиционной деятельности и квалификационные требования, предъявляемые к ответственному лицу.

В соответствии с положением страховщик определяет ответственное лицо по инвестиционной деятельности страховщика или перестраховщика.

Ответственное лицо должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- наличие высшего (экономического, финансового, бухгалтерского, математического) образования, полученного в учреждениях высшего образования Республики Узбекистан; либо высшего (экономического, финансового, бухгалтерского, математического) образования, полученного в образовательных учреждениях иностранного государства и, в соответствии с законодательством, признанного эквивалентным высшему образованию в Республике Узбекистан;

- наличие стажа работы не менее 2 лет, непосредственно связанной с экономической и финансовой деятельностью юридического лица (без учета стажа работы на должностях вспомогательного, технического и обслуживающего персонала).

Положение о единых требованиях и стандартах предоставления страховых услуг для сферы бизнеса устанавливает единые требования и стандарты предоставления страховой защиты по договорам страхования предпринимательских рисков.

Единые требования, устанавливаемые настоящим Положением, являются обязательными для исполнения страховщиков, предоставляющих страховые услуги для сферы бизнеса. Стандарты предоставления страховых услуг для сферы бизнеса применяются, если законодательством или договором не предусмотрено иное. Стандарты предоставления страховых услуг для сферы бизнеса состоят из стандартных понятий и стандартных условий страхования.

Установление единых требований и стандартов предоставления страховых услуг для сферы бизнеса помогает предпринимательским структурам эффективно пользоваться страховыми услугами в своей деятельности.

Как известно, согласно Закону Республики Узбекистан «О страховой деятельности» страховщик обязан не реже одного раза в год привлекать

актуария (актуарную организацию) для оказания актуарных услуг в порядке, установленном специально уполномоченным государственным органом. В связи с этим, в соответствии с вышеуказанным Положением о порядке оказания актуарных услуг установлен порядок оказания актуарных услуг.

Согласно Положению о порядке оказания актуарных услуг актуарная организация оказывает услуги в двух формах: актуарное обследование и актуарное сопровождение.

Актуарное обследование - это комплекс актуарных услуг, включающий анализ показателей страховой и финансовой деятельности страховщика с целью определения уровня рискованности проводимых страховых и инвестиционных операций, а также оценку финансового положения страховщика.

Актуарное сопровождение - это комплекс актуарных услуг, включающий расчет математической вероятности наступления страхового события; определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба; расчет страховых резервов; определение объема расходов на организацию процесса страхования; расчет себестоимости страховых услуг; установление тарифных ставок по каждому виду страхования (перестрахования); оценка результатов инвестиционной деятельности; планирование доходов по различным видам страхования (перестрахования) и оказание других актуарных услуг.

При этом страховщики обязаны привлекать актуарную организацию для проведения актуарного обследования один раз в год — по итогам деятельности за финансовый год в течение шести месяцев по окончании каждого финансового года.

Положение о временной администрации страховщика, устанавливает порядок работы временной администрации страховщика. Как известно, согласно закону, со дня прекращения действия лицензии в течение пяти дней специально уполномоченный государственный орган обязан обратиться в суд

с заявлением о ликвидации страховщика в установленном законодательством порядке. Полномочия ранее действовавших органов управления страховщика приостанавливаются и переходят к временной администрации страховщика, назначаемой специально уполномоченным государственным органом. Временная администрация осуществляет свою деятельность в период до вынесения судом решения.

Следует отметить, что настоящее положение не распространяется на случаи прекращения действия лицензии страховщика по его заявлению, а также при его реорганизации или ликвидации по решению его учредителей (участников) либо органа управления страховщика, уполномоченного на то учредительными документами.

Согласно положению, временная администрация страховщика состоит из руководителя и других членов. Количество членов временной администрации страховщика не может превышать трех человек. Персональный состав временной администрации страховщика определяется Министерством финансов. Тем временем, не допускается включение в состав временной администрации страховщика собственников (учредителей, акционеров) и (или) работников страховщика, лиц, в отношении которых имеются ограничения на осуществление деятельности по управлению делами и (или) имуществом других лиц.

Кроме того, в положении приводится порядок организации деятельности временной администрации, а также составление отчета временной администрации. В целом данное Положение определяет механизм работы специально уполномоченного органа, в случаях прекращения действия лицензии страховщика, посредством обращения в суд.

II.2. Анализ предоставляемых страховых услуг в Республике Узбекистан.

В 2009 году на страховом рынке Узбекистана осуществляли деятельность следующие профессиональные участники страхового рынка:

Таблица 2.2.1

Профессиональные участники страхового рынка²².

	2009 год	2008 год	2007 год
- страховщики	33	31	27
- страховые брокеры	3	3	2
- ассистанс компании	4	4	3
- страховые агенты юридические лица	1 250	719	350
- страховые агенты физические лица	5 659	4 280	3 034
- аджастерские и сюрвейерские организации	4	4	-
- актуарная компания	1	1	-

В отрасли общего страхования осуществляют деятельность 30 страховщиков, в отрасли страхования жизни 2 страховщика и 1 страховщик осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию.

По итогам 2009 года лидерами страхового рынка по размеру сформированного уставного капитала являются НКЭИС «Узбекинвест» - 60 млн. долл. США, ООО «Transinsurance» - 5,7 млн. долл. США, ЗАО «Alfa Invest» - 6,2 млрд. сум, ОАО «Kapital Sug'urta» - 4,0 млрд. сум и ГАСК «Кафолат» - 3,7.

Таблица 2.2.2

²² Таблица составлена автором на основании данных отчетности Государственной инспекции по страховому надзору за 2007-2009 гг.

Распределение агентской сети страховщиков по регионам за 2007 - 2009
годы (страховые агенты – юридические лица)²³.

