

МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО  
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ  
УЗБЕКИСТАН

ТАШКЕНТСКИЙ АРХИТЕКТУРНО-  
СТРОИТЕЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ

*Махмудова Л.Л.*

## **СТРАХОВОЕ ДЕЛО**

учебное пособие

ТАШКЕНТ – 2005

**Автор:** Л.Л.Махмудова. Страховое дело. - Учебное пособие. Ташкент, ТАСИ, 2005, с.87

Предлагаемое учебное пособие дает общую характеристику страхованию, как важному элементу системы экономических отношений. Учебное пособие рассчитано для студентов по направлению «Экономика» (5340100), «Менеджмент» (5340200), а также для студентов экономических вузов, магистров и аспирантов.

Рецензенты: Заслуженный деятель науки Республики Узбекистан,  
д.э. к, профессор Расулев М.Р., ТГЭУ  
к.т.н., профессор Лешенко Б.А., ТАСИ

Муаллиф: Л.Л.Махмудова. Су\урта иши. ЁИ=ув =ылланма. -Тошкент, ТА+И, 2005 –б.87

Та=дим этилаётган ы=ув =ылланма и=тисодий муносабатларнинг мушми элементи - су\уртага умумий тавсиф беради.

ЁИ=ув =ылланма «И=тисодиёт» (5340100) ва «Менежмент»(5340200) йуналиши, шамда и=тисодиёт йуналишидаги олий ы=ув юртлари талабалари, магистр ва аспирантларга мылжалланган.

Та=ризчилар: Ёзбекистон Республикасида шизмат кырсатган фан арбоби,  
и.ф.д., профессор Расулев М.Р. (ТДИУ),  
т.ф.н., профессор Лешенко Б.А. (ТА+И),

Author: L.L. Makhmudova. Insurance. Text book. Tashkent, TACI, 2005, p.- 87 .

This text book gives an overall characteristic of the insurance as an important element of the system of economic relationships. The text book is written for the students of “Economic” (5340100) and “Management” (5340200) specialization, and also for the students of economic universities, magistrates and master degree students.

Reviewers: Honored worker of science of the Republic of Uzbekistan  
D.E.S., Professor M.R. Rasulev (TSEU)  
C.T.S., Professor B.A. Leshenko (TACI)

**Рекомендовано Министерством высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений.**

## Содержание

Введение.....	<u>9</u>
Глава 1. Теоретические основы страхования.....	<u>11</u>
1.1. Анализ учебной литературы по страхованию.....	<u>11</u>
1.2. Понятие и особенности страхования. Страхование – как экономическая категория.....	<u>17</u>
1.3. Функции страхования.....	<u>20</u>
Глава 2. Развитие страхования в Узбекистане.....	<u>22</u>
2.1. История страхования. Возникновение страховых организаций на территории Узбекистана.....	<u>22</u>
2.2. Развитие страхования в Узбекистане.....	<u>23</u>
2.3. Страховые компании Узбекистана.....	<u>25</u>
Глава 3. Правовые основы страхования.....	<u>31</u>
3.1. Правовые основы страхования.....	<u>31</u>
3.2. Страховой договор.....	<u>33</u>
3.3. Страховой агент и страховой брокер.....	<u>35</u>
Глава 4. Классификация страхования.....	<u>37</u>
4.1. Виды классификации страхования.....	<u>37</u>
4.2. Формы страхования – обязательная и добровольная.....	<u>39</u>
4.3. Сущность и основные функции перестрахования.....	<u>40</u>
Глава 5. Страховые тарифы.....	<u>42</u>
5.1. Страховой тариф.....	<u>42</u>
5.2. Актуарные расчёты.....	<u>43</u>
5.3. Тарифная политика в страховании.....	<u>44</u>
Глава 6. Страховой рынок.....	<u>48</u>
6.1. Страховой рынок.....	<u>48</u>
6.2. Страховой маркетинг.....	<u>50</u>
6.3. Реклама в страховании.....	<u>53</u>
Глава 7. Имущественное страхование.....	<u>56</u>
7.1. Имущественное страхование.....	<u>56</u>
7.2. Страхование транспортных средств.....	<u>57</u>
7.3. Страхование строительно–монтажных рисков.....	<u>61</u>
Глава 8. Личное страхование.....	<u>64</u>
8.1. Классификация личного страхования.....	<u>64</u>

8.2. Виды личного страхования. ....	<a href="#">65</a>
Глава 9. Страхование предпринимательских рисков и ответственности. ....	<a href="#">68</a>
9.1 Страхование предпринимательской деятельности. ....	<a href="#">68</a>
9.2. Сущность и назначение страховой ответственности. ....	<a href="#">71</a>
Глава 10. Страхование за рубежом .....	<a href="#">75</a>
10.1. Развитие страхования в СНГ .....	<a href="#">75</a>
10.2. Развитие страхования в США .....	<a href="#">76</a>
10.3. Развитие страхования в Европе .....	<a href="#">78</a>
Заключение .....	<a href="#">82</a>
Страховые термины .....	<a href="#">83</a>
Литература.....	<a href="#">85</a>

## МУНДАРИЖА

### **СЫЗ БОШИ**

#### **1 Боб. Су\урта назария асослари**

- 1.1. Су\урта быйича  $у=ув$  адабиетларнинг тахлили
- 1.2. Су\урта тушунчаси, таърифи ва шусусиятлари. Су\урта  $и=тисодий$  категорияларидан бири
- 1.3. Су\урта функциялари

#### **2 Боб. Ўзбекистонда су\уртанинг ривожланиши**

- 2.1. Су\уртанинг тарихи ва Ўзбекистон шудудида су\урта ташкилотларининг пайдо булиши
- 2.2. Ўзбекистонда су\уртанинг ривожланиши
- 2.3. Ўзбекистонинг су\урта компаниялари

#### **3 Боб. Су\урта шу=у=и**

- 3.1. Су\урта  $ху=у=и$  тушунчаси
- 3.2. Су\урта шартномаси
- 3.3. Су\урта агенти ва су\урта брокери

#### **4 Боб. Су\уртани гуруцлаш**

- 4.1. Су\уртани гуруцлаш турлари
- 4.2. Су\уртанинг шакллари. Мажбурий ва ихтиёрий су\урта
- 4.3. +айта су\урталаш тушунчаси ва моцияти

#### **5 Боб. Су\урта тарифлари**

- 5.1. Су\урта тарифи
- 5.2. Актуар щисобларнинг мазмуни
- 5.3. Су\уртада тариф сиесати

#### **6 Боб. Су\урта бозори**

- 6.1. Су\урта бозори
- 6.2. Су\урта ишида маркетин
- 6.3. Су\урта ишида реклама

#### **7 Боб. Мулкий су\урта**

- 7.1. Мулкий су\урта
- 7.2. Транспорт воситаларини су\урталаш
- 7.3. +урилиш-монтаж рискларини су\урталаш

#### **8 Боб. Шахсий су\урта**

- 8.1. Шахсий су\уртани гурухлаш

8.2.Шахсий су\уртанинг турлари

**9 Боб. Тадбиркорлик таваккалчилиги ва жавобгарлиги су\уртаси**

9.1.Тадбиркорлик таваккалчилиги су\уртаси

9.2.Жавобгарлик су\уртасининг мазмуни ва ахамияти

**10 Боб. Хорижий мамлакатларда су\урта иши**

10.1.МДХда су\уртанинг ривожланиши

10.2.АКШда су\уртанинг ривожланиши

10.3.Европада су\уртанинг ривожланиши

Хулоса

Су\урта атамалари

Адабиётлар рыйхати

# **Contents**

## **Introduction**

### **Chapter 1. Theoretical basics of Insurance**

- 1.1. Analysis of textbooks concerning insurance**
- 1.2. Concepts and characteristics of insurance. Insurance as an economic category**
- 1.3. Functions of Insurance**

### **Chapter 2. The evolution of Insurance in Uzbekistan**

- 2.1. The history of Insurance. The origin of Insurance companies on the territory of Uzbekistan**
- 2.2. The development of Insurance in Uzbekistan**
- 2.3. Insurance companies of Uzbekistan**

### **Chapter 3. Legal basics of Insurance**

- 3.1. Legal basics of Insurance**
- 3.2. Insurance agreement**
- 3.3. Insurance agent and Insurance broker**

### **Chapter 4. Classification of Insurance**

- 4.1. Types of classification of Insurance**
- 4.2. Forms of Insurance – compulsory and voluntary**
- 4.3. Nature and main functions of reinsurance**

### **Chapter 5. Insurance rate**

- 5.1. Insurance rate**
- 5.2. Actuarial accounts**
- 5.3. Tariff policy in Insurance**

### **Chapter 6. Insurance market**

- 6.1. Insurance market**
- 6.2. Marketing in Insurance**
- 6.3. Advertising in Insurance**

### **Chapter 7. Property Insurance**

- 7.1. Property Insurance**
- 7.2. Insurance of transportation**
- 7.3. Insurance of building-assembly risks**

### **Chapter 8. Personal Insurance**

- 8.1. Classification of Personal Insurance**

## **8.2. Types of Personal Insurance**

### **Chapter 9. The Insurance of enterprise's risks and responsibilities**

#### **9.1. Insurance of Interpreneurship**

#### **9.2. Nature and meaning of Insurance responsibility**

### **Chapter 10. Insurance abroad**

#### **10.1. The development of Insurance in the CIS.**

#### **10.2. The development of Insurance in the USA**

#### **10.3. The development of Insurance in Europe**

### **Conclusion**

### **Insurance terms**

### **Literature**

## Введение

Страхование, как вид экономических отношений, занимает важное место в современном рыночном обществе.

Страховой рынок – это особая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает специфическая услуга – страховая защита. Объективной основой развития страхового рынка является потребность обеспечения бесперебойности производственного процесса, исключающая возникновение непредвиденных неблагоприятных событий. Субъектами страхового рынка являются страховые организации (страховщики) и застрахованные.

Общество и государство рассматривает страхование как инструмент, способствующий развитию предпринимательской деятельности, снижающий риск неопределенности в условиях рынка, гарантируя предпринимателю получение возмещения убытков в случае наступления страхового случая. Страховые компании, занимаясь инвестиционной деятельностью, оказывают стабилизирующее воздействие на экономику страны. Страхование также обеспечивает защиту имущественных интересов граждан от воздействия природных технических и других видов рисков. Таким образом, страхование обеспечивает непрерывность всех видов общественной деятельности, и, вместе с тем, поддержание уровня жизни, доходов людей при наступлении страховых случаев.

В развитых странах- США, Японии, в странах Европы - страхование является одной из наиболее динамично развивающихся отраслей народного хозяйства, важная часть финансового сектора.

За годы независимости страхование в Узбекистане выдвинулось на стратегические позиции. Государственная политика способствовала становлению и развитию страхового рынка как составляющей рыночной инфраструктуры республики. В области страхования были принят ряд важных правительственных документов, которые способствовали реформированию страховой сферы. Так, в 1993 году был принят первый закон «О страховании», а в 2002 году – второй закон «О страховой деятельности», который дал новый импульс формированию страхового рынка. В 2002 году был принят Указ президента Республики Узбекистан (от 31.01.2002 г.) «О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка», согласно которому с 1 февраля 2002 года страховые организации освобождаются от уплаты на доход (прибыль) сроком на 3 года с целевым направлением высвобождаемых средств на развитие их материально-технической базы и подготовку кадров. Так как для республики является актуальной подготовка специалистов в области страхования.

Как известно, правительство Республики Узбекистан придает большое значение воспитанию молодого поколения. Основой всех человеческих ценностей, в том числе и любой науки, является нравственность. Страховой бизнес возник в качестве оказания помощи пострадавшему за счет общественных взносов, которые вначале носили форму благотворительности. Воспитание молодого поколения предполагает как знание основ нравственности и духовности, так и знание страхового бизнеса. Это одинаково необходимо как современному менеджеру, экономисту, так и рядовому гражданину - потенциальному клиенту страховых компаний. Страховой бизнес должен опираться на такие принципы как честность, целесообразность, гуманизм.

Данное учебное пособие раскрывает такие вопросы как экономическая сущность, функции и особенности страхования, место и роль страхования в рыночной экономике, особенности развития страхования в Узбекистане, правовые основы страхования, основы построения страховых тарифов, виды и особенности личного и имущественного страхования в Узбекистане, страхование рисков, ответственности и перестрахование, вопросы маркетинга и финансовой деятельности страховых компаний. В учебном пособии даются краткие сведения о страховании за рубежом (в СНГ, в Соединенных Штатах Америки, в Европе).

Цель настоящей работы – на основе теоретического и практического материала, а также законодательных и нормативных документов дать системное представление о страховании как элементе рыночной экономики. Данное учебное пособие рассчитано на студентов экономических вузов, готовящих экономистов, менеджеров, финансистов, бухгалтеров, специалистов в области аудита, налогообложения и т.д., а также всем кто интересуется вопросами страхования.

## Глава 1. Теоретические основы страхования

### 1.1. Анализ учебной литературы по страхованию

В системе экономических отношений важным элементом является страхование.

Вопросам сущности и развития теории страхования придавалось большое значение на различных этапах формирования экономической мысли и развития общества.

В книгах видных зарубежных теоретиков страхования – Дэвида Бланда (Чартерный институт страхования, Лондон), Франсиса Лояка (Европейский комитет по страхованию), представителей мирового страхового бизнеса – Дж. Фарра, Т.Дж. Келли, У. Кноке, П.Мюллера и др., рассматриваются вопросы развития страхования в индустриально развитых странах. Сегодня современные западные исследователи в области страхования разделяют теорию профессора А.Маслоу (1954 г.), согласно которой потребность в безопасности – одна из основных в пирамиде потребностей как отдельно взятого человека, так и общества в целом.<sup>1</sup> Следовательно, страхование удовлетворяет основную человеческую потребность, а значит и потребность всего общества и является необходимым элементом стабильности в системе общественных отношений.

В зарубежной экономической теории принято считать, что без страхования многие сектора экономики не получили бы своего современного развития – выдача кредитов, обеспечение бесперебойного процесса производства и т.д.<sup>2</sup> Как считают зарубежные экономисты, чем более развита экономика страны, тем больше средств расходуется на страхование.<sup>3</sup>

В трудах российских ученых – научных исследованиях, учебниках и учебных пособиях, дается следующее толкование понятия страхования. Так, известный российский исследователь и автор многих учебников по страхованию – Шахов В.В. дает следующее определение страхования: страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Возмещение убытков

---

<sup>1</sup> Маслоу А. Мотивация и личность, Харпер, Нью-Йорк, 1954г.

<sup>2</sup> Семинар по страхованию 17-20 март 1992 г., с.62., D. Bickethaupt, General Insurance, IRWIN, Illinois, 1983, p.86

<sup>3</sup> Семинар по страхованию 17 – 20 март 1992 г., с.72.

производится из средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации.<sup>4</sup>

Другой авторы другого учебного пособия считают, что: страхование представляет собой совокупность общественных отношений, связанных с образованием страхового фонда за счет взносов, вносимых участниками его создания, с централизацией его в организациях, осуществляющих проведение страховых операций, и с использованием на покрытие ущерба или осуществление других выплат лицам, в случае поступления заранее оговоренных случайных событий.<sup>5</sup>

По мнению третьего автора страхование является особым видом экономических отношений, призванным обеспечить страховой защитой людей, их дела от различного рода опасностей.<sup>6</sup>

В Законе Российской Федерации дается следующее определение : страхование – это отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов (страховой премии)<sup>7</sup>

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре дается следующее определение: страхование – экономические отношения по созданию специальных денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующему использованию этих фондов для возмещения тем же или другим лицам ущерба (вреда) при наступлении различных неблагоприятных событий в их жизни и деятельности, а также для выплат в иных, определенных договором или законом, случаях.<sup>8</sup>

Таким образом, общим в данных определениях является:

- страхование - это особый вид экономических отношений;
- страхование – это способ возмещения полученных убытков;
- страхование – это форма защиты здоровья и жизни людей и их материальных интересов.

Исходя из вышесказанного можно сделать следующие выводы:

- 1.Источником формирования страхового фонда являются взносы, уплачиваемые его участниками;
- 2.Собранные средства сосредотачиваются в страховых компаниях;

---

<sup>4</sup> Шахов В.В. Страхование. Учебник.- М.: ЮНИТИ, 2003 г., с.14

<sup>5</sup> Сплетуков Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2004г., с.13, [www.infra-m.ru](http://www.infra-m.ru)

<sup>6</sup> Казанцев С.К. Основы страхования. Учебное пособие. Екатеринбург. 1998г., с.8

<sup>7</sup> Закон РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” ст.2 от 31.12.1997г.

<sup>8</sup> Финансово-кредитный энциклопедический словарь. – М.: Финансы и статистика, 2002 г., с. 919

3. Выплаты из страхового фонда получает только то лицо, которое уплатило взнос;

4. Выплаты из страхового фонда осуществляются только при наступлении заранее оговоренных событий;

5. Средства из страхового фонда выплачиваются только в заранее оговоренный промежуток времени.

Анализ учебников и учебных пособий по страхованию авторов дальнего и ближнего зарубежья, а также местных авторов, показывает, что по многим вопросам мнения авторов расходятся. Рассмотрим некоторые из них.

Так, важным понятием в страховании является понятие страхового риска. В основе определения риска положены различные классификации рисков. Российский автор Шихов А.К. по признаку происхождения рисков выделяет:

- обусловленные природно-естественными явлениями (наводнения, землетрясения, ураганы и пр.);
- связанные с техногенной и бытовой средой;
- связанные с предпринимательской, финансовой деятельностью;
- связанные с гражданской обороной за причинение вреда третьим лицам;
- политические риски.<sup>9</sup>

Другой автор, Турбина К.Е., подразделяет риски на внутренние и внешние.

Внутренние риски:

- внутренние производственно – хозяйственные связи;
- тип производства;
- структура производственных и финансовых потоков;
- численность персонала и т.д.

Внешние риски:

- природа;
- экономика;
- технология;
- политическая среда.<sup>10</sup>

Басаков М.И. подразделяет риски на :

- объективные и субъективные;
- универсальные и индивидуальные;
- катастрофические;
- экологические;
- транспортные;

---

<sup>9</sup> Шихов А.К. Страхование. Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2000 г., с.3-4

<sup>10</sup> Теория и практика страхования. Учебное пособие. – М.: АНКІЛ, 2003 г., с.16

- политические;
- военные;
- технические и т.д.<sup>11</sup>

Основные трудности в создании универсальной классификации рисков объясняется различием в происхождении рисков, разной продолжительностью их воздействия, возможностями влиять на риски и их последствия.

Классификация рисков требует учета многих факторов, которые различны между собой.

Анализ учебников и учебных пособий российских и узбекских авторов в области страхования показывает, что в области классификации страхования по отраслям (объектам), также нет единого мнения. Так, некоторые авторы – Басаков М.И., Шахов В.В. – выделяют четыре отрасли страхования:

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование ответственности.<sup>12</sup>

Другие авторы выделяют три отрасли страхования :

- личное страхование;
- имущественное страхование;
- страхование ответственности.

Страхование предпринимательских рисков рассматривается как подотрасль имущественного страхования – Казанцев С.К.<sup>13</sup>

Третьи авторы выделяют только две отрасли страхования:

- личное страхование ;
- имущественное страхование, включая в имущественное страхование страхование предпринимательских рисков и ответственности<sup>14</sup>.

Нет единого мнения и в области классификации подотраслей страхования. Например, при классификации имущественного страхования некоторые авторы выделяют следующие подотрасли:

- страхование промышленных предприятий, кооперативных и общественных организаций;

---

<sup>11</sup> Страхование в вопросах и ответах. Учебное пособие. -Ростов – на – Дону : “Феникс”, 1999 г., с.16-17

<sup>12</sup> Страхование в вопросах и ответах. – Ростов – на – Дону: “Феникс”, 1999 г., с.52, Шахов В.В. Страхование. Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2003 г., с.38-39

<sup>13</sup> Казанцев С.К. Основы страхования. Учебное пособие.- Екатеринбург, изд.ИПК УГТУ, 1998 г., с.15

<sup>14</sup> Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. Учебное пособие. – М.: Инфра –М, 2004 г., с.25, Скамай Л.Г. Страхование. Учебное пособие. – М.: Инфра –М, 2001г., с.32, [www.infra-m.ru](http://www.infra-m.ru)

- страхование сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств;
- транспортное страхование грузов;
- имущественное страхование граждан<sup>15</sup>.

Другие выделяют три подотрасли:

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков<sup>16</sup>.

Третьи дают иные подотрасли имущественного страхования – Шахов В.В., Гвозденко А.А.<sup>17</sup>

Если рассмотреть подотрасли личного страхования, то и здесь нет единого мнения. Так, Сплетухов Ю.А. и Дюжиков Е.Ф. подразделяют личное страхование на следующие подотрасли:

- страхование жизни:
  - а) страхование на случай смерти;
  - б) страхование на дожитие.
- страхование здоровья:
  - а) страхование от несчастных случаев и болезней;
  - б) медицинское страхование<sup>18</sup>.

Другие авторы – Казанцев С.К., Басаков М.И. – личное страхование подразделяют на три отрасли:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование<sup>19</sup>.

Местный автор – Собиров Х. – подразделяет личное страхование на 2 подотрасли:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев<sup>20</sup>.

В данном учебном пособии предлагается следующая классификация страхования, которая на наш взгляд более точно определяет объект страхования :

- имущественное страхование;

<sup>15</sup> Страхование дело в вопросах и ответах. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 1999г., с.53

<sup>16</sup> Скамай Л.Г. Страхование. Учебное пособие.- М.: Инфра-М, 2001г.,с.32

<sup>17</sup> Шахов В.В. Страхование. Учебник. –М.: ЮНИТИ, 2003 г., с.120, Гвозденко А.А. Страхование, Учебник. - М.: Проспект, 2004г., с.55

<sup>18</sup> Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование. Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2004г., с.95

<sup>19</sup> Казанцев С.К. Основы страхования. Учебное пособие. – Екатеринбург, изд.ИПК УГТУ, 1998 г., с.15, Страхование дело в вопросах и ответах. Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 1999 г., с.54

<sup>20</sup> Собиров Х. Суурта: 100 савол ва жавоб. –Т.: Мещнат, 1998 г., с.46

- личное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.
- Кроме того, предлагается следующее более упрощенное подразделение имущественного страхования на подотрасли:
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества физических лиц.

Рассматривая подотрасли личного страхования, на наш взгляд более корректнее следующее деление на подотрасли:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование.

Вместе с тем, следует отметить, что понятие «страхование от несчастных случаев» четко не определено. В качестве несчастных случаев могут признаваться внезапные непреднамеренные события, происшедшие с застрахованным в период действия договора и сопровождающиеся частичной потерей здоровья, болезнью или смертью.

В Узбекистане, за последние годы после провозглашения независимости местными авторами было написано немало учебников и учебных пособий в области страхования. В это связи следует отметить учебники и учебные пособия следующих авторов: Гулямова С.С., Баева Х.И., Баевой Ж.Б., Собирова Х., Атаханова Н.А., Шеннаева Х.М. и других, где отражены вопросы теории и практики страхования за годы независимости республики Узбекистан. Несомненно то, что они вызывают как научный так и практический интерес<sup>21</sup>. Отличием данного учебного пособия от предыдущих является то, что оно написано в свете последнего Закона в области страхования, принятого в 2002 году, последних правительственных и нормативных документов для русскоязычных студентов. В учебном пособии сделана попытка дать анализ развития страхования за последние 3-4 года с учетом проводимых экономических реформ в республике Узбекистан. Используются новейшие статистические данные, широко используются материалы страховых компаний – НЭИСК «Узбекивест», ГАСК «Кафолат», ГАСК «Узагросу\урта», СА «Мадад» и других. В учебном пособии использовались учебники и учебные пособия авторов дальнего и ближнего зарубежья, узбекских авторов, а также журнальные и газетные статьи, новейшие информационные технологии – веб-сайты.

---

<sup>21</sup> /уломов С.С., Боев Х.И., Боева Ж.Б. Су\урта иши. – Т.: ТДИУ, 2000й., Собиров Х. Су\урта: 100 савол ва жавоб. Т.: Мещнат, 1998 й., Атаханов Н.А. и др. Страхование дело. Учебное пособие. – Фергана, 1998 г.

## 1.2. Понятие и особенности страхования. Страхование – как экономическая категория

В Законе республики Узбекистан «О страховой деятельности» (5 апреля 2002 г.), дано следующее определение страхования: “Страхованием является защита интересов юридических или физических лиц путём выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страховом суммы) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, при наступлении определённого события (страхового случая).

Страховая деятельность представляет собой деятельность профессиональных участников страхового рынка, связанную с осуществлением страхования”<sup>22</sup>.

Таким образом, страхование – способ возмещения ущерба, нанесённого собственнику материальных ценностей в результате чрезвычайных событий, таких как: стихийные бедствия, аварии, землетрясения, пожары и т.д.

Первоначальный смысл страхования связан со словом “страх”. Ещё в древности возникла идея об объединении владельцев имущества с целью совместного возмещения материального ущерба пострадавшему путём солидарной раскладки ущерба между участниками объединения. Чем больше участников объединения, тем меньше доля средств, которую каждый из них должен выделить для возмещения потерь потерпевшей стороне. Так возникло страхование. Имущественный ущерб, солидарная раскладка ущерба, компенсация ущерба – характеризуют суть страхования и говорят о его экономической природе<sup>23</sup>.

Страхование, как экономическая наука, тесно связано с такими дисциплинами как: экономическая теория, статистика, финансы, экономико-математические методы, экономический анализ, экономическая география, демография, маркетинг, менеджмент, история экономической мысли, история народного хозяйства и т.д.

Вероятность наступления какого-либо нежелательного события называют страховым риском. Все риски можно разделить на четыре основные группы:

1) потеря собственности (из-за уничтожения или хищения как материальных, так и нематериальных активов);

2) потеря дохода (из-за уменьшения поступлений или увеличения расходов вследствие какого-либо случая);

---

<sup>22</sup> газ. “Народное слово”, 2002 г. 28 мая

<sup>23</sup> Страхование дело в вопросах и ответах. – Ростов на Дону: “Феникс”, 1999, с.6-7

3) юридическая ответственность перед другими лицами, включая служащих компаний;

4) потеря ведущих работников компании (из-за несчастного случая, болезни или смерти)<sup>24</sup>.

### Виды чрезвычайных событий



В этой связи в США в 1960-е годы появился вид деятельности, называемый системой управления рисками. Впоследствии он получил широкое распространение во всем мире. Система управления рисками представляет собой систему мероприятий, целью которых является организация защиты предпринимательской деятельности от негативных событий (риск-менеджмент).

<sup>24</sup> ж. "Экономическое обозрение", март 2004, с.5, [www.cer.uz](http://www.cer.uz)

Выделяют следующие этапы деятельности, направленные на борьбу с неблагоприятными событиями:

1. Определение рисков.

Убытки могут быть нанесены:

- жизни и здоровью людей;

- имуществу;

- финансовому статусу субъекта (сокращение его доходов, рост расходов);

- нематериальным активам (информации, репутации, деловым связям).

Риски могут быть внутренние (болезни, пожары в помещении, выход из строя техники, мошенничество работников, забастовки на предприятии и т.д.) и внешние (стихийные бедствия, кражи со взломом, невыполнение контрагентов своих обязательств).

2. Оценка рисков. Здесь определяется:

а) вероятность наступления опасности;

б) размер возможных убытков;

в) к каким последствиям может привести то или иное событие (ухудшение финансового положения, дополнительные расходы, потеря доходов, ослабление конкурентоспособности, утрата репутации).

3. Предупреждение наступления неблагоприятных событий (предупредительные или превентивные мероприятия). Это организационные, технические, медицинские, финансовые, административные и другие.

4. Осуществление мер, направленных на сокращение убытков от воздействия события, которое уже произошло или происходит (репрессивные меры) – вызов пожарных служб, ликвидация возгорания, эвакуация людей и т.д.

5. Поиск средств, за счет которых будут возмещаться убытки, нанесенные происшедшим событием (этап компенсаций).

Специальный источник средств, предназначенный для возмещения убытков называется страховым резервным фондом.

### **Страхование – как экономическая категория.**

Экономическая категория страхования – это теоретическое выражение общественно-производственных отношений между людьми по поводу предупреждения и преодоления последствий чрезвычайных событий, а также по возмещению нанесённого ими ущерба

Особенностью страхования как экономической категории является то, что категория страхования обладает рядом одинаковых признаков с категорией финансов. Как и финансы, страхование обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании целевых фондов денежных средств в процессе распределения доходов и накоплений.

Экономические отношения страхования характеризуются замкнутостью пере распределительных отношений между заинтересованными сторонами по поводу солидарной раскладки ущерба, нанесённого чрезвычайным событием. Для обеспечения замкнутой раскладки ущерба создаётся денежный страховой фонд, который формируется из взносов застрахованных.

Возвратность денежных средств застрахованному сближает экономическую категорию страхования с категорией кредита.

Таким образом, страхование, как экономическая категория представляет, собой систему экономических отношений, включающих совокупность перераспределительных отношений замкнутого круга его участников по поводу формирования страхового фонда и расходования средств для возмещения возможного ущерба при наступлении чрезвычайного события<sup>25</sup>.

### 1.3. Функции страхования

Под функцией понимается постоянно повторяющееся действие. Как часть финансовой системы, страхование обладает распределительной функцией. Вместе с тем для страхования характерно ряд специфических функций:

- рисковая;
- предупредительная;
- сберегательная;
- контрольная;
- кредитная;
- инвестиционная.

#### **Рисковая функция.**

Многообразие форм рисков и невозможность их предвидения вызывают необходимость страхования. В рамках осуществления рисковой функции происходит перераспределение денежных средств между участниками страхования.

#### **Предупредительная функция.**

Предупредительная функция осуществляется через финансирование мероприятий по предупреждению и уменьшению страхового риска. Эти меры носят в страховании название превенции. Для реализации предупредительной функции образуется особый денежный фонд. Например,

---

<sup>25</sup> Ж. «Экономическое обозрение»с.11-13, [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru)

за счёт части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия.

### **Сберегательная функция.**

Сберегательная функция тесно связана с категорией кредита, так как происходит накопление денежных средств, страховых сумм. Накопление денежных средств способствует появлению сберегательной функции страхования.

### **Контрольная функция.**

Контрольная функция страхования проявляется в целевом формировании и использовании денежных средств страхового фонда. Осуществляется финансовый контроль за законным проведением страховых операций.

### **Кредитная функция.**

Кредитная функция страхования проявляется в возвратности денежных средств застрахованным в случае наступления страхового случая.

### **Инвестиционная функция.**

Инвестиционная функция заключается в использовании временно свободных средств в финансировании различных проектов, способствующих развитию экономики.

Страхование имеет следующие особенности:

- 1) Страхование связано с природными катаклизмами, несчастными случаями, нежелательными чрезвычайными событиями.
- 2) Страхование не охватывает неограниченный круг людей, а лишь тех, кто застраховался.
- 3) Привязанность к определённому региону (территории).
- 4) Страхование осуществляется на определённый период и связано с понятием времени (месяцы, год, 10 лет и т.д.).
- 5) В некоторых видах страхования, даже если страховой случай не произошёл, застрахованному выплачивается некоторая часть денег.

### **Краткие выводы по 1 главе:**

Страхование – это способ возмещения ущерба, нанесенного собственнику материальных ценностей в результате чрезвычайных событий, таких как: стихийные бедствия, аварии, землетрясения, пожары и т.д.

Экономическая категория страхования – это теоретическое выражение общественно-производственных отношений между людьми по поводу предупреждения и преодоления последствий чрезвычайных событий, а также по возмещению нанесенного ими ущерба.

Специфическими функциями страхования являются: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная, кредитная, инвестиционная.