Регионы	2007 (ед.)	2008 (ед.)	2009		
			ед.	рост к 2007 (%)	рост к 2008 (%)
Г. Ташкент	179	356	614	343,0	172,5
Ташкентская обл.	31	52	106	341,9	203,8
Самаркандская обл.	19	45	76	400,0	168,9
Андижанская обл.	11	26	62	563,6	238,5
Бухарская обл.	21	23	53	252,4	230,4
Респ. Каракалпакстан	13	30	52	400,0	173,3
Джизакская обл.	7	22	52	742,9	236,4
Наманганская обл.	8	18	45	562,5	250,0
Сырдарьинская обл.	7	20	42	600,0	210,0
Кашкадарьинская обл.	12	31	39	325,0	125,8
Ферганская обл.	14	21	35	250,0	166,7
Хорезмская обл.	7	25	34	485,7	136,0
Сурхандарьинская обл.	8	29	26	325,0	89,7
Навоийская обл.	13	21	14	107,7	66,7
Итого:	350	719	1250	357,1	173,9

В 2009 году страховщики продолжили активно расширять свою агентскую сеть в регионах республики. По состоянию на 1 января 2010 года общее количество страховых агентов – юридических лиц достигло 1250 единиц (рост к показателю 2008 года составил 173,8%), а страховых агентов – физических лиц достигло 5659 единиц (рост к показателю 2008 года составил 132,2%). Тенденцию расширения агентской сети страховщиков и их

²³ Таблица составлена автором на основании данных отчетности Государственной инспекции по страховому надзору за 2007-2009 гг.

распределение по регионам республики за последние три года показывает
таблица 2.2.2

Таблица 2.2.3

Распределение агентской сети страховщиков по регионам за 2007 - 2009
годы (страховые агенты – физические лица)²⁴.

Регионы	2007 (ед.)	2008 (ед.)	2009		
			ед.	рост к 2007 (%)	рост к 2008 (%)
Г. Ташкент	386	645	962	249,2	149,1
Ташкентская обл.	217	409	568	261,8	138,9
Кашкадарьинская обл.	263	395	480	182,5	121,5
Ферганская обл.	388	379	451	116,2	119,0
Андижанская обл.	184	351	480	260,9	136,8
Самаркандская обл.	283	318	495	174,9	155,7
Сурхандарьинская обл.	272	280	325	119,5	116,1
Наманганская обл.	176	277	330	187,5	119,1
Хорезмская обл.	243	277	343	141,2	123,8
Сырдарьинская обл.	71	226	289	407,0	127,9
Навоийская обл.	110	208	273	248,2	131,3
Респ. Каракалпакстан	151	190	228	151,0	120,0
Джизакская обл.	144	167	234	162,5	140,1
Бухарская обл.	146	158	201	137,7	127,2
Итого:	3 034	4 280	5659	186,5	132,2

Несмотря на значительные темпы роста основных показателей деятельности страховщиков в 2009 году, страховой рынок республики имеет большой потенциал и хорошие предпосылки для более значительного роста в 2010 году.

²⁴ Таблица составлена автором на основании данных отчетности Государственной инспекции по страховому надзору за 2007-2009 гг.

Доля страховых компаний с государственным участием в объеме собранной страховой премии в 2009 году составила 39,9%. Данный показатель в 2002 году составлял 84,3%.

Диаграмма 2.2.1



Стабильные темпы роста сбора страховых премий достигнуты за счёт динамичного роста бизнеса крупных страховых компаний (НКЭИС «Узбекинвест» - 229,5%, ГАСК «Кафолат» - 159,6%, ГАСК «Узагросугурта» - 150,5%) и мощного импульса развития частных страховых компаний (ЗАО «Alfa Invest» - 325,7%, ООО «Unipolis» - 236,4% и др.).

В 2009 году сбор страховых премий по обязательным видам страхования увеличился по сравнению с 2008 годом в 5,2 раза, что, в частности, обусловлено вступлением в силу в 2008 году Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и в 2009 году Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя».

Страховые премии, собранные по добровольным видам страхования в 2009 году увеличились по сравнению с аналогичным показателем 2008 года

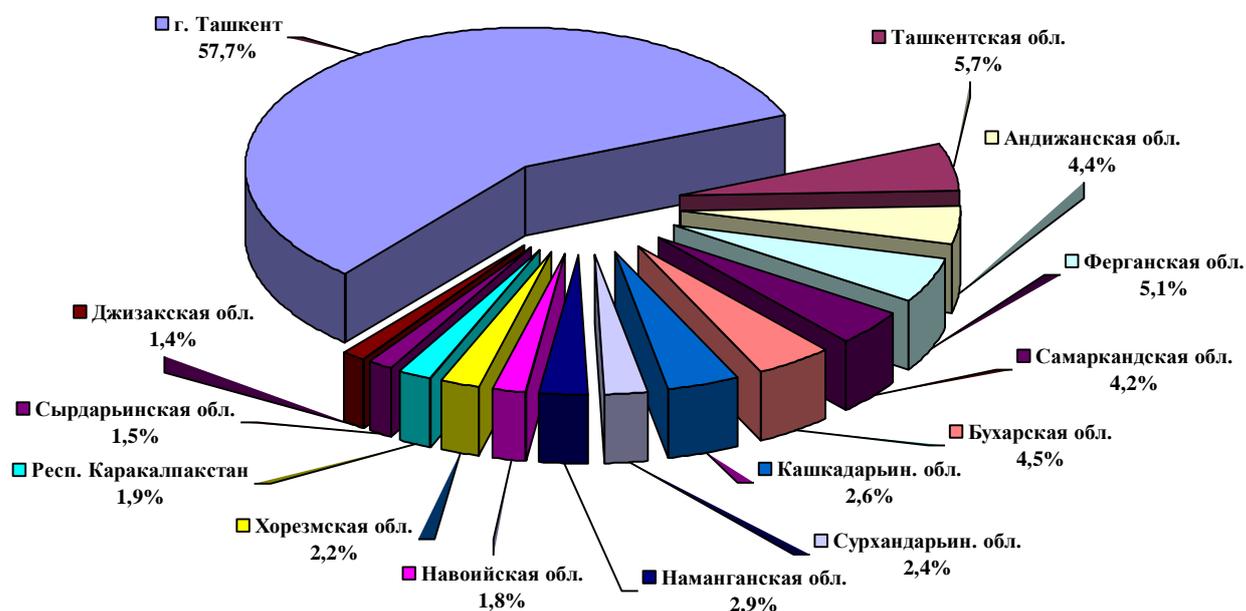
на 33,7% и составили 107,78 млрд. сум или 73,8% всех собранных страховых премий.

Национальный страховой рынок из года в год становится менее концентрированным, так по итогам 2009 года на долю пяти страховщиков, лидеров – ГАСК «Узагросугурта», НКЭИС «Узбекинвест», ДПСК «Uvt-Inshurans», СЗАО «Инго Узбекистан», и ГАСК «Кафолат» (ОАО) приходится 55,5% всех собранных страховых премий. Для сравнения, по итогам 2006 года на долю пятёрки лидеров приходилось более 80,6% всех собранных страховых премий.