**Вопросы для контроля:**

1. В чём состоит сущность страхования?
2. Укажите взаимосвязь курса с другими дисциплинами.
3. На какие группы можно подразделить страховые риски?
4. Укажите виды чрезвычайных событий.
5. В чем состоит первоначальный смысл страхования?
6. Каковы особенности страхования?
7. В чём состоит сущность страхования как экономической категории?
8. Какие существуют функции страхования?

**Ключевые слова:**

Страхование, страховой риск, виды чрезвычайных событий, имущественный ущерб, экономическая категория страхования, функции страхования: рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная, кредитная, инвестиционная.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

## **Глава 2. Развитие страхования в Узбекистане**

### **2.1. История страхования. Возникновение страховых организаций на территории Узбекистана**

Согласно историческим сведениям задолго до нашей эры были сделаны первые попытки установления основных правил страхования. Так, изданные царём Вавилонии Хаммурапи (XVIII в. до н.э.) законы отразили характерные черты того времени. Они предусматривали заключение соглашения между погонщиками и купцами о совместном несении убытков. Таким образом, ранние формы страхования основывались на коллективной взаимопомощи и обязательствах.

В 916 году до нашей эры на острове Родос (Древняя Греция) был принят правовой акт, в котором изложены принципы распределения ущерба на случай аварий и кораблекрушений. Эти принципы используются в современном страховании.

В Древнем Риме взаимное страхование применялось различными организациями, объединявшими своих членов на основе профессиональных,

материальных и личных интересов (поддержка в случае потери трудоспособности, смерти кормильца семьи и т.д.).

С развитием общественного производства, а также ростом числа городов возросло значение страхования в жизни общества. В зависимости от спроса на страховые услуги развивались формы и методы страхования. Во второй половине XVIII в. в Западной Европе функционировали сотни видов имущественного и личного страхования. В XVIII – XIX в.в. появляются новые виды страховых услуг – страхование финансовых потерь, страхование от краж, страхование животных и т.д.

### **Возникновение страховых организаций на территории Узбекистана.**

В конце XVIII и в начале XX веков в Центральной Азии наблюдается развитие промышленности и торговли. Государственные учреждения, хлопковые и масложировые заводы, которые стали вывозить свою продукцию за пределы региона, нуждались в обеспечении безопасности и бесперебойном процессе производства, что способствовало развитию в регионе страхования. После Октябрьской революции страхованию уделяется пристальное внимание. В 1924 году в структуре финансовой системы создано управление по страхованию. Была установлена монополия государства в проведении страхования и закреплена положением о Государственном страховании СССР (18 сентября 1925 г.). Несмотря на то, что за годы советской власти страховое дело претерпело качественные изменения, страховая система СССР не учитывала специфику и особенности нашего региона. Такое положение дел существовало вплоть до провозглашения независимости Республики Узбекистан.

## **2.2. Развитие страхования в Узбекистане**

Современное общество невозможно представить себе без страхования как особого вида экономических отношений. Существует прямая связь между степенью развития рыночных отношений и уровнем развития страхования. В развитых странах страхование – одна из наиболее стабильных и динамично развивающихся отраслей народного хозяйства. Доля страхования в ВВП в развитых странах составляет 8-10%.

За годы независимости, страховой рынок Узбекистана претерпел большие изменения. Так, была ликвидирована монополия государства на страхование, сформирована конкурентная среда. Вместе с тем, доля страхования в ВВП составляет менее 1%. Это указывает на то, что в страховой сфере Узбекистана значительный нереализованный потенциал.

Развитие страхования в Узбекистане имеет свои особенности. В первую очередь, это связано с созданием правовой и законодательной баз страхования. Примером тому могут служить Указы Президента Республики Узбекистан и Постановления Кабинета Министров республики Узбекистан. В качестве доказательства можно привести следующие документы:

1) Закон республики Узбекистан от 6 мая 1993 года “О страховании” (утратил силу 5 апреля 2002 года);

2) Гражданский Кодекс республики Узбекистан (1996 года 52 глава, посвящённая страхованию);

3) Налоговый Кодекс (от 24 апреля 1997 года, 6 глава 19 пункт);

4) Указ Президента РУз от 31 января 2002 года “О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка”, предусматривающий освобождение страховых компаний от уплаты налога на доход (прибыль) сроком на 3 года с целевым направлением высвобождаемых средств на развитие их МТБ, создание агентской сети в регионах, на подготовку и переподготовку кадров, в том числе за рубежом.

Особое внимание заслуживает принятый 5 апреля 2002 года Закон “О страховой деятельности”. В данном Законе дано определение субъектов страхового рынка и правовые рамки их работы. 27 ноября 2002 года принято Постановление Кабинета Министров республики Узбекистан №413, который утвердил механизм реализации этого закона. В Постановлении установлены минимальные размеры уставных капиталов страховых организаций для различных видов страхования, порядок лицензирования страховщиков и страховых брокеров, классификатор страховой деятельности. Согласно данного Постановления из налогооблагаемой базы юридических лиц могут вычитаться средства, направляемые на добровольное страхование, в размере 2% от валового дохода.

О развитии страхового рынка Узбекистана показывает следующая таблица.

**Основные показатели страхового рынка Узбекистана.  
(млн.сум.)<sup>26</sup>**

Годы	число страховщиков	совокупный уставный капитал	совокупная уставная премия	совокупная страховая ответственность	суммарное страховое возмещение
1997	25	6515.2	2033.4	308235.8	300.3

<sup>26</sup> Ж. «Экономическое обозрение», №3, 2004г.с.16

1998	27	6672.6	3025.1	583750.7	1150.9
1999	27	6670.4	4800	567809.4	1313.4
2000	27	7116.7	8349.4	1720608.9	2725.3
2001	28	8225.5	16236.8	2229426.4	3292.5
2002	28	8294.8	21606.3	3226295.6	2452.1
2003	20	10330.8	26276	4932033.1	2264

Так, за 1997-2003 г.г. в несколько раз возросли такие показатели как совокупный уставной капитал, совокупная уставная премия, совокупная страховая ответственность и т.д. Так, в 2003 году совокупный уставной капитал составил 10330.8 млн.сум, совокупная уставная премия-26276 млн.сум, совокупная страховая ответственность- 4932033.1 млн.сум.

### 2.3 Страховые компании Узбекистана

В настоящее время в Узбекистане действуют 25 страховых компаний. 23 страховых компаний осуществляют свою деятельность в отрасли общего страхования и 2 в отрасли страхования жизни. 6 страховых компаний являются совместными, это:

- Узбекско-Американская СК «Уз АИГ»;
- Узбекско-Швейцарское СП «Трансиншуранс»;
- Узбекско-Швейцарская СК Universal Sug'urta»;
- Узбекско-Российское СП страховая компания «Алском»;
- Узбекско\_Канадская ССК «Alfa-Invest»;
- Узбекско-Голландская ССК «Фотис Сугурта»<sup>27</sup>.

По размерам уставного капитала страховые организации распределялись следующим образом:

- свыше 1 млрд. сум. –10 % всех компаний;
- от 500 млн. сум. до 1 млрд.сум. –20%;
- до 500 млн. сум. – 70%.

Существенное увеличение совокупного уставного капитала при одновременном снижении числа страховых компаний в 2003 г. объясняется принятием Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 5. 04. 2002 г., которым предусмотрено установление минимального размера оплаченного уставного капитала, сформированного, в основном, за счет денежных средств. С 27 ноября 2002 г. минимальный размер уставного капитала для страховщиков республики установлен на следующем уровне : для компаний, проводящих страхование жизни, - в сумме, эквивалентной 250 тысяч долл. США; для компаний, занимающихся общим страхованием, - в сумме, эквивалентной 150 тысяч долл. США; для специализированных перестраховочных компаний – в сумме, эквивалентной 2 млн. долл. США.

<sup>27</sup> БВВ от 1.04.05 г

Для страховщиков, осуществляющих деятельность по обязательному страхованию, минимальный размер уставного фонда определен в сумме, эквивалентной 500 тысяч долл. США.

Совокупный уставный капитал страховых организаций по состоянию на 15 марта 2004 года составил свыше 10,8 млрд. сумов. В настоящее время страховые компании Узбекистана предлагают порядка 260 видов страховых продуктов. Для сравнения укажем, что за рубежом страховые компании могут предложить до 1500 видов страховых услуг.

### Страховые компании Узбекистана.<sup>28</sup>

<b>Компания</b>	<b>Отрасль страхования</b>	<b>Оплаченный уставный капитал, тыс. сумов.</b>
НКЭИС «Узбекинвест»	Общее страхование	3 453 000,0
ГАСК «Узагросугурта»	Общее страхование	2 100 000,0
СК «Sugurta Biznes»	Общее страхование	774 952,0
ГАСК «Кафолат»	Общее страхование	850 000,0
СА «Мадад»	Общее страхование	250 000,0
ССК «УЗАИГ»	Общее страхование	50 000,0
ССК «Universal Sugurta»	Общее страхование	146 156,0
МСК «Ишонч»	Общее страхование	200 000,0
ССК «Трансиншуэранс»	Общее страхование	155 239,2
АСК «АЖСК»	Общее страхование	141 429,0
СК «Парвина сугурта»	Общее страхование	500 000,0
СК «UNIPOLIS»	Общее страхование	147 835,0
СА «Темир Йуллари»	Общее страхование	155 000,0
ДПСК «UVT INSHURANS»	Общее страхование	144 234,0
АСК «Группа страхования АРК»	Общее страхование	130 009,0
СК «Ташкент – сугурта»	Общее страхование	250 000,5
СК «АСКО-Восток»	Общее страхование	144 234,0
ССК «АЛСКОМ»	Общее страхование	250 000,0
СК «Sugurta Life»	Страхование жизни	242 995,0
ССК «ALFA-	Общее страхование	243 592,5

<sup>28</sup> БВВ, 18 марта 2004 г., с.23

INVEST»		
СК «O'zbekinvest Hayot»	Страхование жизни	500 000,0
Всего совокупный уставный капитал		10 828 676,2

Основная часть страховых компаний расположена в городе Ташкенте.

Историческим для страхового рынка республики стало подписание Кодекса профессиональной этики страховщиков 23 апреля 2004 года. Компания, подписавшая Кодекс профессиональной этики, должна придерживаться прозрачности принятия решений и добросовестного поведения, включая справедливое отношение к акционерам, страхователям, партнёрам по бизнесу. По данным на апрель 2004 года из 21 страховой компании Узбекистана к Кодексу присоединились 12 компаний<sup>29</sup>.

Самыми крупными страховыми компаниями республики являются:

- НК ЭИС «Узбекивест» (1994);
- ГАСК «Узагросугурта» (1997);
- ГАСК «Кафолат» (1997);
- ОАО СА «Мадад» (1995).

На их долю приходится около 80% страхового рынка Узбекистана. Национальная страховая компания «Узбекивест» была создана в 1994 году, затем с февраля 1997 года была преобразована в Национальную компанию экспортно-импортного страхования – НК ЭИС «Узбекивест».

Уставной капитал компании составил 60 млн. долларов США. Учредителями компании являются Министерство финансов республики Узбекистан – 50 млн. долларов США и Национальный банк – 10 млн. долларов США. Компания осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:

-обеспечение комплексной страховой защиты экономических интересов национальных экспортеров от политических, коммерческих и предпринимательских рисков за рубежом;

-предоставление страховых гарантий коммерческим банкам-резидентам республики, выделяющим кредиты для финансирования экспорта технологий, товаров и услуг в соответствии с международным принципом страхования экспортных кредитов;

-обеспечения комплексной страховой защиты имущественных и личных интересов иностранных инвесторов, осуществляющих капиталовложения в экономику страны и т.д.

---

<sup>29</sup> БВВ 29 апреля 2004 года с.24

В арсенале компании и ее филиалов находится более 40 страховых продуктов.

К 2003 году страховые обязательства компании составили 1842,0 млрд. сумов, в том числе 1356,4 млн. долларов США. Объем валовых страховых премий составил 12,8 млрд. сумов. Сумма переданных на перестрахование обязательств компании составила 951,1 млн. долларов США. В 2003 году по всем регионам республики предоставлена страховая защита предприятиям с иностранными инвестициями на общую сумму 14,7 млрд. сумов. По итогам 2003 года на долю компании пришлось 33% совокупного уставного капитала всех страховых компаний республики, 37% обязательств, 48% валовых страховых премий. На рынке по видам страхования позиция «Узбекинвеста» выглядит следующим образом: добровольное имущественное страхование – 58,3%, добровольное страхование ответственности – 54,8%, обязательное страхование – 7.3%.

На основании решения Правительства республики компанией «Узбекинвест» совместно с крупнейшей финансовой группой «Американ Интернешнл Груп» в 1994 году создана совместная компания «Узбекинвест Интернешнл» (г.Лондон, Великобритания) с уставным капиталом в размере 100 млн. долл. США, при этом 80% составляет вклад узбекской стороны

Среди достижений компании за 2003 год были отмечены внедрение системы менеджмента качества и сертифицирование её на соответствие международным стандартам ИСО 9001:2000, а также создание дочерней страховой компании “O’zbekinvest Hayot” по страхованию жизни<sup>30</sup>.

Государственная акционерная страховая компания «Узагросугурта» (ГАСК «Узагросугурта») была создана в 1997 году на базе главного управления государственного страхования при Министерстве финансов республики Узбекистан и стала правопреемником Госстраха (Постановление КБ РУз №144). Уставной фонд – 2000,0 млн.сум.

Главной задачей компании является оказание страховых услуг производителям сельскохозяйственной продукции и населению.

Основные страховые услуги компании:

- страхование от недобора урожая;
- страхование садов и виноградников от недобора урожая;
- страхование культур от пересева;
- страхование сельскохозяйственных животных;
- страхование сельскохозяйственной техники, приобретённой на основе лизинга;
- страхование имущества;
- страхование транспорта;
- страхование ответственности;
- личное страхование и т.д.

---

<sup>30</sup> БВВ, 4 марта 2004 г. с.8

Государственно-акционерная страховая компания «Кафолат» основана в 1997 году (ГАСК «Кафолат»). Компания осуществляет страховые услуги юридическим и физическим лицам городской местности. Уставной капитал 500 млн. сум.

Основные задачи компании:

- осуществление страхования жизни, здоровья и имущества населения города;
- осуществление страхования имущества и ответственности предприятий;
- оказание консалтинговых услуг;
- осуществление перестрахования и т.д.

Открытое акционерное общество агентство по страховой защите частного предпринимательства и малого бизнеса «Мадад» было создано Указом Президента и Постановлением Кабинета Министров республики Узбекистан от 28 июля 1995 года. Имеет 13 филиалов на территории Республики. Уставной капитал агентства – 250 млн. сумов. Резервный страховой фонд более 400 млн. сум.

Основные виды страхования:

- страхование ответственности заёмщика за не возврат кредита;
- страхование имущества;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование акционерных обществ;
- страхование ответственности аудиторов;
- страхование ответственности водителей транспортных средств за причинённый ущерб третьим лицам;
- страхование грузов;
- страхование образовательного кредита;
- страхование работодателя.

За 2003 год поступление доходов агентства составило 436,7 млн. сумов, при этом доходы от основной деятельности достигли 377,2 млн. сумов, а от инвестиционной – 59,4. За 2003 год сумма страхового возмещения составила 201,8 миллиона, выплаченным по 126 договорам страхования.

Страховой портфель агентства выглядит следующим образом: 75,1% от всего объёма приходится на имущественное страхование, 15,4% - страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита<sup>31</sup>.

Наряду с государственными страховыми компаниями в республике функционируют частные страховые компании.

Узбекско-Американская страховая компания UZ AIG была создана ведущей международной страховой организацией American International Group, Inc. и Национальным Банком Внешнеэкономической Деятельности

---

<sup>31</sup> г. Новости Узбекистана от 2 апреля 2004 г., с.2

Республики Узбекистан согласно Постановлению Кабинета Министров №565, от 23 ноября 1994 года. UZ AIG является первым международным страховщиком, зарегистрированным в Республике Узбекистан, и имеет уставной капитал в 2 млн. долларов США, из которых 51% принадлежит AIG и 49% Национальному Банку Республики Узбекистан.

Узбекско-Американская страховая компания UZ AIG предоставляет следующие услуги в Узбекистане:

Страхование риска, связанного с энергоресурсами:

- нефть и нефтепродукты;
- газ и электричество;
- выход из строя технического оборудования;
- строительство;
- химическая отрасль;
- фармацевтика.

Страхование недвижимости:

Включает все типы возможного ущерба недвижимости и риска прерывания бизнеса (производства).

Страхование от несчастных случаев:

Включает общую ответственность, ответственность за произведённую продукцию, юридическую ответственность при пожаре, избыточную зонтиковую ответственность и ответственность за нанесение вреда окружающей среде.

Страхование в области развлечений:

Страхование пакетов производства фильмов, ответственность за проведение различных мероприятий, гарантия не появления или отмены призового фонда.

Страхование личности от несчастных случаев:

Страхование деловых и туристических поездок, коллективное, индивидуальное и семейное страхование.

Страхование по финансовым линиям:

Банковское страхование, страхование компетентности, страхование профессиональной гарантии, страхование директоров предприятий и ответственных лиц.

Транспортное Страхование:

Включает все риски, связанные с применением морского и наземного транспорта.

Страхование по управлению кризисом:

Включает похищение и выкуп, умышленное вредительство продукции, страхование от террористических актов<sup>32</sup>

---

<sup>32</sup> [www.klubok.ru](http://www.klubok.ru)

### **Краткие вводы по 2 главе:**

Задолго до нашей эры были сделаны попытки установления основных правил страхования. Развитие страхования связано с развитием производственных отношений. В Узбекистане страхование начало развиваться с середины XIX-XX в.в. За годы Советской власти страховое дело претерпело качественные изменения, вместе с тем страховая система СССР не учитывала специфику и особенности региона.

За годы независимости страховой рынок Узбекистана претерпел большие изменения. Вместе с тем, в страховой сфере Узбекистана существует значительный нереализованный потенциал. В настоящее время в республике функционируют 25 страховых компаний. Из них 4 – государственные страховые компании: НК ЭИСК «Узбекинвест», ГАСК «Узагросугурта», ГАСК «Кафолат», ОАОСА «Мадад».

### **Вопросы для контроля:**

1. Как возникло страхование?
2. Когда появились страховые компании на территории Узбекистана?
3. Какие Законы и Постановления приняты в области страхования?
4. Какие существуют страховые компании в Узбекистане?
5. Сколько совместных страховых компаний на территории Узбекистана?
6. Какие основные услуги предоставляют страховые компании Узбекистана?
7. Какие наиболее крупные страховые компании?
8. Сколько страховых компаний специализируются на страховании жизни?

### **Ключевые слова:**

Страхование, история страхования, коллективная взаимопомощь, Законы республики Узбекистан в области страхования, страховые компании.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

## **Глава 3. Правовые основы страхования**

### **3.1. Правовые основы страхования**

Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности страховых компаний (страховщиков) и страхователей. Сегодня в

Узбекистане создана система законодательства по регулированию страховой деятельности в республике, которая включает общее законодательство, специальное страховое законодательство и комплекс нормативных документов.

Правовое регулирование страховых отношений нашло своё отражение в следующих документах:

- Гражданский Кодекс республики Узбекистан (52 глава);
- Закон «О страховой деятельности»;
- в Указах Президента о создании государственных акционерных страховых компаний;
- правительственные решения о надзоре за страховой деятельностью и т. д.

Большую роль в развитии страхования, в формировании страхового рынка сыграл Закон «О страховой деятельности» от 5.04.02г., где заложены правовые основы страхования. В Законе определены отрасли и виды (классы) страхования, субъекты страховой деятельности, даны определения страховщику, страховому брокеру, страховому агенту, порядок получения лицензий, особенности ликвидации страховщиков и т. д. Страхование подразделено на две отрасли: страхование жизни и общего страхования. Страховщики в Узбекистане не могут заниматься предпринимательской деятельностью, непосредственно не связанной с осуществлением страхования, за исключением:

- инвестиционной деятельности в порядке и на условиях, определяемых специально уполномоченным государственным органом;
- деятельности, связанной с повышением квалификации специалистов в области страхования;
- страхового посредничества в качестве страхового агента.

Не менее девяноста процентов уставного фонда страховщика формируется из денежных средств учредителей (участников).

Государственная регистрация страховщиков осуществляется Министерством юстиции республики Узбекистан. Регулирование и надзор за страховой деятельностью осуществляется специально уполномоченным государственным органом, определяемым Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Специально уполномоченный государственный орган:

- устанавливает обязательные для исполнения нормы платежеспособности и порядок их определения, методику вычисления предельного 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 и т.д.<sup>33</sup>

Одним из основных документов в страховании является *страховой договор*.

### 3.2 Страховой договор

Страховой договор заключается между страховыми компаниями (страховщиком) и страхователем. Основными требованиями, предъявляемыми к страховому договору, является:

- договор страхования является соглашением, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или лицу, в пользу которого заключён договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки;

- для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление. Факт заключения договора страхования должен удостоверяться страховым свидетельством (полисом, сертификатом).

Основные обязанности страховщика:

- a) ознакомить страхователя с правилами страхования;
- b) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором срок;
- c) не разглашать сведения о страхователе и его имущественном положении.

Основные обязанности страхователя:

- a) своевременно вносить взносы;
- b) сообщит страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключённых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- c) принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае и сообщить страховщику о наступлении страхового случая в установленный срок.

---

<sup>33</sup> Закон «О страховой деятельности», статья 10

**Страховщик имеет право отказаться от страховой выплаты в случаях:**

- совершении умышленных действий страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем, направленных на наступление страхового случая;
- сообщении страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- получении страхователем соответствующего возмещения ущерба по имущественному страхованию от лица, виновного в причинении этого ущерба и т. д.

**Условия прекращения договора страхования:**

- истечение срока действия;
- исполнение страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объёме;
- неуплаты страхователем страховых взносов;
- ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом;
- ликвидации страховщика;
- принятии судом решения о признании договора страхования недействительным.

**Страховой полис (сертификат) должен включать:**

- наименование документа;
- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- фамилию, имя, отчество страхователя и его адрес;
- объект страхования;
- размер страховой суммы;
- указание страхового риска;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора;
- порядок изменения и прекращения договора;
- подписи сторон и т.д.<sup>34</sup>.

Срок выплаты страхового возмещения обычно указывается в договорах, однако, если такой срок не установлен, согласно 242 статье Гражданского Кодекса республики Узбекистан, выплата должна быть произведена не позднее, чем через 7 дней после обращения за ней страхователя.

Если в договоре страхования имущества страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю понесённые убытки пропорционально

---

<sup>34</sup> С. К. Казанцев, «Основы страхования», Екатеринбург: ИПК УГТУ, 1998 г., глава 4, с.20

отношению страховой суммы к страховой стоимости. Например, если стоимость автомобиля «Нексия» оценивается в 10 млн. сумов, а застрахован он на 5 млн. сум, то в случае ущерба, понесённого в результате дорожно-транспортного происшествия в виде расходов на ремонт в размере 500 тыс. сумов, страховая компания выплатит не 500 тыс., а 250 тыс. сум, так как страховая сумма составляет 50% от страховой стоимости<sup>35</sup>. Некоторые страховые компании возмещают не стоимость, а свойства поврежденного объекта. Например, у многих страховых компаний, страхующих автомобили, заключены договора с автомастерскими. И когда происходит дорожное – транспортное происшествие, страховая компания просто оплачивает ремонт машины, без выплаты страхового возмещения.

### **3.3 Страховой агент и страховой брокер**

Страховые компании в своей деятельности прибегают к услугам посредников - страховых агентов и страховых брокеров.

*Страховой агент* – физическое или юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страховщика.

Все условия деятельности страховых агентов на территории республики Узбекистан определяется Положением о страховых агентах, утверждённым 28 января 2003 года № 19 и вступивших в силу 11 февраля 2003 года.

Страховой агент – это штатный работник страховой компании. Заработную плату он получает в виде комиссионного вознаграждения за сбор страховых платежей, обслуживание страхователей на основании заключённого договора по установленной форме.

Страховой агент обязан владеть информацией о страховых тарифах, условиях страхования, наличии лицензии, размере уставного капитала, страховых резервов, принятых обязательствах, сроках деятельности лицензии страховщика на страховом рынке республики Узбекистан, а также иной, необходимой для страхователя информацией, о чём он должен информировать клиента<sup>36</sup>.

«Страховым брокером является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по организации заключения и исполнения договора страхования от имени и по поручению страхователя.

---

<sup>35</sup> «Экономическое обозрение», №3, 2004 г., с.10, [www.review.uz](http://www.review.uz)

<sup>36</sup> БВВ 12 марта, 2004 г., № 10, с. 10

Деятельность страхового брокера не может совмещаться с другими видами деятельности в сфере страхования, за исключением деятельности перестраховочного брокера»<sup>37</sup>.

Основным отличием страхового брокера от страхового агента является то, что он выступает в качестве независимого квалифицированного эксперта для страхователя, определяя его последующие действия.

Основные функции страхового брокера:

- определяет предмет страхования;
- подбирает клиенту страховую компанию;
- оформляет договор страхования;
- контролирует своевременность поступления страховых взносов от страхователя страховщику;
- консультирует и оказывает содействие в получении страхового возмещения страхователем.

За рубежом, в частности в Англии, на долю брокеров приходится 70% всех заключённых договоров, во Франции – 18%. В Германии и Австрии в качестве посредников выступают маклеры<sup>38</sup>.

### **Краткие выводы по 3 главе:**

Правовое регулирование страховых отношений охватывает права и обязанности страховых компаний (страховщиков) и страхователей. Правовое регулирование страховых отношений нашло свое отражение в ряде законодательных и нормативных документах.

Страховой договор – это соглашение, силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки. Факт заключения договора должен удостоверяться страховым свидетельством (полисом, сертификатом).

### **Вопросы для контроля:**

1. Как осуществляется правовое регулирование страховых отношений?
2. Какая роль в развитии страхования отводится Закону «О страховой деятельности» от 5.04.02г.
3. Какой государственный орган осуществляет регистрацию страховщиков?
4. Каковы основные обязанности страховщика и страхователя?
5. Что такое страховой договор?

---

<sup>37</sup> Закон «О страховой деятельности», статья 6

<sup>38</sup> [www.m3m.ru](http://www.m3m.ru)

6. Что включает в себя страховой полис?
7. Кто такой страховой агент?
8. Кто такой страховой брокер?

**Ключевые слова:**

Закон «О страховой деятельности», Гражданский Кодекс, страховой договор, страховой агент, страховой брокер.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

## Глава 4. Классификация страхования

### 4.1. Виды классификации страхования

Классификация в страховании предполагает деление совокупности страховых отношений на взаимосвязанные звенья, находящиеся между собой в иерархической соподчинённости.

Чаще всего классификации в страховании осуществляется по отраслям (объекту) и по роду опасности.

В зависимости от объекта страхования можно подразделить на 4 основные отрасли:

- имущественное страхование;
- личное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

1. Имущественное страхование в свою очередь делится на:

- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества физических лиц.

Классификация страхования по отраслям.



2. К подотраслям личного страхования относятся:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование
- 

3. Страхование ответственности подразделяется на:

- страхование гражданской ответственности (владельцев средств транспорта, промышленных и строительных предприятий, производителей товаров);
- страхование профессиональной ответственности (врачей, юристов, бухгалтеров...).

4. Страхование предпринимательской деятельности:

- страхование предпринимательских рисков (коммерческие риски, простой оборудования, перерывы в торговле, технические риски);
- страхование финансовых рисков (риск непогашения кредита, страхование депозитов).

**Классификация по роду опасности:**

- страхование от огня и других стихийных бедствий;
- страхование от аварий, угона и других опасностей средств транспорта;
- страхование сельскохозяйственных культур от засухи и других стихийных бедствий;
- страхование на случай падежа или вынужденного забоя животных.

В Узбекистане страхование разделено на две отрасли: страхование жизни и общее страхование. В рамках каждой из них виды страхования разбиты на классы.

В соответствии с законодательством страховщик, действующий в отрасли страхования жизни, не вправе осуществлять страховую деятельность в отрасли общего страхования, за исключением операций по классам 1 (страхование от несчастных случаев) и 2 (страхование на случай болезни).

В настоящее время в Узбекистане в отрасли страхования жизни работают только две компании – “Sug’urta life” и “Uzbekinvest Hayot” .

## 4.2. Формы страхования – обязательная и добровольная

Основными формами страхования являются обязательное и добровольное страхование.

*Обязательное страхование* – одна из форм страхования, при которой страховые отношения возникают в силу закона.

Оно базируется на следующих принципах:

1. Принцип обязательности – здесь не требуется предварительного согласия (договора) между страхователем и страховщиком. Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи – вносить причитающиеся страховые платежи.
2. Принцип сплошного охвата.
3. Принцип автоматичности.
4. Принцип действия обязательного страхования независимо от внесения страховых платежей. Если страхователь не платил страховые взносы, они взыскиваются с него в судебном порядке.
5. Принцип бессрочности. При переходе имущества к другому страхователю страхование не прекращается.
6. Принцип нормирования.

*Добровольное страхование* – форма страхования, которая строится только на основе добровольно заключённого договора.

Оно базируется на следующих принципах:

1. Принцип добровольного участия в страховании.
2. Принцип выборочного охвата.
3. Принцип ограничения срока.
4. Принцип уплаты разового или периодических страховых взносов.
5. Принцип страхового обеспечения, на котором в добровольном страховании базируется величина страховой суммы или размер страхового возмещения.<sup>39</sup>

В настоящее время в Узбекистане существуют 4 вида обязательного страхования:

- страхование строительно-монтажных рисков;
- страхование автогражданской ответственности;

---

<sup>39</sup> Страхование дело в вопросах и ответах., Ростов на Дону, «Феникс», 1999 г., с. 51-66

- страхование пассажиров всех видов транспорта общего пользования;
- личное страхование сотрудников в отраслях, связанных с высоким риском (военнослужащих, работников силовых структур и некоторых групп государственных служащих).

Последний вид страхования является обязательным государственным видом страхования, т. е. осуществляется за счёт средств государственного бюджета. Функции уполномоченного страхования по этому виду страхования выполняет компания «Узбекинвест».

### 4.3. Сущность и основные функции перестрахования

Перестрахование является неотъемлемым элементом страхового рынка.

При перестраховании страховое возмещение по крупным страховым случаям осуществляется не одним страховым обществом, а коллективно.

*Перестрахование* - это вторичное страхование ранее застрахованного риска.

Часть своих обязательств страховщик передаёт другому страховщику (перестраховщику).

Процесс, связанный с передачей всего или части риска, называется перестраховочным риском, или перестраховочной цессией.

В этом случае перестрахователя, отдающего риск, называют цедентом, а перестраховщика, принимающего риск – цессионарием. Риск, принятый перестраховщиком от перестрахователя (цессионарием от цедента), в свою очередь, часто подвергается последующей передаче полностью или частично следующему страховому обществу. Такая передача перестрахованного риска называют ретроцессией. Страховое общество, передающее риск в перестрахование третьему участнику, называется ретроцедентом, а страховое общество, принимающее данный риск – ретроцессионарием.

Передавая риски в перестрахование, перестрахователь получает право на тантьему, т. е. комиссионные с прибыли, которую перестраховщик может получить при реализации договора.

Таким образом, перестрахование является «вторичным» страхованием страховщиков от чрезвычайных рисков, превышающих платёжеспособность страховой организации<sup>40</sup>.

Существует *активное* и *пассивное перестрахование*. Пассивный перестраховщик ограничивает свою деятельность защитой собственного страхового портфеля, перестрахованием принятых прямых рисков. В случае активного перестрахования перестраховщик выступает не только продавцом

---

<sup>40</sup> Страхование дело в вопросах и ответах., Ростов на Дону, «Феникс», 1999 г., ст. 363-365

рисков, но и их покупателей, т. е. предоставляет свои финансовые ёмкости другим страховым компаниям.<sup>41</sup>

### **Краткие выводы к 4 главе:**

В зависимости от объекта, страхование можно подразделить на 4 основные отрасли:

- имущественное;
- личное;
- предпринимательских рисков;
- ответственности.