В результате принятых Правительством страны мер по обеспечению исполнения задач, определённых в постановлениях Президента Республики Узбекистан от 17.04.2006 г. № ПП-325 “О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 годах” и от 21.05.2007 г. № ПП-640 “О дополнительных мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в период до 2010 года”, достигнуто значительное расширение географической диверсификации отечественного страхового рынка. Если в 2005 году на долю г. Ташкента приходилось порядка 80% всех собранных страховых премий по рынку, то по итогам 2009 года этот показатель снизился до 57,7%.

В 2009 году продолжилось расширение и материальное укрепление сети территориальных подразделений страховщиков, а это в свою очередь обеспечило количественный и качественный рост всех основных показателей рынка страховых услуг в регионах республики (диаграмма 2.2.2).

Диаграмма 2.2.2
Региональная структура страхового рынка в 2009 году
(распределение страховых премий)



Общий объем выплаченных в 2009 году страховых возмещений (страховых выплат) возрос по отношению к показателю 2008 года на 33,8 % и составил более 20,7 млрд. сум, что на 5,2 млрд. сум превышает страховые выплаты, произведенные в предыдущем году. Рост данного показателя к итогам 2003 года составил 7,7 раза.

Таблица 2.2.4

Структура страховых премий, страховых выплат и количества действующих договоров страхования по итогам 2009 года в разрезе классов страхования²⁵.

Наименование показателя	Страховые премии (млрд. сум)	Страховые выплаты (млрд. сум)	Количество договоров (ед.)	Убыточность страховых премий (%)

²⁵ Таблица составлена автором на основании данных отчетности Государственной инспекции по страховому надзору за 2007-2009 гг.

	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
1. Добровольное страхование	80,64	107,78	13,94	15,24	4288499	4245456	17,3	14,1
2. Обязательное страхование	7,38	38,35	1,54	5,48	328555	1293435	20,9	14,3
Итого	88,02	146,13	15,48	20,72	4617054	5538891	17,6	14,2

За 2009 год объем страховых премий, собранных страховщиками, специализирующимися в отрасли "страхование жизни", возрос на 110,8% по отношению к аналогичному показателю прошлого года.

По выплаченным в течение 2009 года страховым возмещениям (выплатам) по видам страхования ситуация сложилась следующим образом:

- на добровольное страхование приходится 73,5% от общего объема страховых выплат (по итогам 2008 года этот показатель составлял 90,0%);
- на обязательное страхование приходится 26,5% от общего объема страховых выплат (по итогам 2008 года этот показатель составлял 10,0%)

В 2009 году осуществлялось расширение сети территориальных подразделений страховщиков. Так, по состоянию на 1 января 2010 года количество территориальных подразделений страховщиков достигло 817 единиц (рост к показателю 2008 года составил 118,2%, а к 2007 года - примерно в 2 раза). Тенденцию роста территориальных подразделений страховщиков и их распределение по регионам республики за последние три года показывает таблица 2.2.5.

Региональная структура страхового рынка за 2007 - 2009 годы
(территориальные подразделения страховщиков)²⁶.

Регионы	2007	2008	2009		
	7 (ед.)	8 (ед.)	ед.	рост к 2007 (%)	рост к 2008 (%)
г. Ташкент	37	77	76	205	99
Ташкентская обл.	36	63	69	192	110
Ферганская обл.	38	61	71	187	116
Самаркандская обл.	37	56	66	178	118
Андижанская обл.	36	52	63	175	121
Респ. Каракалпакстан	30	48	63	210	131
Бухарская обл.	30	48	61	203	127
Кашкадарьинская обл.	29	47	64	221	136
Сурхандарьинская обл.	31	47	57	184	121
Наманганская обл.	27	44	54	200	123
Хорезмская обл.	20	38	47	235	124
Навоийская обл.	24	37	42	175	114
Джизакская обл.	18	36	43	239	119
Сырдарьинская обл.	17	35	41	241	117
Итого:	410	689	817	199	119

II.3. Динамика показателей страхового рынка Республики Узбекистан.

По сравнению с показателем 2004 года совокупный размер уставных капиталов всех страховщиков республики увеличился почти в 2,5 раза (диаграмма 2.3.1).

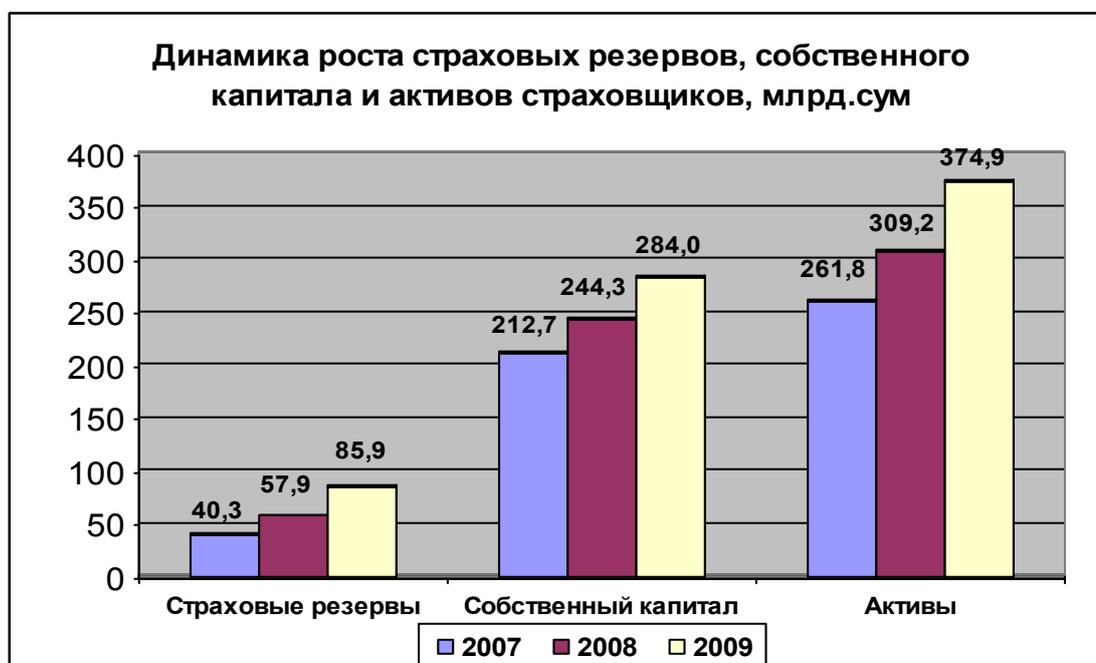
²⁶ Таблица составлена автором на основании данных отчетности Государственной инспекции по страховому надзору за 2007-2009 гг.