Существуют 2 формы страхования – обязательное и добровольное.

Перестрахование – это вторичное страхование ранее застрахованного риска.

### **Вопросы для контроля:**

1. Перечислите виды классификации страхования.
2. На какие подотрасли делится имущественное страхование?
3. На какие подотрасли делится личное страхование?
4. На какие подотрасли делится страхование ответственности?
5. На какие подотрасли делится страхование предпринимательских рисков?
6. На основе, каких критериев осуществляется классификация страхования?
7. Какие основные формы страхования?
8. В чём состоит сущность перестрахования?

### **Ключевые слова:**

Классификация, объект род опасности, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков, добровольное и вынужденное страхование, перестрахование.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

---

<sup>41</sup> [www.cityref.ru](http://www.cityref.ru)

## Глава 5. Страховые тарифы

### 5.1. Страховой тариф

В основе определения себестоимости и стоимости страховой услуги лежит страховой тариф, или тарифная ставка.

В международной практике тарифная ставка, лежащая в основе страхового взноса, называется брутто ставкой.

Брутто – ставка – тарифная ставка взносов по страхованию, представляет собой сумму нетто – ставки, обеспечивающей выплату страховой суммы, и надбавки (нагрузки) к ней, предназначенной для покрытия других расходов, связанных с проведением страхования.

Нетто – ставка составляет до 90% брутто – ставки. Нетто – ставка предназначена для формирования основной части страхового фонда, который расходуется на страховые выплаты страхователем. Синоним нетто – ставки – нетто – премия.

#### Структура страхового тарифа

Брутто – ставка (страховой тариф)			
нетто – ставка	Нагрузка		
	Пм	Рв	Пп

Пм – расходы на предупредительные меры;

Рв – расходы на процесс страхования;

Пп – планируемая прибыль.

Нагрузка – часть страхового тарифа, не связанная с формированием фонда, предназначенная для выплат страхового возмещения. Нагрузка обеспечивает поступление средств для покрытия расходов на проведение процесса страхования (оплата труда страховых работников, содержание зданий, приобретение техники и т. д.), финансирование мероприятий по предупреждению стихийных бедствий и т. д.

Нагрузка в зависимости от формы и вида страхования колеблется от 9% до 40% .

Таким образом, нетто – ставка, как основная часть брутто – ставки, предназначена для погашения обязательств страховщика перед

страхователем, а нагрузка – на финансирование деятельности страховой компании.

Минимальные и максимальные страховые тарифы.  
(по результатам опроса страховых компаний Узбекистана).<sup>42</sup>

Виды страхования		Размеры страховых тарифов (в % страховой суммы)
	Страхование имущества	0,2 – 2
	Страхование автотранспортных средств	2 – 8
	Страхование грузов	0,1 – 4
	Страхование от несчастных случаев	0,2 – 3
	Страхование профессиональной ответственности	0,2 – 10
	Страхование риска непогашенного кредита	5 – 15
	Страхование риска непогашения кредита сельскохозяйственными производителями	1,25*

\* Цена установлена по постановлению Кабинета Министров

Обычно возмещение выплачивается в течение 5 – 15 дней после того, как страховой случай признан и все документы предоставлены.

## 5.2 Актуарные расчёты

Систему математических и статистических методов, с помощью которых производится исчисление страховых тарифов, называют актуарными расчётами.

Актуарий (лат. писец, счетовод) – специалист, занимающийся исчислением страховых тарифов.

<sup>42</sup> «Экономическое обозрение», № 3, 2004г., с.12, [www.review.uz](http://www.review.uz)

Методология актуарных расчётов основана на использовании теории вероятностей, демографии и долгосрочных финансовых исчислений.

Основы теории актуарных расчётов как особой отрасли науки были заложены в XVII в. работами таких учёных как Д. Граунт, Я. де Витт, Э. Галлей и др. Актуарные расчёты позволяют страховщику решать следующие задачи:

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

-исследование и группировку рисков в рамках страховой совокупности, т. е. выполнение требований научной классификации рисков;

-математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика, обоснование конкретных методов и источников их формирования.

Для определения расчётных показателей страховой статистики используют следующие исходные данные:

- число объектов страхования –  $n$
- число страховых событий –  $c$
- число пострадавших объектов в результате страховых событий –  $m$
- сумма собранных страховых платежей -  $\sum p$
- сумма выплаченного страхового возмещения -  $\sum Q$
- страховая сумма для любого объекта страхования -  $\sum S_n$
- страховая сумма, приходящаяся на повреждённый объект наблюдаемой совокупности -  $\sum S_m$

Частота страховых событий ( $Ч_c$ )

$$Ч_c = \frac{c}{n} ; Ч_c < 1$$

Частота страховых событий показывает, сколько страховых случаев приходится на один объект страхования.

### 5.3 . Тарифная политика в страховании

Тарифная политика базируется на следующих 5 принципах:

- принцип эквивалентности страховых отношений страхователя и страховщика (означает, что нетто – ставка должна соответствовать вероятности ущерба с тем, чтобы обеспечивать возвратность средств страхового фонда);

- принцип доступности страховых тарифов, означает, что страховые взносы страхователя не должны быть для него обременительными;

- принцип стабильности размеров страховых тарифов означает, что если тарифные ставки остаются неизменными длительное время, у страхователя укрепляется уверенность в надёжности страховщика;

- принцип расширения объёма страховой ответственности является приоритетным в деятельности страховой организации;

- принцип самокупаемости и рентабельности страховых операций означает, что страховые тарифы должны рассчитываться таким образом, чтобы поступления страховых платежей покрывало расходы страховщика и приносило ему прибыль.<sup>43</sup>

### **Оценка финансовой устойчивости страховой компании.**

Одним из важнейших условий организации страхового дела является контроль финансовой устойчивости страховщиков. Финансовая устойчивость страховой компании обеспечивается: размером оплаченного страхового капитала страховой компании; размерами страховых резервов; системой перестрахования; обоснованностью страховых тарифов и другими факторами. Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы предстоящих выплат по действующим договорам. Размер предстоящих выплат определяется на основе тщательного анализа операций страховщика и трудоёмких математических расчётов. Чем точнее проведены эти расчёты, тем правильнее величина страховых резервов будет соответствовать будущим выплатам по страховым случаям.

Для оценки финансовой устойчивости страховой компании существует целая система показателей и публикуемых рейтингов страховых компаний. За рубежом давно существуют специализированные рейтинговые агентства, которые регулярно публикуют рейтинги страховых компаний и аналитические обзоры их деятельности. Всемирно известными рейтинговыми агентствами в США являются Standard & Poor's, Moody's Investors, Fitch Investors, Duff & Phelps, в которые обращаются многие страхователи и инвесторы для получения квалифицированной информации о деятельности страховщика или перестраховщика.

Например, агентство Standard & Poor's (S&P) присваивает следующие рейтинги по показателям финансовой устойчивости:

AAA - наивысший (самая высокая степень надёжности);

---

<sup>43</sup> Страховое дело в вопросах и ответах, Ростов на Дону, 1999 г., с. 86 – 99

AA+, AA, AA - высокий (отличная степень надёжности);

A+,A,A - хороший (хорошая степень надёжности);

BBB+, BBB, BBB - достаточный (достаточная степень надёжности, однако финансовые возможности более уязвимы);

BB+,BB, BB - менее достаточный (финансовые возможности могут быть недостаточными для выполнения обязательств по долгосрочным полисам);

B+, B, B - недостаточный (финансовое положение страховщика очень неустойчиво);

CCC+,CCC,CCC - уязвимый (финансовое положение страховщика очень уязвимо);

СС,С - страховщики, получившие данный рейтинг, весьма вероятно не смогут выполнить свои обязательства перед страхователем;

D - ликвидация (страховщики, получившие данный рейтинг, находятся в стадии ликвидации)<sup>44</sup>.

Для того, чтобы иметь возможность осуществлять выплаты страхователям, а также вести текущую деятельность и развиваться, страховая компания должна сформировать резервы из полученных страховых премий. Эти резервы должны быть инвестированы в надёжные и доходные инструменты. При этом страховые резервы должны размещаться в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами. Действующие требования и лимиты размещения инвестиций за счёт страховых резервов показаны в таблице. Страховым компаниям не разрешается использовать эти резервы для таких целей, как заключение договоров купли-продажи, вложение в интеллектуальную собственность, приобретение акций и паёв товарных и фондовых бирж. При этом страховые компании могут изменить структуру своего инвестиционного портфеля, используя собственный капитал. На него не распространяются установленные нормативы.

Специалисты страховых компаний называют в качестве самых эффективных способов инвестирования временно свободных денежных средств государственные ценные бумаги, банковские депозиты,

---

<sup>44</sup> С.К. Казанцев. Основы страхования. Екатеринбург, ИПК УГТУ, 1998г., гл.3., с.30

недвижимость, акции приватизированных предприятий, облигации. Но на практике в 2003 году более 70% всех инвестиционных средств было размещено на банковских депозитах. Такая структура инвестиций связана с относительно высоким уровнем доходов на депозиты в банках в виде процентов.

### Ограничения на размещение страховых резервов<sup>45</sup>

Объекты инвестиций	Максимальные или минимальные пределы (в процентах от общей суммы средств) по отраслям страхования.	
	По общему страхованию	По страхованию жизни
Недвижимость	Не более 35 %, минимум не устанавливается	Не более 50 %
Государственные ценные бумаги	Не более 75% и не менее 15%	Не более 90%
Депозиты в коммерческих банках	Не более 45%, минимум не устанавливается	Не более 50%
Ценные бумаги акционерных обществ	Не более 30%, минимум не устанавливается	Не более 30%
Прочие права участия, другие ценности	Не более 20%, минимум не устанавливается	Не более 15%
Денежные средства в кассе и на расчётных (валютных) и иных приравненных к ним счетах в банке	Не менее 5 % от суммы среднемесячных выплат в предыдущем квартале	Не менее 5% от суммы среднемесячных выплат в предыдущем квартале
Займы под страховой полис	Не допускаются	Не менее 50% и в пределах выкупной суммы полисов

### Краткие выводы по 5 главе:

В основе определения себестоимости и стоимости страховой услуги лежит страховой тариф или тарифная ставка (брутто- ставка).

Брутто-ставка- это сумма нетто-ставки и нагрузки.

Систему математических и статистических методов, с помощью которых производится исчисление страховых тарифов, называют актуарными расчетами.

<sup>45</sup> Ж.«Экономическое обозрение», № 3, 2004 г., с.20, [www.review.uz](http://www.review.uz).

Тарифная политика базируется на следующих 5-ти принципах:

- эквивалентности;
- доступности страховых тарифов;
- стабильности;
- расширения объема страховой ответственности;
- самоокупаемости и рентабельности.

**Вопросы для контроля:**

1. Что такое страховой тариф?
2. Из каких частей состоит страховой тариф (брутто-ставка)?
3. Что такое нетто-ставка?
4. Что такое нагрузка?
5. Кто такой актуарий?
6. Для чего нужны актуарные расчеты?
7. Какова тарифная политика в страховании?
8. Как определяется финансовая устойчивость страховой компании?

**Ключевые слова:**

Страховой тариф, брутто – ставка, нетто – ставка, нагрузка, актуальные расчёты, тарифная политика.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

## **Глава 6. Страховой рынок**

### **6.1. Страховой рынок**

*Страховой рынок* - это социально-экономическое пространство, в котором действуют страхователи, нуждающиеся в страховых услугах, страховщики (страховые компании), удовлетворяющие спрос на них, страховые посредники и организации страховой инфраструктуры (консалтинговые фирмы и т.д.).

В широком понимании страховой рынок-это совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи страхового продукта.

Основным экономическим законом функционирования страхового рынка является закон стоимости и закон спроса и предложения.

Условием возникновения страхового рынка является общественное разделение труда, наличие товарного хозяйства, обособленных товаропроизводителей.

**Виды страховых рынков.**

Страховые рынки можно разделить по отраслевому и географическому признаку:

1. по отраслевому признаку различают:

а) рынок страхования жизни (также пенсий, здоровье, к бракосочетанию, аннуитетов и пр.);

б) рынки страхования имущества;

в) страхования ответственности;

г) страхования от несчастных случаев.

2. по географическому признаку различают рынки:

- национальный

- региональный

- международный.

Национальный страховой рынок (сфера деятельности страховых организаций в отдельной стране). Институционально национальный страховой рынок состоит из страховых компаний, специализированных перестрахованных организаций, страховых брокеров и агентов. Наиболее крупный национальный страховой рынок сложился в США, Англии, Германии и т.д.

Региональный страховой рынок - объединяет страховые организации, национальные рынки страхования отдельных регионов, связанных между собой тесными интеграционными связями. Крупнейшим региональным рынком является Североамериканский страховой рынок (США, Канада), а также рынок страхования ЕЭС, где осуществляется план создания «единого рынка страхования ЕЭС».

Международный страховой рынок - это совокупность национальных и региональных рынков страхования. В качестве международного рынка выступают локальные страховые рынки, характеризующиеся высоким удельным весом международных страховых операций (Нью-Йорк, Лондон, Цюрих).

Для решения общих проблем страховых организаций действуют международные страховые союзы (Международный союз страховщиков технических рисков, Международный союз морских страховщиков и т.д.)<sup>46</sup>.

Первичным звеном страхового рынка является страховая компания (страховое общество), где формируется и используется страховой фонд.

В зависимости от вида организационно-страховых структур различают:

а) акционерные;

б) кооперативные;

в) государственные;

---

<sup>46</sup> Страховое дело в вопросах и ответах. Ростов на Дону: «Феникс», 1999 г., с 143-145с

г) смешанные страховые компании.

За рубежом большую роль играют акционерные страховые компании, т.к. они приносят большую прибыль государству (например США).

Государство в свою очередь также вносит свой вклад в развитие страхового дела. Факторы, влияющие на развитие страхового дела:

1. Организация и осуществление страхования с внедрением новых методов, приносящих прибыль.
2. Внедрение высокого уровня профессиональной этики в целях защиты интересов страхователя.
3. Укрепление внутренней дисциплины в компании.
4. Создание условий для самостоятельного, свободного мышления.
5. Соблюдение законов.

Страховые компании обладают большими финансовыми средствами, это даёт им возможность давать долгосрочные кредиты, поэтому страховые компании играют особую роль на финансовых рынках.

## **6.2. Страховой маркетинг**

Западные страховые компании стали широко применять маркетинг в начале 60-х годов XX в.

Маркетинг страховщика опирается на следующие основные принципы:

- глубокое и всестороннее изучение конъюнктуры страхового рынка, спроса и требований потребителей;
- гибкое реагирование на запросы страхователей;
- воздействие на формирование спроса потребителей в интересах производства;
- осуществление инноваций.

Практическая реализация этих принципов означает, во-первых, нацеленность на достижение конечного практического результата своей деятельности - получение максимально возможной прибыли (дохода) от реализации услуг определённого количества и качества, во-вторых, направленность на получение долговременных стабильных результатов и, в-третьих, осуществление стратегии и тактики активного приспособления к требованиям потенциальных потребителей с одновременным воздействием на потребительский спрос и тенденции его развития (с помощью всех доступных средств, прежде всего, рекламы).

Целями страхового маркетинга являются формирование и стимулирование спроса, обеспечение обоснованности принимаемых управленческих решений и планов работы страховой компании, а также расширение объёмов предоставляемых услуг, рыночной доли и прибылей. Предлагать клиенту то, что реализуется не пытаться навязывать что-то иное -

основа маркетингового подхода в управлении деятельностью страховой компании.

Опыт применения маркетинга в деятельности страховых компаний показывает, что процесс маркетинга включает в себя ряд действий, которые могут быть сведены к двум основным функциям:

- 1) формирование спроса на страховые услуги;
- 2) удовлетворение страховых интересов.

Первая функция включает в себя целый ряд мероприятий по привлечению клиентуры как потенциальных страхователей к услугам данного страхового общества. Эта функция реализуется через использование методов и средств влияния на потенциальных страхователей: реклама, организационные мероприятия по заключению договоров страхования, дифференциация тарифов на страховые услуги, сочетание страховых услуг с различными формами торгового и юридического обслуживания.

Вторая основная функция маркетинга, как было указано выше, удовлетворение страховых интересов. Реализация этой функции является залогом нового спроса на страховые услуги. Страховые компании затрачивают большие средства на совершенствование организации продаж страховых полисов, улучшение обслуживания клиентов и поддержание имиджа.

Заключение договора страхования означает совершение акта купли-продажи страхового полиса, которому предшествует большая подготовительная работа, так как потенциальный страхователь ещё не является клиентом данного страхового общества. От того, как его встретят в представительстве или агентстве страховщика, часто зависит, станет ли этот посетитель клиентом данной страховой компании или он уйдет к страховщику - конкуренту и воспользуется страховыми услугами там. Поэтому квалифицированные и опытные страховщики учитывают психологию определённых социальных групп клиентуры при проведении маркетинга. Страховые компании следуют принципу: любой посетитель является потенциальным клиентом.

Чем выше уровень сервиса у данного страховщика, тем больше спрос на его страховые услуги.

#### **Особенности рынка страховых услуг таковы:**

- 1) Услуга не существует до её представления. Это делает невозможным сравнение предложений двух разных продавцов даже там, где продукты страховых компаний кажутся идентичными. Сравнение возможно только после получения услуги, тогда как на ранках продукты можно сравнить различными способами: тестирования, пробные покупки, испытания и т.д. Единственное, что можно сделать на рынке страховых услуг - сравнить ожидаемые выгоды и полученные.

2) Предоставление страховых услуг требует специальных знаний и мастерства, которые покупателю трудно оценить, а зачастую и понять. Высокая степень неопределённости при предоставлении услуг ставит клиента в крайне невыгодное положение, поэтому клиент зачастую стремится работать с одним и тем «продавцом»; эта инерция работает на продавца, так как в таком случае покупатели склонны прощать нарушения, когда их замечают.

Как упоминалось выше, страховым услугам присущи 4 характеристики, которые необходимо учитывать при разработке маркетинговых программ:

1. Неосвязаемость (неуловимость или нематериальный характер услуг);
2. Неотделимость от источника (неразрывность производства и потребления услуг);
3. Неоднородность или изменчивость качества;
4. Неспособность услуг к хранению.

Важным направлением маркетинга является определение рынка страховых услуг. Его изучение и анализ должны начинаться с выявления спроса на страховые услуги, мотивации страховых интересов, степени удовлетворения этого спроса конкурентами. Изучается местный страховой рынок, а затем внешний.

Следующим направлением деятельности маркетинга является анализ и прогнозирование конъюнктуры страхового рынка. Этот анализ ведётся в разрезе отдельных региональных рынков, его сегментов, с позиции социально-демографического состава потенциальных страхователей и их платёжеспособного спроса.

3-м направлением деятельности маркетинга является продвижение страхового продукта на рынке.

Продвижение товара на рынке - совокупность самых разных мер, действий, предпринимаемых страховой компанией в целях повышения спроса, увеличения числа заключенных договоров и т.д.

Существует 2 основных и 2 дополнительных вида продвижения.

- 2 основных вида: реклама и личный контакт
- 2 дополнительных вида: пропаганда и стимулирование.

4-м направлением маркетинга является изучение потенциальных возможностей компаний конкурентов. Для этого на каждую страховую компанию заводится досье, собирается официальная и неофициальная информация. Эта информация позволяет делать прогнозы поведения конкурентов на страховом рынке, судить о его ёмкости и степени его освоения страховщиками.

На основе выше названных данных разрабатывается стратегия страховой компании по освоению страхового рынка.

### **Сегментация страхового рынка.**

*Сегмент рынка* - это потребители страховых услуг, которые одинаково реагирующие на те или иные предложения страховых компаний.

Сегментирование рынка - это процесс разбивки потребителей на группы по какому-либо актуальному для реализации страховой услуги признаку (возрасту, полу, материальному достатку, профессии).

Страховая компания выбирает, какую именно услугу она должна будет предложить и на какую группу потребителей ориентироваться.

В страховании чаще всего используется сегментация по географическому и демографическому признакам, уровню дохода и др.

Географическая сегментация страхового рынка строится по региональному признаку: республика, область, город, район.

Основными переменными в анализе по демографическому признаку выступают пол, возраст, размер семьи, уровень доходов.

В западной практике всё большее внимание уделяется и психогеографической сегментации. Стиль жизни, личные качества и другие факторы более точно характеризуют возможную реакцию клиентов страховщика на предлагаемые страховые услуги.<sup>47</sup>

### **6.3. Реклама в страховании**

Реклама – это инструмент коммуникационной политики, основанный на использовании неличных форм коммуникаций, которые предназначаются неопределенному кругу лиц, осуществляются посредством платных средств распространения информации с четко указанным источником финансирования, формируют или поддерживают интерес к физическому, юридическому лицу, товарам, идеям или начинаниям и способствуют их реализации.<sup>48</sup>

Страховая реклама - краткая информация, где в яркой, образной и доходчивой форме раскрываются основные условия видов страхования. Она учитывает интересы различных групп страхователей; особенности запросов населения с неодинаковым уровнем доходов; природно-климатические, национальные особенности различных регионов страны и другие факторы. Цель рекламы – всемерно способствовать заключению новых и возобновлению ранее действовавших договоров страхования.<sup>49</sup>

Реклама воздействует на формирование мнений потенциальных клиентов, способствует закреплению их привычек и навыков.

---

<sup>47</sup> «Страховое дело в вопросах и ответах», Ростов на Дону: «Феникс», 1999 г., с.168-169

<sup>48</sup> Маслова Т.Д., Божук С.Г., Ковалик Л.Н. Маркетинг. – СПб.: Питер, 2005 г., с.248

<sup>49</sup> Гвозденко А.А. Страхование: Учебник. – М.: Проспект, 2004г., с.248

Основными средствами рекламы являются газеты, журналы, радио и телевидение, изобразительная (массовая) реклама (плакаты, афиши, рекламные надписи и т.п.), реклама по почте и кинореклама, а также другие средства массовой информации.

Наиболее популярным средством рекламы является телереклама.

Характерной чертой рекламы является:

- общественный характер (рекламные объявления получают одновременно множество лиц);
- способность к убеждению (многократная повторяемость предложений);
- экспрессивность (броскость и эффективность);
- обезличенность (адресуется группе лиц);
- однонаправленность (направленность рекламы на целевую аудиторию, обратная связь поступает в виде конечного поведения потребителя);
- опосредственность (использование посредников – пресса, телевидение и т.д.).

Основные требования, предъявляемые к страховой рекламе:

- правдивость;
- конкретность;
- адресность;
- плановость.

Реклама в страховании должна способствовать преодолению различий в обеспеченности страховыми услугами населения больших и малых городов, различных регионов страны. Страховая реклама является коммерческим видом рекламы, один из основных способов продвижения страховой услуги от страховщика к страхователю, а также один из методов воздействия на клиентуру, направленный на завоевание рынка страховщиком. Страховая реклама - важный инструмент конкурентной борьбы на страховом рынке.

Основными задачами рекламы является:

- предоставить информацию о страховой компании потенциальным клиентам;
- создать имидж страховщика.

Согласно первой задаче, люди должны знать о существовании страховой компании, а также информировать о новом виде страхования, удобном для публики расписании работы предприятия обслуживания, введении новых льготных тарифов.

Согласно второй задаче, у людей должно сформироваться мнение о страховой компании, о ее репутации, должен быть создан его образ.

Имидж страховой компании создается внешним видом ее сотрудников, культурой поведения, профессиональным уровнем страховых агентов,

владением персонала тонкостями психологического общения со страхователями из различных социальных групп.<sup>50</sup>

### **Краткие выводы по 6 главе:**

Страховой рынок – это социально – экономическое пространство, в котором действуют страхователи, нуждающиеся в страховых услугах и страховщики, удовлетворяющие спрос на них, а также страховые посредники.

Страховой маркетинг стал применяться в 60-е годы XX века. Целями страхового маркетинга являются формирование и стимулирование спроса, обеспечение обоснованности принимаемых управленческих решений и планов работы страховой компании, расширение объемов предоставляемых услуг, рыночной доли и прибылей.

Страховая реклама – это краткая информация, где в яркой, образной и доходчивой форме раскрываются основные условия страхования.

### **Вопросы для контроля:**

1. Какие страховые рынки существуют?
2. Какие факторы влияют на развитие страхового дела?
3. Какие существуют страховые компании в зависимости от вида организационных структур?
4. Назовите основные принципы маркетинга в страховании.
5. В чём заключается специфика маркетинга в страховании?
6. Какие существуют направления маркетинга в страховании?
7. В чем сущность сегментации страхового рынка?
8. Какова роль рекламы в страховании?

### **Ключевые слова:**

Страховой рынок, страховая компания, страховые резервы, маркетинг, сегментация рынка, реклама.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

---

<sup>50</sup> [www.finpress.ru](http://www.finpress.ru)

## Глава 7. Имущественное страхование

### 7.1. Имущественное страхование

Имущественное страхование - представляет собой систему отношений между страхователем и страховщиком по поводу оказания страховой услуги, когда защита имущественного интереса связана с владением, пользованием и распоряжением имущества.

Под имуществом в страховании понимают совокупность вещей и материальных ценностей, находящихся во владении.

Имущественное страхование делится на несколько подотраслей:

- страхование промышленных и сельскохозяйственных предприятий и общественных организаций;
- имущественное страхование граждан.

Имущественное страхование может возмещаться:

- полная стоимость повреждённого или утраченного имущества, или расходы по восстановлению повреждённого имущества, либо его части (или части его стоимости);
- доходы не полученные страхователем из-за повреждения или утраты имущества в результате страхового случая.

На страхование может приниматься следующее имущество: здания, сооружения, оборудования, жилые дома, транспортные средства, незавершённое строительство, товары, сырьё, материалы, инвентарь, животные, многолетние насаждения и другое.

При повреждении или утрате имущества в результате страхового случая страхователь обязан:

- незамедлительно, в течении трёх суток сообщить об этом страховщику;
- принять меры к спасению имущества;
- сообщить в соответствующие органы о наступлении страхового случая;
- сохранять имущество в том виде, в котором оно оказалось в результате страхового случая;
- предоставить страховщику возможность для осмотра повреждённого имущества с целью выяснения причин наступления страхового случая.

Страховщик не компенсирует убытки в случае умысла или грубой неосторожности страхователя, дефектов в имуществе, которые были известны страхователю до заключения договора, конфискации имущества, военных действий.

В свою очередь, страховая компания, в течении 10 дней должна определить причины возникновения страхового случая и определить сумму страхового возмещения.

Как правило, договор страхования имущества заключается на один год. По взаимной договорённости сторон может быть заключён

краткосрочный договор. На основании представленных страхователем данных о стоимости имущества, подлежащего страхованию, страховщик исчисляет страховые взносы. Они могут уплачиваться как единовременно (в размере полной суммы взносов), так и в рассрочку.

## **7.2 Страхование транспортных средств**

### **Добровольное страхование транспортных средств.**

На страхование принимаются механические транспортные средства и средства водного транспорта:

1. автомобили – легковые, грузовые, грузопассажирские, микроавтобусы, в том числе с прицепами (полуприцепами), а также мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, мопеды всех моделей, подлежащие регистрации Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Узбекистан;
2. тракторы, мотоблоки, минитракторы, лодки – моторные, гребные и парусные (кроме надувных, изготовленных не под подвесной мотор), катера и яхты – моторные, парусные, моторно – парусные, катамараны и тримараны, подлежащие регистрации в установленном порядке.

Одновременно с транспортным средством по желанию страхователя могут быть застрахованы:

- водитель и пассажиры транспортного средства;
- дополнительное оборудование и принадлежности к транспортному средству (не входящие в его комплект согласно инструкции завода – изготовителя );
- багаж, перевозимый на основном транспортном средстве или на его прицепе ( полуприцепе ).

Страхование багажа не распространяется на антикварные и уникальные предметы, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней, предметы религиозного культа, коллекции, картин, рукописи, денежные знаки, ценные бумаги, документы и фотоснимки, а также на предметы, не принадлежащие страхователю и членам его семьи либо предназначенные для продажи в связи с занятием индивидуальной трудовой или кооперативной деятельностью.

Страхователем может быть лицо, достигшее 16-летнего возраста – при страховании мототранспортного средства, 18-летнего – при страховании других видов транспортных средств.

### **Страховые суммы.**

Минимальная страховая сумма по добровольному страхованию транспортных средств устанавливается в 10-кратном размере к действующей минимальной заработной плате.

Верхний предел страховой суммы не ограничивается и устанавливается по договорённости между страхователем и страховщиком, исходя из договорных рыночных цен для автомобилей отечественного и иностранного производства.

При заключении договора на транспортное средство по договорённой стоимости процент износа не устанавливается.

Страховая сумма по автомобилям, взятым в аренду (напрокат), не может превышать размера, в котором страхователь несёт ответственность перед организацией передавшей автомобиль в аренду (напрокат).

Дополнительное оборудование и предметы багажа могут быть застрахованы вместе (в общей сумме) или отдельно в следующих размерах при страховании:

- автомобиль – до 20 установленных минимальных зарплат;
- мототранспортного средства – до 10 установленных минимальных зарплат;
- средства водного транспорта – до 10 установленных минимальных зарплат.

Страхователь (водитель) и пассажиры транспортного средства по числу посадочных мест могут быть застрахованы от несчастного случая до 50-ти установленных минимальных зарплат каждый.

#### **Сроки страхования и страховые платежи.**

Договор страхования заключается сроком на 1 год или на срок от 1 года 11-ти полных месяцев.

Страховые платежи уплачиваются по тарифным ставкам от 5 до 8 процентов, установленным государственно-акционерной компанией « Кафолат » Республики Узбекистан.

По договорам добровольного страхования транспортных средств, заключённых на 10000 и более сум – устанавливается повышающий коэффициент риска в размере – 2.

По договору страхования автомобиля заключённого с лицом, имеющим патент на перевозку пассажиров или занимающихся частным извозом по трудовому соглашению с предприятием (независимо от форм собственности), страховой платёж, исчислённый на общих основаниях, увеличивается на 50%.

За дополнительное оборудование и предметы багажа страховой платёж уплачивается в размере 3% от установленной для них страховой суммы.

По страхованию от несчастного случая, жизни, здоровья страхователя (водителя) и пассажиров уплачивается платёж 2% от страховой суммы за каждое посадочное место транспортного средства.

При заключении договора на срок менее одного года страховой платёж уплачивается в следующих размерах от исчисленной суммы годового платежа:

При страховании на срок:

1 месяц	-20 процентов
2 месяца	-30 процентов
3 месяца	-40 процентов
4 месяца	-50 процентов
5 месяцев	-60 процентов
6 месяцев	-70 процентов
7 месяцев	-75 процентов
8 месяцев	-80 процентов
9 месяцев	-85 процентов
10 месяцев	-90 процентов
11 месяцев	-95 процентов

По договору, заключённому сроком на 1 год, если платёж составляет 2 минимальные зарплаты и более, страхователь имеет право внести платёж в два срока: 50 процентов – при заключении договора и 50 процентов – не позднее 4 месяцев после вступления договора в силу.

Страховой платёж может быть уплачен:

- наличными деньгами – страховому агенту (инспектору) отделения ГАСК «Кафолат» одновременно с оформлением договора;
- путём безналичного расчёта – через бухгалтерию организации (предприятия, учреждения) по месту работы страхователя.

Вторую половину платежа страхователь может уплатить в отделение ГАСК «Кафолат», заключившие договор страхования.

Договор, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока, указанного в страховом свидетельстве, в размере разницы между соответствующей страховой суммой (по транспортному средству, дополнительному оборудованию и багажу, водителю и пассажирам), обусловленной договором и произведёнными выплатами.