Диаграмма 2.3.1



По состоянию на 1 января 2010 года совокупный размер активов страховщиков республики составил 374,9 млрд. сум, совокупный размер собственного капитала страховщиков республики 284,0 млрд. сум, что больше аналогичных показателей на 1 января 2009 года соответственно на 21,2% и на 16,3% (см. диаграмма 2.3.2).

Диаграмма 2.3.2



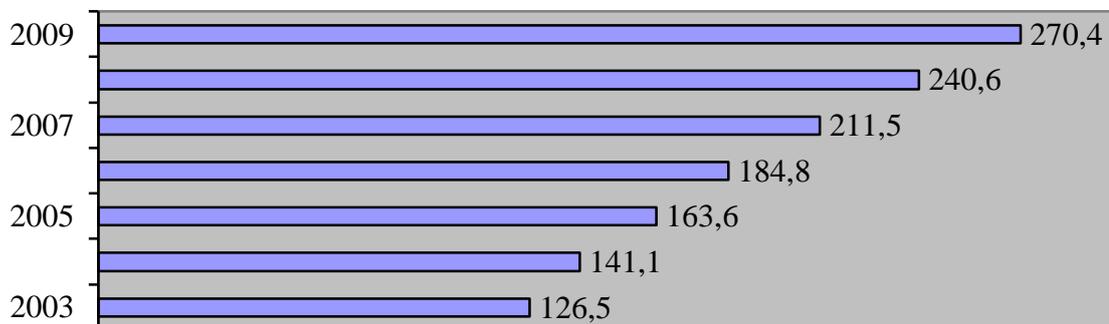
Значительное увеличение собственного капитала и страховых резервов страховщиков в первую очередь расширяет их инвестиционные

возможности, а также улучшает количественные и качественные показатели инвестиционной деятельности. Повышению качества инвестиционной деятельности страховщиков способствуют не только законы рынка, но и государство – при помощи законодательства, создавая благоприятные условия с помощью предоставления налоговых льгот и преференций.

Совместное воздействие государства и рыночных механизмов привело к тому, что страховщики республики начали наращивать объёмы средств (инвестиций), вкладываемые в рыночные инструменты. Так, по итогам 2009 года общий объём инвестиций страховщиков республики превысил 270,4 млрд. сум, что на 12,4% больше, чем в 2008 году. Рост данного показателя к итогам 2003 года составил более 2,1 раза (см. диаграмма 2.3.2).

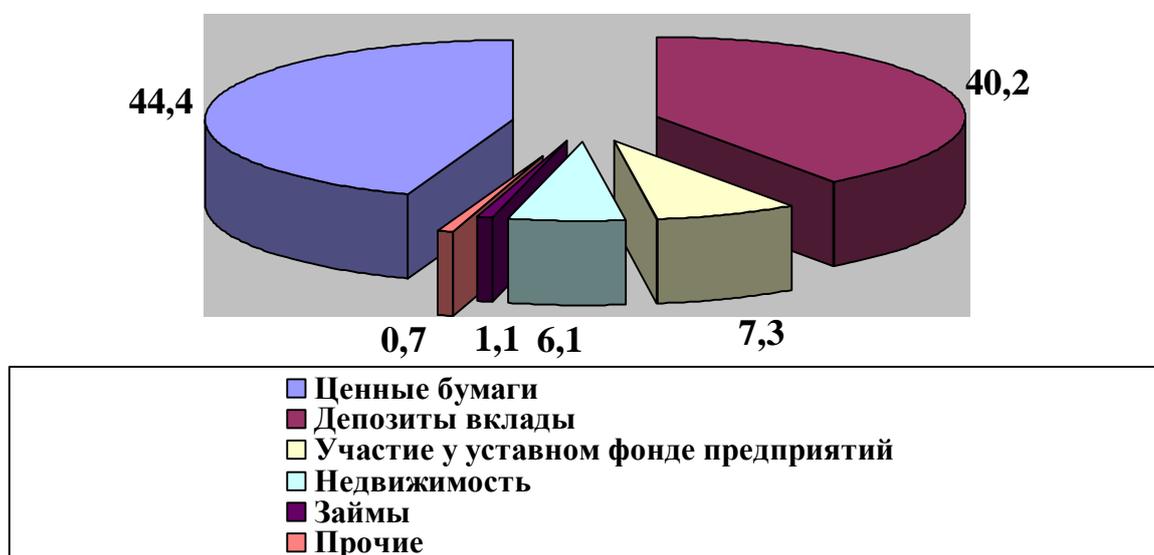
Диаграмма 2.3.3

**Тренд роста объёма инвестиций страховщиков, млрд.
сум**



В совокупном инвестиционном портфеле страховщиков преобладают акции и другие ценные бумаги – 44,4% (по итогам 2008 года этот показатель составлял 55,0%), а также банковские депозиты – 40,2% (по итогам 2008 года этот показатель составлял 35,2%) от общего объёма инвестиций (см. диаграмма 2.3.3).

**Структура инвестиций страховщиков по итогам
2009 г., %**



Из года в год страховщики увеличивают инвестиции в регионы республики, тем самым, расширяя географическую диверсификацию своего инвестиционного портфеля (см. таблица 2.3.1).

Таблица 2.3.1

**Распределение инвестиций страховщиков по регионам за 2006 – 2008
годы²⁷.**

Регионы	2007 (млн. сум)	2008 (млн. сум)	2009		
			млн. сум	рост к 2007 (%)	рост к 2008 (%)
г. Ташкент	204 764,6	234 309,1	250 700,1	122,4	107,0
Андижанская обл.	1 115,8	1 399,0	7 664,9	686,9	547,9
Ферганская обл.	1 230,6	1 086,6	1 881,4	152,9	173,1

²⁷ Таблица составлена автором на основании данных отчетности Государственной инспекции по страховому надзору за 2007-2009 гг.

Самаркандская обл.	2 348,4	1 016,0	2 726,9	116,1	268,4
Кашкадарьинская обл.	714,1	567,7	919,4	128,7	161,9
Наманганская обл.	386,5	470,3	978,1	253,1	208,0
Бухарская обл.	-	386,9	496,8	-	128,4
Навоийская обл.	252,0	385,7	695,8	276,1	180,4
Ташкентская обл.	326,0	267,1	1 718,6	527,2	643,4
Джизакская обл.	191,8	241,7	202,4	105,5	83,7
Хорезмская обл.	20,0	174,1	393,0	1 965,2	225,8
Сурхандарьинская обл.	3,0	172,7	1 627,9	54 262, 2	942,6
Респ. Каракалпакстан	123,6	39,7	140,5	113,7	353,9
Сырдарьинская обл.	28,3	36,3	258,5	913,3	712,0
Итого:	211 504,7	240 552,7	270 404, 1	127,8	112,4

Следует отметить тенденцию уменьшения доли страховщиков с государственным участием в общем объеме собранной страховой премии за последние годы. Так в 2009 году доля страховщиков с государственным участием в общем объеме собранной страховой премии составила 39,9% (в 2008 году этот показатель составлял 38,8%). По сравнению с показателем 2003 года доля страховщиков с государственным участием в общем объеме собранной страховой премии снизилась в 1,9 раза (см. диагр.2.3.5).

Диаграмма 2.3.5

**Динамика изменения долей страховых компаний с
государственным участием и негосударственных
компаний на страховом рынке (%)**



Лидерами страхового рынка по сбору страховых премий по добровольному страхованию в 2009 году являются НКЭИС «Узбекинвест», ГАСК «Узагросугурта», ООО «Uvt Inshurans», СЗАО «Инго Узбекистан» и ОАО «Agro Invest Sug'urta», на долю которых приходится более 55,1% страховых премий, собранных по добровольному личному страхованию.

Обязательное страхование является одним из наиболее динамично развивающихся видов страхования в республике. В 2009 году лидерами рынка обязательного страхования по сбору страховых премий стали следующие страховщики: ГАСК "Узагросугурта", ГАСК "Кафолат", НКЭИС "Узбекинвест", ЗАО «Alfa Invest» и ОАО «Kapital Sug'urta», на долю которых приходится более 78,7% страховых премий, собранных по обязательному страхованию.

Анализ показывает, что в 2009 году основным видом страхования, имевшим весомую долю в общем объеме собранных страховых премий, на страховом рынке республики продолжало оставаться добровольное страхование, и наиболее сильная конкуренция разворачивалась именно на этом сегменте страхования.

Глава III. Основные направления совершенствования страхового рынка в Республике Узбекистан.

III.1. Совершенствование нормативно-правовой базы страховой деятельности в Республике Узбекистан

За 2009 год Государственной инспекцией по страховому надзору была проделана работа по совершенствованию страхового законодательства и развития страхового рынка, в частности:

1. Принято участие в обсуждениях проекта Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя» в Олий Мажлисе Республики Узбекистан (Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя» принят 16 апреля 2009г.).

2. Во исполнение вышеуказанного Закона Республики Узбекистан Кабинетом Министров Республики Узбекистан принято постановление от 24.06.2009г. № 177 «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя».

3. Разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников», которые зарегистрированы Министерством юстиции 3 ноября 2009 года за №2036.

4. Разработаны «Методические рекомендации по организации деятельности по оказанию аджастерских, актуарных, сюрвейерских услуг и услуг ассистанс».

5. Разработаны «Формы финансовой отчетности страховщиков и правил по их заполнению», которые утверждены приказом Министерства финансов №37 от 19 марта 2009 года и зарегистрированы Министерством юстиции 20.04.2009г за № 1945.

6. Разработано «Положение о порядке оказания актуарных услуг», которое утверждено приказом Министерства финансов № 42 от 07.04.2009г. и зарегистрировано Министерством юстиции 26.06.2009г. за №1975.

7. В целях приведения нормативно-правовых актов Министерства финансов в соответствие с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя» от 24.06.2009г. №177 разработан механизм формирования стабилизационного резерва и резерва предупредительных мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя, который был введён приказом министра финансов Республики Узбекистан от 24.07.2009г. №74 «О внесении изменений и дополнений в Положение о страховых резервах страховщиков» (зарегистрировано в Министерстве юстиции 13.08.2009г. за №1882-1).

8. Разработано «Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика». Документ утвержден приказом Министерства финансов Республики Узбекистан от 03.07.2009г. №68 и зарегистрирован в Министерстве юстиции 16.07.2009г. за №1982.

9. Доработаны с учетом замечаний и предложений профессиональных участников страхового рынка «Типовые правила, регламентирующие взаимоотношения страховщиков со страховыми посредниками».

10. С учетом замечаний и предложений профессиональных участников страхового рынка разработаны и распространены «Методические рекомендации по проведению аудиторской проверки страховых компаний».

11. Разработаны «Методические рекомендации по осуществлению деятельности страховых пулов».

12. Разработаны формы страховой отчетности, раскрывающие основные показатели деятельности страховщиков по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя.

13. Разработано Положение о временной администрации страховщика, которое утверждено приказом министра финансов от 20 ноября 2009 года №108 и зарегистрировано Министерством юстиции 22 декабря 2009 года №2058.

14. На ежеквартальной основе осуществляется сбор и анализ отчетности по страховой деятельности страховщиков по разработанным новым формам, предусматривающим предоставление информации, в том числе по классам страхования.

Регулирование и надзор за страховой деятельностью профессиональных участников страхового рынка осуществляется на основании Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности», постановления Президента Республики Узбекистан от 10 апреля 2007 г. № ПП-618 «О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг», постановлениями Кабинета Министров Республики Узбекистан от 8.07.1998г. №286 «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности» и от 27.11.2002г. №413 «О мерах по дальнейшему развитию страховых услуг» и других нормативно-правовых актов.

В течение 2009 года проверки страховой деятельности страховщиков с выездом на место осуществлялись строго в соответствии с Планом-графиком проверок на 2009 год, утвержденным Республиканским Советом по координации деятельности контролирующих органов.

В отчетном году страховщикам были даны 6 предписаний по устранению допущенных нарушений законодательства о страховой деятельности, из которых 1 предписание дано по итогам плановой проверки страховой

деятельности страховщика и 5 по итогам проверки страховой отчетности страховщиков.

Кроме этого, на 5 страховщиков за нарушение законодательства о страховой деятельности, согласно «Положению о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности» (утверждено постановлением Министерства финансов, Государственного налогового комитета Республики Узбекистан и Государственного комитета Республики Узбекистан по демонополизации, поддержке конкуренции и предпринимательства от 11 июля 2008 года № 77, № 2008-33 и от 26 июня 2008 года № 13, рег. МЮ № 1842 от 15.08.2008 г.), соответствующими приказами Министерства финансов были наложены штрафы.

Основаниями для применения мер воздействия на страховщиков в виде предписаний и штрафных санкций послужили нарушения ими требований по формированию и размещению страховых резервов, а также невыполнение нормативов платежеспособности.