#### **Льготы постоянным страхователям.**

Страхователь, который в течении 2-х и более предыдущих лет без перерыва заключал договоры страхования данного транспортного средства либо транспортного средства той же категории (вида) и за это время получал страховое возмещение (страховую сумму), при заключении нового договора на последующий срок имеет право на скидку с платежа в следующих размерах:

При наличии непрерывного страхования в отсутствии выплаты в течение 2-х предыдущих лет – 10 процентов, 3-х лет – 15 процентов, 4-х лет – 20 процентов, 5-ти и более лет – 30 процентов.

Для получения скидки с платежа страхователь должен предъявить страховому агенту (инспектору) отделения ГАСК «Кафолат» страховые свидетельства за предыдущие годы. Если страховые свидетельства не предъявлены, то скидка с платежа может быть предоставлена только после

проверки заявления страхователя и установления его права на скидку по документам отделения ГАСК « Кафолат ».

Страховые возмещения не выплачиваются если:

- страхователь совершил умышленные действия, направленные на причинение ущерба с целью получения страхового возмещения или умышленное преступление;
- ущерб возник в связи с тем, что страхователь управлял транспортным средством в состоянии опьянения или, не имея удостоверения на право управления транспортным средством (кроме учебной езды, осуществляемой в соответствии с требованиями действующих Правил дорожного движения) либо передал управление лицу, находящемуся в состоянии опьянения или не имевшему удостоверение на право управления транспортным средством;
- о страховом событии не было заявлено в установленном порядке и в срок (п.37), в связи, с чем не представляется возможным определить причину и размер ущерба;

Страховое возмещение не выплачивается также, если действия, указанные в настоящем пункте совершены членом семьи страхователя.

Страхователь теряет право на страховое возмещение:

- когда через органы социального обеспечения без дополнительной оплаты выдан другой автомобиль взамен повреждённого (уничтоженного, похищенного) или произведён его ремонт;
- если ущерб полностью возмещён или его возмещение по приговору (решению) суда должно производиться лицом, ответственным за причинённый ущерб. Если же ущерб возмещён частично и менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учётом суммы, полученной страхователем от лица, ответственного за причинённый ущерб.

**Обязательное страхование транспортных средств и других самоходных машин и механизмов.**

Обязательное страхование осуществляется в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан за № 632 «О государственном обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств и других самоходных машин и механизмов в Республике Узбекистан ».

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 5 апреля 2002 года в целях возмещения вреда, причинённого физическим и юридическим лицам в результате эксплуатации транспортных средств на территории Республики Узбекистан, Кабинет Министров постановил:

1. Ввести государственное обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Установить, что государственному обязательному страхованию гражданской ответственности подлежат владельцы транспортных средств всех форм собственности, действующих на территории Республики Узбекистан.

2. Контроль за уплатой платежей по государственному обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств возложить на органы Государственной Автомобильной Инспекции и ГАСК «Кафолат».

Предельные размеры страховых сумм для возмещения вреда, причинённого юридическим и физическим лицам:

-20 минимальных размеров заработной платы, установленной в Республике Узбекистан – для возмещения ущерба, нанесённого имуществу;

-30 минимальных размеров заработной платы – для возмещения вреда, нанесённого здоровью.

**Ставки по обязательному и добровольному страхованию гражданской ответственности транспортных средств физических лиц с 1 мая 2003 г.<sup>51</sup>**

Вид автотранспорта	Физические лица 5%	Ответственность
Легковые	2721 – 00	54420
Грузовые	5440 – 00	108800
Троллейбусы, трактора, механизмы	2721 – 00	54420
Спец. легковые, авто, микроавтобусы	2721 – 00	54420
Мототранспорт	1360 – 50	27210

### **7.3. Страхование строительно – монтажных рисков**

Строительные компании, проектировщики, производители строительных материалов, заказчики, инвесторы и т.п. подвергаются разным видам рисков природного и техногенного характера, а также рисков, связанных с «человеческим фактором».

Страхование строительно – монтажных рисков необходимо и выгодно как подрядчику, который в соответствии с Гражданским кодексом несёт

<sup>51</sup> материалы ГАСК «Кафолат», [www.kafolatdask.uz](http://www.kafolatdask.uz)

ответственность за риск случайной гибели или повреждения объекта строительства до его приёмки заказчиком, так и заказчику для которого существует опасность потери вложенных в строительство средств.

При страховании строительно – монтажных рисков выделяют три основные виды оценки рисков: страховой интерес, страхуемый риск, предмет страхования.

*Страховой интерес.* Основной целью страхования строительно – монтажных рисков является покрытие строительных работ, материалов, технологического оборудования, находящихся на строительной площадке, от несчастных страховых случаев, возникших в процессе производства .

Выделяются две основные группы договоров за строительство, в зависимости от которых определяется содержание договоров страхования: сооружение объектов « под ключ »; поставка оборудования и контроль за строительством.

*Страхуемые риски.* На основе договора на строительство определяется, какой вид покрытия необходимо предложить страхователю: от всех рисков или в ограниченном объёме, например, от всех опасностей или только от огня.

В контракте указывается ответственность подрядчика в период послепусковой гарантии и лимит ответственности перед третьими лицами.

*Предметом страхования* являются работы, которые выполняются на строительной площадке: строительство или монтаж, холостые рабочие испытания, ввод в эксплуатацию, обучение персонала заказчика, а также послепусковая гарантия.

Степень риска зависит от таких факторов как : характер сооружения объектов, виды основных и вспомогательных материалов, применяемых при производстве строительно–монтажных работ, состав строительной техники, структура грунта строительной площадки, подверженность района строительства наводнениям, землетрясениям, ураганам и другим стихийным бедствиям, квалификация инженерно – технического персонала и рабочих подрядчика.

*Франшиза.* При страховании строительно – монтажных рисков обязательно использование франшизы, которое освобождает страховщика от мелких, но многочисленных убытков.

Размер франшизы зависит от многих факторов: месторасположение строительства, стоимость ремонтных работ и стоимость доставки, трудности при осмотре повреждений объекта, характер застрахованного имущества; возможность возникновения страхового случая; квалификация и опыт подрядчика и др.<sup>52</sup>

В Узбекистане, страхование строительно – монтажных рисков относится к обязательному виду страхования.

---

<sup>52</sup> [www.user.cityline.ru](http://www.user.cityline.ru)

### **Краткие выводы к 7 главе:**

Имущественное страхование – это система отношений между страхователем и страховиком по поводу оказания страховой услуги, когда защита имущественного интереса связана с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Существует добровольное страхование транспортных средств, а также государственное обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Субъекты строительного комплекса испытывают воздействие рисков природного, техногенного характера, а также рисков, связанных с «человеческим фактором». Страхование строительно-монтажных рисков предполагает вовлечение большого числа заинтересованных сторон: проектировщиков, консультантов, строителей, изготовителей технологического оборудования и др.

### **Вопросы для контроля:**

1. В чём суть страхования имущества?
2. Назовите основные подотрасли имущественного страхования?
3. Какие существуют условия выплаты страхового возмещения?
4. При каких случаях не выплачивается страховое возмещение?
5. На какой период чаще всего заключается договор страхования имущества?
6. На какое имущество не составляется договор страхования?
7. Назовите основные условия страхования транспортных средств:  
а) добровольного и б) обязательного.
8. Как осуществляется страхование строительно – монтажных рисков?

### **Ключевые слова:**

Имущество, добровольное страхование транспорта, обязательное страхование транспорта, страхование строительно – монтажных рисков.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

## Глава 8. Личное страхование.

### 8.1 Классификация личного страхования.

Личное страхование – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью.

В качестве объектов личного страхования выступает жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

В отличие от объектов имущественного страхования объекты личного страхования не имеют стоимости.

Личное страхование, как правило, добровольное.

Классификация личного страхования производится по разным критериям:

По объёму риска:

- Страхование на случай дожития или смерти;
- Страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- Страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования:

- Страхование жизни;
- Страхование от несчастных случаев.

По количеству лиц, указанных в договоре:

- Индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельно взятое физическое лицо);
- Коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения:

- Краткосрочное (менее одного года);
- Среднесрочное (1 – 5 лет);
- Долгосрочное (6 – 15 лет)

По форме выплаты страхового обеспечения:

- С единовременной выплатой страховой суммы;
- С выплатой страховой суммы в форме ренты

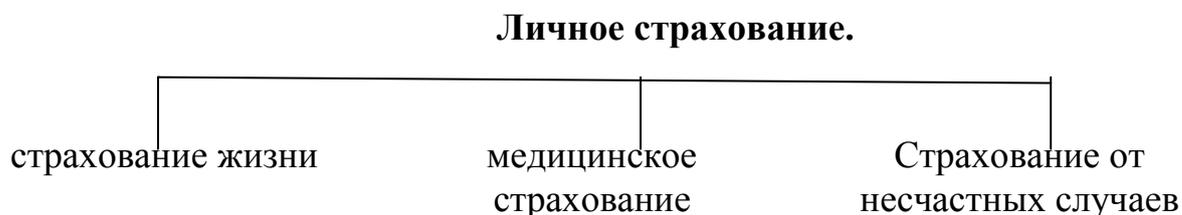
По форме уплаты страховых премий:

- Страхование с уплатой единовременных премий;
- Страхование с ежегодной уплатой премий;
- Страхование с ежемесячной уплатой премий.

## 8.2 Виды личного страхования.

Личное страхование охватывает:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование



Страхование жизни проводится на случай смерти страхователя, потери здоровья от несчастного случая, а также на дожитие до определённого срока.

Эти договоры заключаются на любые страховые суммы и многолетние сроки.

Страхование от несчастных случаев предусматривает выплату страховой суммы при потере здоровья или в связи с наступлением смерти застрахованного от оговоренных событий.

Как было сказано ранее, понятие «страхование от несчастных случаев» чётко не определено. В качестве несчастных случаев могут признаваться внезапные, непреднамеренные события, происшедшие с застрахованным в период действия договора и сопровождающиеся частичной потерей здоровья, болезнью или смертью.

В большинстве видов страхования жизни смерть признаётся страховым событием, если смерть наступила в результате несчастного случая, болезни, аварии и т.д.

Наиболее характерными признаками страховых событий «от несчастного случая» являются их кратковременность и непредсказуемость размера ущерба. Поэтому все виды данного страхования относятся к рисковому категориям страхования.

Страховая выплата не выплачивается в следующих случаях:

- если застрахованный совершил умышленные действия, которые способствовали наступлению страхового случая;
- если страховой случай произошёл вследствие:
  - а) алкогольного, наркотического и токсического опьянения застрахованного;
  - б) совершил или попытки совершения преступления;
  - в) управления средством транспорта без удостоверения на право его вождения;

г) совершения противоправных действий (участие в беспорядках, митингах и т.д.)

Медицинское страхование является гарантией получения медицинской помощи, объём и характер которой определяется условием договора медицинского страхования. Уровень медицинского обслуживания зависит от платной или бесплатной модели медицины.

Медицинское страхование включает все виды страхования по защите имущественных интересов страхователей, связанные с расстройством здоровья и утраты трудоспособности. Медицинское страхование подразделяется на обязательное и добровольное. В качестве страховщиков выступают страховые медицинские организации, имеющие лицензию на право заниматься медицинским страхованием.

Обязательное медицинское страхование предусматривает минимально необходимый перечень медицинских услуг (скорая помощь, поликлиника, помощь на дому и т.д.), но не предусматривает ухода за больными, проведения профессиональных мероприятий, дорогостоящее лечение.

Добровольное медицинское страхование предназначено для финансирования медицинской помощи населению сверх социально гарантированного объёма, определяемого обязательным страхованием.

Фонды добровольного медицинского страхования образуются за счёт:

- добровольных взносов предприятий;
- добровольных взносов граждан

Добровольное страхование может быть коллективным и индивидуальным.<sup>53</sup>

Система видов личного страхования учитывает самые разнообразные интересы страхователей. Наиболее популярны договоры страхования жизни, в которых сочетаются их рисковая и сберегательная функции.

#### **Смешанное страхование жизни.**

Смешанное страхование жизни объединяет в одном договоре несколько простых видов страхования. В Узбекистане смешанное страхование жизни охватывает не только страхование на случай смерти и дожития (как в зарубежных странах), но и страхование на случай потери здоровья в результате несчастного случая или по болезни.

Таким образом, страховая ответственность по смешанному страхованию жизни предусматривает страховые выплаты при:

- дожитии застрахованным до окончания срока страхования;
- потере здоровья в результате несчастного случая или по болезни;
- наступлении смерти застрахованного от несчастного случая или по иным причинам.

---

<sup>53</sup> Страхование дело в вопросах и ответах, Ростов на Дону, «Феникс», 1999 г., с. 244 – 260

При получении кредита или оформлении покупки в рассрочку в мировой практике принято страховать заёмщика, тогда в случае его смерти в период погашения кредита, остаток заёмных средств погашается страховой компанией.

### **Страхование выезжающих за рубеж.**

Страховой полис для выезжающих за рубеж – необходимый документ. Он является непременным условием получения визы во многие страны мира. В страховом полисе для выезжающего за рубеж обычно оговариваются следующие услуги:

- оплата медицинских расходов при несчастном случае или остром заболевании;
- проезд родственников при возникновении критической ситуации;
- консультации адвоката при возникновении проблем юридического характера, розыск и возврат багажа при его утере по вине транспортной компании;
- помощь в восстановлении документов при их утере или хищении;
- услуги по ремонту автотранспорта при поездках за границу на личном автомобиле.

Коллективное страхование от несчастных случаев – вид страхования, по которому страховать (предприятие, организация, частный предприниматель) может за счёт своих собственных средств застраховать весь персонал (или определённую его часть) фирмы.

Коллективное страхование от несчастных случаев вследствие более низких, чем при индивидуальном страховании, ставок страховых тарифов выгодно страхователю. Оно широко используется при страховании, например, водителей, экипажей судов, лётных экипажей и т.п.<sup>54</sup>

### **Краткие выводы к 8 главе:**

Личное страхование – это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью.

Личное страхование охватывает:

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев;
- медицинское страхование.

Смешанное страхование жизни объединяет в одном договоре несколько простых видов страхования.

### **Вопросы для контроля:**

---

<sup>54</sup> [www.user.cityline.ru](http://www.user.cityline.ru)

1. В чём суть личного страхования?
2. По каким критериям производится классификация личного страхования?
3. Какие виды личного страхования существуют?
4. В чём суть страхования жизни?
5. В чём суть страхования от несчастных случаев?
6. В чём суть медицинского страхования ?
7. Что такое смешанное страхование?
8. Как происходит страхование выезжающих за рубеж ?

**Ключевые слова:**

Личное страхование, страхование жизни, страхование от несчастного случая, медицинское страхование, смешанное страхование, коллективное страхование.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

## **Глава 9. Страхование предпринимательских рисков и ответственности.**

### **9.1 Страхование предпринимательской деятельности.**

Предпринимательская деятельность людей, готовых идти на риск, не всегда заканчивается успехом. В связи с этим исключительное значение приобретает страхование предпринимателя от коммерческих, валютных, технических, правовых и других рисков. Страхование является надёжным средством защиты от неблагоприятного изменения экономической конъюнктуры.

Причины, вызывающие потери ожидаемой прибыли или неполучения предполагавшегося дохода, состоят из двух групп факторов:

- нарушением процесса производства при наступлении стихийных бедствий, аварий и других аналогичных событий;
- изменение рыночной конъюнктуры, невыполнением контрактов продукции (услуг).

Эти группы факторов составляют сферу страхования предпринимательской деятельности.

### **Страхование коммерческих рисков.**

Объектом страхования является коммерческая деятельность страхователя, предусматривающая инвестирование денежных и иных ресурсов в какой либо вид производства, работ или услуг с целью получения от этого вложения определённого дохода.

Назначение страхования коммерческой деятельности состоит в том, чтобы возместить страхователю возможные потери, если через определённый период застрахованные операции не дадут предусмотренной контрактом окупаемости.