Экспертной комиссией по вопросам лицензирования, созданной согласно приказу Министерства финансов № 18 от 15 февраля 2008 года, за отчетный период рассмотрено 26 заявлений о выдаче и переоформлении лицензий. Из рассмотренных заявлений 4 соискателям лицензии было отказано в выдаче лицензии, 10 лицензий переоформлены и 9 соискателям были выданы лицензии, а также рассмотрен вопрос реорганизации 1 страховщика и прекращения лицензий 2-х страховщиков.

Рассмотрены и выданы заключения по 17 пакетам документов о соответствии страховщиков требованиям, предъявляемым Законом Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя» к страховщику, осуществляющему обязательное страхование гражданской ответственности работодателя и

страховщику по договору аннуитетов по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя.

Рассмотрены 19 пакетов документов о соответствии кандидатур, рекомендуемых на должность руководителя и главного бухгалтера страховщика установленным квалификационным требованиям, предъявляемым в соответствии с Положением о квалификационных требованиях, предъявляемых к руководителю и главному бухгалтеру страховщика (страхового брокера) (рег. № 1827 от 18.06.2008г.).

Рассмотрены и согласованы в установленном порядке 16 Положений о резерве предупредительных мероприятий и резерве катастроф, представленных страховщиками.

Поданы иски о прекращении деятельности 2-х и приостановлении деятельности 1-го страховщика, в связи с систематическим нарушением законодательства о страховой деятельности.

III.2. Проблемы развития страхового рынка в Республике Узбекистан и пути их решения

Основными проблемами развития страхования и страховой деятельности в Республике являются:

- низкий уровень спроса на страховые услуги из-за недостаточной прозрачности страхового рынка, невысокого качества предлагаемых страховых услуг и отсутствия стимулов по накопительным видам страхования жизни;
- малоразвитая инфраструктура страхового рынка, особенно компаний по страхованию жизни, практическое отсутствие высокоэффективных агентских сетей, недостаточный уровень развития приоритетных видов страхования;

- недостаточный профессиональный уровень работников страховых компаний.

В настоящее время отечественные страховые организации предоставляют довольно ограниченный ассортимент страховых услуг (не более 150 видов, в основном классических. В то время как в США, например, существует более трех тысяч видов страхования в Европе – более 500).

Перечень показателей страховой статистики должен охватывать все области страхования, обеспечивать взаимосвязь данных внутри самой системы страховой статистики на основе ряда аналитических операций, отражающих эти связи (путем использования единых классификаций и классификаторов), а также предоставлять возможность выявлять особенности при наступлении страхового случая для различных классов застрахованных объектов.

В условиях ограниченных возможностей отечественных страховщиков принятию на страхование рисков, особенно крупных, многократно возрастает роль сострахования и перестрахования. Перестрахование является одним из эффективных механизмов по вешения уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика, а также предоставляет дополнительные возможности для принятия прямым страховщиком рисков на страхование. Из-за неразвитости отечественного рынка перестрахования существенная часть рисков страховщиков Узбекистана размещается на зарубежных рынках. В настоящее время показатель доли премий, передаваемых в перестрахование за рубеж, приближается к 40% от общего объема собранных страховых премий. Такое положение дел можно рассматривать позитивно: необходимо поддерживать финансовую устойчивость платежеспособность страховщиков, интеграцию отечественного рынка страховых услуг в мировое страховое пространство и приток передовых страховых технологий и новых страховых продуктов. С другой стороны, отечественный страховой рынок оказывается крайне

уязвимым и зависимым от изменчивости глобального рынка перестрахования. Важно обеспечить надлежащий контроль за перестраховочной деятельностью, чтобы предупредить и исключить использование операций трансграничного перестрахования для незаконного перевода капитала и отмывания денег.

Еще одним механизмом обеспечения финансовой стабильности страховщиков является сострахование, т. е. совместное страхование одного риска несколькими страховщиками (страховым пулом). При помощи сострахования преимущественно страхуются крупные или малоизвестные и новые риски. В международной практике пуловое страхование наиболее часто используется при страховании катастрофических рисков. Механизм сострахования пока в республике не получил широкого практического применения. Государству следует предпринять ряд практических мер, стимулирующих развитие механизмов перестрахования и сострахования и, в первую очередь, создать необходимую правовую основу их проведения, необходимо совершенствовать существующее страховое законодательство, которое в настоящее время не учитывает всех особенностей договора перестрахования и перестраховочной деятельности, в частности предстоит определить стандартные положения договоров перестрахования.

Для защиты интересов государства введение определенного вида обязательного страхования должно по возможности уменьшать нагрузку на республиканский бюджет как источник компенсации убытков населения и хозяйствующих субъектов от социальных, техногенных, экологических, природных, предпринимательских и иных рисков.

Государство должно обеспечить контроль за проведением обязательного страхования, что предполагает создание надежной системы, одним из ключевых звеньев которой должна стать защита потребителей финансовых страховых услуг. Следует выработать механизмы,

предусматривающие как косвенное, так и прямое участие государства в этой системе.

В целях поэтапной гармонизации отечественного страхового законодательства с директивами Европейского союза и принципами и стандартами страхового надзора Международной ассоциации страховых надзоров требуется обеспечить максимального соответствие требований страхового законодательства республики международным стандартом, направленным на поддержку и содействие развитию эффективного, справедливого и стабильного страхового рынка, а также дальнейшую активизацию сотрудничества с надзорными органами разных стран.

Для совершенствования регулирования и надзора за страховой деятельностью необходима экспертиза существующей законодательной базы и подзаконных нормативных правовых актов, непосредственно влияющих на функционирование страховой организаций, с последующим внесением изменений и дополнений в законодательные акты республики и нормативные правовые акты уполномоченного органа. В частности, в этом направлении планируется рассмотреть следующие задачи:

- сближение национального режима регулирования страховой деятельности с международными принципами и стандартами с учетом необходимости интеграции республики во Всемирную торговую организацию, в том числе путем поэтапного снижения ограничений на иностранное присутствие;

- усиление надзора за перестраховочной деятельностью страховых организаций и страховых брокеров, в том числе путем установления требований к обязательному наличию у страховых брокеров – нерезидентов республики кредитных рейтингов;

- уточнение правовых основ деятельности участников страхового рынка (аварийных комиссаров, аджастеров, андеррайтеров, сюрвейеров,

диспетчеров и т. д.), разграничение и уточнение деятельности страховых брокеров и страховых агентов;

- дальнейшее развитие требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций;

- разработка руководств по использованию деятельности актуариев, внутренних и внешних аудиторов, а также требований к внутренним правилам страховой организации, регламентирующим их взаимоотношения с посредниками и страховыми агентами;

- совершенствование системы бухгалтерского учета страховых операций и повышение прозрачности финансовой отчетности;

- установление требований к порядку расчета страховых тарифов;

- унификация и стандартизация требований при создании, лицензировании, согласовании деятельности профессиональных участников страхового рынка с требованиями, предъявляемыми к другим финансовым организациям;

- проведение тестов раннего предупреждения рисков, основанных на системе оценки рисков;

- автоматизация системы сбора и обработки данных.

Становление системы страхования как основного инструмента защиты интересов населения и хозяйствующих субъектов потребует создания государством соответствующего режима налогообложения. В отличие от развитых стран, где институт страхования развивался постепенно как органический элемент социально – экономической системы, развитие страхования в экономике республики требует ускоренных темпов. Одним из путей ускоренного развития системы страхования может быть совершенствование системы налогообложения страхователей, страховых (перестраховочных) организаций.

Ускоренное развитие отечественного страхового рынка и необходимость его вхождения в мировое страховое пространство настоятельно требуют

коренным образом повысить профессиональную квалификацию кадров страховой индустрии. В настоящее время, подавляющее большинство руководителей и специалистов страховых организаций не имеет ни специального образования, ни достаточного опыта и знаний в области страхового дела. Особенно это сказывается на способности менеджеров страховой организации выработать правильную тарифную и инвестиционную политику сформировать оптимальный страховой портфель и в конечном итоге может негативно отразиться на устойчивости страховой организации, качестве и количестве предоставляемых ею услуг.

Проблемы профессиональной неподготовленности значительной части кадров страховой индустрии в основном обусловлены отсутствием в республике научно – исследовательских и образовательных центров, специализирующихся в области страхования. На сегодняшний день изучение вопросов страхования ограничивается отдельными дисциплинами (бухгалтерский учет в страховых организациях, страховое право и т. д.) в юридических и экономических высших учебных заведениях.

Отсутствие единых программ переподготовки и повышения профессионального уровня специалистов страховых организаций вынуждает решать эти вопросы в рамках каждой отдельно взятой страховой организации, что связано с большими материальными и иными затратами. Организовать обучение своих работников за границей или привлечь для этих целей иностранных специалистов могут только крупные страховые организации.

Для профессиональной подготовки кадров в сфере страхования необходимо:

- осуществлять переподготовку и повышение квалификации работников страхового рынка через систему среднего и высшего профессионального образования, организацию курсов, учебных центров, учебной – практических конференций и семинаров и других форм обучения.

Эта работа должно проводиться на основе соответствующих программ обучения, составленных общественным объединением страховщиков республики. Следует рассмотреть вопрос о создании учебного центра при общественном объединении страховщиков за счет долевого участия всех страховых организаций:

- создать на базе средних и высших профессиональных учебных заведений центры по подготовке специалистов страхового дела, изучив возможности открыть в соответствующих учебных заведениях постоянно действующие курсы обучения, переподготовки и повышения квалификации работников страховых организаций, а также учебные группы по специальности «страхование»;

- активно использовать международные программы и возможности международных финансовых и иных организаций для подготовки и повышения квалификации специалистов.

Заключение.

В заключение нашего исследования мы можем сделать следующие выводы и предложения.

Основными проблемами развития страхования и страховой деятельности в Республике являются:

- низкий уровень спроса на страховые услуги из-за недостаточной прозрачности страхового рынка, невысокого качества предлагаемых страховых услуг и отсутствия стимулов по накопительным видам страхования жизни;
- малоразвитая инфраструктура страхового рынка, особенно компаний по страхованию жизни, практическое отсутствие высокоэффективных агентских сетей, недостаточный уровень развития приоритетных видов страхования;
- недостаточный профессиональный уровень работников страховых компаний.

Необходимо поддерживать финансовую устойчивость платежеспособность страховщиков, интеграцию отечественного рынка страховых услуг в мировое страховое пространство и приток передовых страховых технологий и новых страховых продуктов

Важно обеспечить надлежащий контроль за перестраховочной деятельностью, чтобы предупредить и исключить использование операций трансграничного перестрахования для незаконного перевода капитала и отмывания денег.

Еще одним механизмом обеспечения финансовой стабильности страховщиков является сострахование, т. е. совместное страхование одного риска несколькими страховщиками (страховым пулом). При помощи сострахования преимущественно страхуются крупные или малоизвестные и новые риски.

Государству следует предпринять ряд практических мер, стимулирующих развитие механизмов перестрахования и сострахования и, в первую очередь, создать необходимую правовую основу их проведения, необходимо совершенствовать существующее страховое законодательство, которое в настоящее время не учитывает всех особенностей договора перестрахования и перестраховочной деятельности, в частности предстоит определить стандартные положения договоров перестрахования.

Для защиты интересов государства введение определенного вида обязательного страхования должно по возможности уменьшать нагрузку на республиканский бюджет как источник компенсации убытков населения и хозяйствующих субъектов от социальных, техногенных, экологических, природных, предпринимательских и иных рисков.

Следует выработать механизмы, предусматривающие как косвенное, так и прямое участие государства в этой системе.

В целях поэтапной гармонизации отечественного страхового законодательства с директивами Европейского союза и принципами и стандартами страхового надзора Международной ассоциации страховых надзоров требуется обеспечить максимального соответствие требований страхового законодательства республики международным стандартом, направленным на поддержку и содействие развитию эффективного, справедливого и стабильного страхового рынка, а также дальнейшую активизацию сотрудничества с надзорными органами разных стран.

Для совершенствования регулирования и надзора за страховой деятельностью необходима экспертиза существующей законодательной базы и подзаконных нормативных правовых актов, непосредственно влияющих на функционирование страховой организаций, с последующим внесением изменений и дополнений в законодательные акты республики и нормативные правовые акты уполномоченного органа. В частности, в этом направлении планируется рассмотреть следующие задачи:

- сближение национального режима регулирования страховой деятельности с международными принципами и стандартами с учетом необходимости интеграции республики во Всемирную торговую организацию, в том числе путем поэтапного снижения ограничений на иностранное присутствие;
- усиление надзора за перестраховочной деятельностью страховых организаций и страховых брокеров, в том числе путем установления требований к обязательному наличию у страховых брокеров – нерезидентов республики кредитных рейтингов;
- уточнение правовых основ деятельности участников страхового рынка (аварийных комиссаров, аджастеров, андеррайтеров, сюрвейеров, диспашеров и т. д.), разграничение и уточнение деятельности страховых брокеров и страховых агентов;
- дальнейшее развитие требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций;
- разработка руководств по использованию деятельности актуариев, внутренних и внешних аудиторов, а также требований к внутренним правилам страховой организации, регламентирующим их взаимоотношения с посредниками и страховыми агентами;
- совершенствование системы бухгалтерского учета страховых операций и повышение прозрачности финансовой отчетности;
- установление требований к порядку расчета страховых тарифов;
- унификация и стандартизация требований при создании, лицензировании, согласовании деятельности профессиональных участников страхового рынка с требованиями, предъявляемыми к другим финансовым организациям;
- проведение тестов раннего предупреждения рисков, основанных на системе оценки рисков;
- автоматизация системы сбора и обработки данных.

Одним из путей ускоренного развития системы страхования может быть совершенствование системы налогообложения страхователей, страховых (перестраховочных) организаций.

Необходимо коренным образом повысить профессиональную квалификацию кадров страховой индустрии.

Для профессиональной подготовки кадров в сфере страхования необходимо:

- осуществлять переподготовку и повышение квалификации работников страхового рынка через систему среднего и высшего профессионального образования, организацию курсов, учебных центров, учебной – практических конференций и семинаров и других форм обучения.

Эта работа должно проводиться на основе соответствующих программ обучения, составленных общественным объединением страховщиков республики. Следует рассмотреть вопрос о создании учебного центра при общественном объединении страховщиков за счет долевого участия всех страховых организаций:

- создать на базе средних и высших профессиональных учебных заведений центры по подготовке специалистов страхового дела, изучив возможности открыть в соответствующих учебных заведениях постоянно действующие курсы обучения, переподготовки и повышения квалификации работников страховых организаций, а также учебные группы по специальности «страхование»;

- активно использовать международные программы и возможности международных финансовых и иных организаций для подготовки и повышения квалификации специалистов.

Осуществление вышеперечисленных мер на практике позволит совершенствовать страховой рынок Республики.

Список использованной литературы.

1. Конституция Республики Узбекистан – Ташкент: Узбекистан, 1992 г.
2. Гражданский Кодекс РУз – Ташкент, 1996 г.
3. Закон РУз “О страховой деятельности” – Ташкент, 2002 г.
4. Закон РУз “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств” – Ташкент, 2008 г.
5. Закон РУз “Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя” – Ташкент, 2009 г.
6. Закон РУз “Об обязательном личном страховании пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования” 07.05.1993 г.
7. Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-872 от 21.05 2008 года «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг».
8. Постановление Президента Республики Узбекистан от 10.04.2007 г. № ПП-618 “О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг”.
9. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 8.07.1998г. №286 “О мерах по государственному регулированию страховой деятельности”.
10. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002г. №413 “О мерах по дальнейшему развитию страховых услуг”.
11. Постановление Кабинета Министров РУз от 08.07.1998 г. №286 «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности».
12. Положение о порядке оказания актуарных услуг, утв. приказом Министерства финансов № 42 от 07.04.2009г. и зарег. Министерством юстиции 26.06.2009г. за №1975.

13. Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности (утв. постановлением Министерства финансов от 11 июля 2008 года N 77, ГНК от 11 июля 2008 года N 2008-33 и Госкомдемонополизации от 26 июня 2008 года N 13, зарег. в Министерстве юстиции Республики Узбекистан 15 август 2008 года за N 1842).
14. И.А.Каримов “Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана” – Ташкент: Узбекистон, 2008 г.
15. Адамчук Н.Г. “Мировой страховой рынок на пути глобализации” – Москва: РОССПЭН, 2004 г.
16. Абрамов В.Ю. “Страховой риск: понятие и оценка, правовые аспекты”, Москва: Анкил, 2006 г.
17. Архипов А.П., Гомеля В.Б. “Основы страхового дела”, Москва: Маркет, 2002 г.
18. Ашрафханов Б., Мирсадыков М. “Основные тенденции развития страхового рынка Узбекистана”// Бозор, пул ва кредит, 2002 г., № 4.
19. Ашрафханов Б., Мирсадыков М. “Стимул процесса капитализации”// Частная собственность, 2003 г., № 3, с. 13, 38-40.
20. Бланд Д. “Страхование: принципы и практика”, Москва: Финансы и статистика, 2000 г.
21. Имамов Ш. “Страхование как инструмент защиты бизнеса”// Бозор, пул ва кредит, 2002 г., № 6, с. 27-28.
22. Коломин Е.В., Шахов В.В. “Словарь страховых терминов”, Москва: Финансы и статистика, 1991 г.
23. Мирсадыков М., Ашрафханов Б. “Современное состояние и тенденции развития страхового рынка Узбекистана”// Страховое дело, № 5, с. 12-28.

24. Никулина Н.Н., Березина С.В. “Страхование теория и практика”, Москва: Юнити, 2008 г.
25. Страхование: Анализ отрасли и бизнес среды, Межбанковская рейтинговая компания “Ахбор-Рейтинг”, аналитический обзор, сентябрь, 2007 г.
26. Василевский М.Я. “Страховой сервис”, Москва: Альфа-М, 2007 г.
27. Федорова М.А. “Страхование”, Москва: Магистр, 2008 г.
28. Шахов В.В. “Введение в страхование. Экономический аспект”, Москва: Финансы и статистика, 1992 г.
29. Коньшин Ф. “Государственное страхование в СССР”, М.: Госфиниздат, 1949 г.
30. Шерменев М. “Финансовые резервы как фактор планомерного развития социалистической экономики”, Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук, М., 1971 г.
31. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. ” Страхование”, М., 2006 г.
32. Щербаков В.А., Костяева Е.В. “Страхование”, М., 2007 г.
33. Шахов В.В. ”Страхование”, М.: Финансы и статистика, 2003 г.
34. Яковлева Т.А., Шевченко О.Ю. “Страхование. Элементарный курс”, М., 2004 г.
35. Гвозденко А.А. “Страхование”, Москва: Проспект, 2004 г.
36. Юлдашев Р.Т. “Организационно-экономические основы страхового бизнеса”, Москва: Анкил, 2002 г.
37. Отчеты по регулированию и надзору за страховой деятельностью в РУз Госинспекции по страхнадзору.
38. Сайты интернета:
<http://www.mf.uz> - Сайт Министерства финансов РУз.
<http://www.gov.uz> - Государственный Портал РУз.
<http://www.zakon.uz>