Ответственность страховой организации по страхованию коммерческой деятельности заключается в возмещении страховых потерь, возникших вследствие неблагоприятного, непредсказуемого изменения конъюнктуры рынка, невыполнения контрактов или др. непредвиденных обстоятельств для реализации предпринятой коммерческой деятельности.

Возможны два варианта установления страховой суммы:

- страховая сумма устанавливается в пределах капитальных вложений страхователя в страхуемые операции. В этом случае возмещаются затраты страхователя, которые называются страхованием инвестиций.

- страховая сумма включена не только в капитальные затраты и другие коммерческие вложения, но и в определённую прибыль, которая ожидается от коммерческой деятельности.

В этом варианте страхования называется страхованием дохода (прибыли).

Срок действия договора страхования обуславливается сроком окупаемости капитальных затрат.

Страхование коммерческих рисков является одним из самых сложных, но и самых перспективных видов страхования.

### **Страхование от убытков вследствие перерывов в производстве.**

Имущество страхователя может быть уничтожено в результате пожара, краж, стихийных бедствий и т. д. Договором страхования может быть предусмотрено, что если обычная хозяйственная деятельность страхователя прекратится, страховщик возмещает страхователю потерю прибыли, которую страхователь мог бы получить при нормальной работе предприятия.

Особенностью страхования от простоя производства является то, что размер ущерба зависит от срока перерыва в производстве. Наиболее часто встречающийся в практике срок такой ответственности – до 1 года.

Размер страхового возмещения определяется на основе отчётных документов страхователя и специальных расчетов.

### **Страхование технических рисков.**

Под страхованием технических рисков подразумеваются следующие виды страхования:

- строительно-монтажное страхование, включая страхование ответственности перед 3 – ми лицами;
- страхование машин от поломок;
- страхование электронного оборудования;
- страхование передвижного оборудования, включая буровое;
- страхование инженерных сооружений

Страховщик возмещает прямые убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества, возникшие в результате:

- ошибок при проведении строительных и монтажных работ;
- небрежности рабочих, инженеров, служащих;
- воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания;
- разрывов тросов и цепей;
- пожара, взрыва, обвала и других стихийных бедствий.

Размер страхового возмещения за погибшее имущество ограничивается стоимостью его замены или фактической стоимостью на момент страхового случая.

Страхование финансовых рисков включает:

- страхование риска непогашенного кредита (страхователь – банк);
- страхование ответственности заёмщика за непогашение кредита (страхователь – заёмщик);
- страхование несвоевременной уплаты заёмщиком процента за кредит;
- страхование потребительского кредита (страхование векселей);
- страхование депозитов (страхователь – банк или вкладчик) и др.

Чаще всего страхуется финансовый риск, связанный с непогашением кредитных средств.

Период страхования риска непогашения отдельных кредитов устанавливается договором страхования исходя из сроков возврата сумм кредита.

Страховщик обязан выплатить причитающиеся страхователю страховое возмещение в течение 10 дней по истечении срока, указанного в договоре.<sup>55</sup>

Страхование финансовых рисков имеет огромное значение для нашей развивающейся экономики, учитывая растущий спрос на привлечение финансирования компаний, в первую очередь с внутреннего рынка капитала.

---

<sup>55</sup> Страхование дело в вопросах и ответах, Ростов на Дону, «Феникс», 1999г., с. 345-363

Есть уверенность, что этот вид бизнеса будет широко востребован уже в ближайшей перспективе.

Страховая компания «Сугурта - бизнес» первая в Узбекистане освоила этот вид страхования, создав свой уникальный продукт – страхование корпоративных облигаций. Компания весной 2002 года застраховала часть эмиссии облигаций СП «N.COM», выпущенных в рамках МЭС. На каждую облигацию номиналом в 1 млн. сум. был выдан страховой полис, который как неотъемлемая часть этой ценной бумаги, передавался от инвестора к инвестору, дополнительно гарантируя её ликвидность.

*Страхование корпоративных облигаций* – особая форма поручительства, подразумевающая согласие страховой компании отвечать перед инвесторами, приобретателями этих облигаций за неполное выполнение или невыполнение обязательств эмитентом.

В нашей стране страхование финансовой ответственности гарантий поручительства в республике – дело пока ещё новое. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» и постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 413 от 27 ноября 2002 года «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» страхование финансовых гарантий характеризуется как специальный вид поручительства, при котором страхуется риск, связанный с финансовыми операциями.

Поручительное страхование отличается некоторыми характерными особенностями, в частности, страховщик – поручитель теоретически не ожидает возникновения убытков, поскольку, ручаясь за финансовую ответственность эмитента, он, страховщик, не примет на себя финансовый риск до тех пор, пока не убедится в том, что эмитент отвечает страховым стандартам. Отсюда становится очевидной выгода и даже привлекательность такого вида страхования для эмитентов, инвестиционных банков и инвесторов.

## **9.2 Сущность и назначение страховой ответственности.**

*Страхование ответственности* – это отрасль страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинён ущерб вследствие какого – либо действия или бездействия страхователя.

Целью страхования ответственности является страховая защита экономических интересов потенциальных причинителей вреда.

Характерным для этой отрасли страхования является то, что наряду со страховщиком и страхователем здесь третьей стороной отношений могут выступать любые не определённые заранее (третьи) лица, а при уплате страхователем причитающегося с него страхового платежа не предусматривается установление страховой суммы и застрахованного, т.е.

физического или юридического лица, которому должно выплачиваться возмещение.

### **Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.**

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обеспечивает выплату потерпевшему денежного возмещения в размере суммы, которая была бы взыскана с владельца средств транспорта по гражданскому иску в пользу третьих лиц (или их правопреемников) в случае их увечья или смерти, а также повреждения или гибели принадлежащего им имущества, происшедших в результате аварии или другого дорожно-транспортного происшествия (ДТП) по вине страхователя.

Объектом данного вида страхования является гражданская ответственность владельцев автотранспорта, которую они несут перед законом как владельцы источника повышенной опасности для окружающих, т.е. третьих (физических и юридических) лиц. При этом для каждого владельца транспортных средств эта ответственность выступает в абстрактной форме до момента наступления страхового случая, когда она приобретает вполне конкретное материальное содержание, выражающееся как в характере причинения вреда, так и в сумме ущерба.

Классификационными признаками этого вида страхования являются:

- 1) обеспечение потерпевшим (гражданам и организациям) возмещения ущерба, причинённого владельцам средств транспорта во время их эксплуатации;
- 2) охрана экономических интересов специфической группы страхователей – владельцев механизированных средств транспорта.

Этот вид страхования имеет специфические особенности. Из сторон, участвующих в страховании, здесь чётко определены только страховщик (страховая организация) и страхователь (владелец средств транспорта), которые, вступая во взаимоотношения (обычно в соответствии с существующим законодательством данной страны), создают за счёт средств страхователей специальный страховой фонд для расчёта с потерпевшими. В этом виде страхования отсутствует застрахованное конкретное лицо или имущество, не может быть заранее установлена страховая сумма. Здесь имеет место сочетание различных видов других отраслей страхования. Так, наряду с единовременными выплатами, например, за повреждение или гибель средств транспорта, одежды, багажа, витрин магазинов, домашних животных и другого имущества, а также в случаях причинения вреда здоровью людей вызвавшего временную утрату трудоспособности, производятся многочисленные долговременные выплаты, связанные с возмещением утраченного заработка или в связи со смертью кормильца.

Размер возмещения определяется исходя из фактической стоимости причинённого вреда (в стоимостном выражении) гражданам и организациям вреда.

Статистика показывает, что ежегодно в дорожно – транспортных происшествиях погибает свыше 300 тыс. человек, 2, 5 млн. человек получают травмы. Только в ФРГ ежегодно регистрируется более 4 млн. транспортных происшествий и гибнет около 10 тыс. человек. В России ежегодно погибает более 40 тыс. чел., более 190 тыс. человек получают ранения.

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в большинстве стран является обязательным (например Россия). Международная система страхования этого вида ответственности, широко известная под названием «Система Зелёной карты» (1 января 1953г.) включает 36 стран, в том числе 6 неевропейские. Эти страны приняли на себя обязательство признавать на территории любой из этих стран страховые полисы о страховании гражданской ответственности транспортных средств в международном автомобильном сообщении. Международное бюро (штаб – квартира в Лондоне), координирует эту деятельность.

### **Страхование гражданской ответственности (ГО) предприятий.**

В Германии в обязательном порядке страхуется гражданская ответственность авиапредприятий, ядерных энергетических установок, предприятий фармацевтической промышленности.

В России – космическая деятельность (обязательная), экологическое страхование (обязательное и добровольное).

Разновидности страхования ответственности предприятия:

- страхование ответственности за загрязнение окружающей среды;
- страхование ГО производителей медикаментов;
- страхование ГО за ущерб водам как разновидность экологического страхования;
- страхование ГО от радиоактивного риска;
- страхование расходов по отзыву продукции ( для автомобильной промышленности).

### **Страхование ответственности производителей.**

Объектом страхования ГО производителя товара является его ответственность за возможный ущерб личности или имуществу, который возник в результате использования произведенного им товара. При наличии полиса страхования ответственности производителя товара, предприятие освобождается от необходимости заниматься судебным разбирательством, защиту его интересов на суде обеспечивает страховая компания.

### **Страхование профессиональной ответственности (ПО).**

Объектом страхования профессиональной ответственности являются ошибочные действия профессионалов, в результате которых возникли непредвиденные события. Например:

1. Аптекарь составил лекарство неправильно.
2. Адвокат дал неправильный совет, приведший к финансовым потерям.
3. Архитектор выполнил ошибочный проект.
4. По совету эксперта куплены акции, не имеющие ценности.

Некоторые виды ПО подлежат обязательному страхованию. Например, профессия нотариуса в России или медицинского работника в Великобритании.<sup>56</sup>

Ставка премии (платежа) по этому страхованию зависит от профессии, стажа работы и т. д.

### **Краткие выводы к 9 главе:**

Страхование предпринимательской деятельности -это страхование предпринимателя от коммерческих, валютных, технических, правовых и других рисков.

Страхование ответственности – это отрасль страхования, где объектом страхования вступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

### **Вопросы для контроля:**

1. В чём суть страхования предпринимательской деятельности?
2. Какие виды предпринимательских рисков существует?
3. В чём суть страхования коммерческих рисков?
4. В чём суть страхования от убытков вследствие перерыва в производстве?
5. В чём суть страхования технических рисков?
6. В чём суть страхования финансовых рисков?
7. В чём суть страхования ответственности?
8. Какие виды страхования ответственности существуют?

### **Ключевые слова:**

---

<sup>56</sup> там же, с. 318 – 336, [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru)

Риск, коммерческий риск, страхование от убытка вследствие перерывов в производстве, технические риски, финансовые риски; страхование гражданской ответственности: владельцев транспортных средств, предприятий, предпринимателей, профессионалов.

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

## **Глава 10. Страхование за рубежом**

### **10.1 . Развитие страхования в СНГ**

В рамках СНГ в Москве работает Координационный совет ведомств страхового надзора государств. Это постоянно действующее совещание руководителей государственных органов, ответственных за регулирование страховой деятельности.

В рамках межгосударственного экономического комитета (МЭК) образован общественный совет по страхованию, в который входят страховщики, руководители страхового надзора и представители деловых кругов стран СНГ. Таким образом, наблюдается возникновение ёмкого сегмента мирового страхового рынка.

По данным журнала «Финансы»,<sup>57</sup> среднегодовые поступления страховых премий в странах Содружества составляют в пересчёте на рубли 35-40 трлн.рублей, среди них : страхование имущества – 20-25%, доля добровольного страхования в пределах 30%, обязательного – 15-18%, страхование ответственности – 4-5%. Обмен опытом и распространение эффективных методов в страховом деле между странами Содружества как для страховщика, так и для страхователя имеют огромное значение как фактор присутствия маркетинга и постепенного становления «рынка покупателя» (по Ф.Котлеру). Об этом свидетельствует опыт страхования в России, где углублённо рассматривался на законодательном уровне вопрос об « упущенной выгоде». Она, как известно, возникает при страховой выплате, когда объекту страхования нанесён частичный ущерб, вследствие чего присутствует финансовый риск. Эти спорные ситуации в страховом конфликте между страховщиком и страхователем в определённой степени разрешены статьями 15 и 9929 Гражданского кодекса РФ.

В России в 1992 году был принят Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», расширенный и дополненный в 1997 году,

---

<sup>57</sup> Ж. «Финансы», № 3, 2000г., с.10

где получили отражение такие основополагающие вопросы, как «обеспечение финансовой устойчивости страховщиков», «финансовый надзор», государственный надзор за страховой деятельностью», «страхование иностранцев в РФ»<sup>58</sup>.

В 2001 году в России общий объем страховых платежей (взносов) по всем видам страхования составил 276, 6 млрд.руб. было выплачено страховщиками 171,8 млрд.руб. Доля страхования в ВВП составил 3%. На начало 2002 г. на рынке работало 1366 страховых компаний, из них 60 страховых компаний – с участием иностранных фирм: 53% Кипр, 6% - Великобритания, 6% - СНГ, 5 – Германия, 5% - Испания, 4% - США и другие страны. В системе страхования занято от 250 – 300 тыс. человек<sup>59</sup>.

## 10.2. Развитие страхования в США

Страховое дело в развитых в промышленном отношении странах имеет вековую историю. Наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии.

В развитых странах сектор частного страхования обеспечивает работой большое число занятых. Только в США число занятых в страховании, включая страховых посредников, составляет более 2.2 млн. чел., в европейских странах – во Франции – более 220 тыс. чел., в Германии – более 250 тыс. чел., в Великобритани – более 350 тыс. чел. В совокупности общее число занятых в страховании в мире не менее 3.5 млн. чел.<sup>60</sup>.

### Основные показатели развития страхования за рубежом.<sup>61</sup>

Страна	Объем собираемых страховых взносов на 1 жителя, тыс. долл.	Доля страхования в ВВП, %
Швейцария	2.9	8.6
Япония	2.6	8.6
США	2.1	8.7
Люксембург	1.9	7.9

<sup>58</sup> ж. Бозор, пул ва кредит. №1, 2004г., с.20-21

<sup>59</sup> Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2004 г., с.3-4, Гвозденко А.А. Страхование. Учебник. – М.: Проспект, 2004 г., с.15

<sup>60</sup> Теория и практика страхования. Учебное пособие. – М.: АНК ИЛ, 2003 г., с.11

<sup>61</sup> С.К. Казанцев. Основы страхования. Екатеринбург: ИПК УГТУ, 1998г., с.4

Великобритания	1.8	11.4
Нидерланды	1.7	8.4
Франция	1.5	6.6
Германия	1.4	5.7
Швеция	1.3	н.д.
Норвегия	1.3	н.д.
Дания	1.3	4.8
Ирландия	1.2	9.1
Бельгия	1.1	5.0
Италия	0.6	3.0
Венгрия	0.08	2.1
Чехия	0.07	2.9
Словакия	0.05	2.3
Польша	0.04	1.4
Россия	0.02	1.2

Практически во всех западных странах действуют следующие виды обязательного страхования:

- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев авиационного транспорта;
- страхование ответственности работодателей на случай смерти или увечья работника;
- страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности.

Особо следует отметить обязательное медицинское страхование, которое в западной практике занимает промежуточное место между системой обязательного и государственного социального страхования.

**Американский страховой бизнес** является наиболее развитым и не имеет равных в мире. Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США работают свыше 8 тысяч компаний имущественного страхования и около 2 тысяч компаний по страхованию жизни. Для сравнения укажем, что в странах ЕЭС их около 4200. На долю США приходится 35% от общего мирового объема поступлений страховых премий.

Страховая индустрия в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательство страны.

Единого федерального закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью нет. Каждый штат имеет

страховое законодательство и свой регулирующий орган, а также выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путём выдачи лицензии брокерам, агентам и самим страховым компаниям.

В США имеются 2 типа страховых компаний: акционерные общества и общества взаимного страхования. Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ может купить как физическое, так и юридическое лицо.

Страховые компании осуществляют три вида страхования:

1. Бенифиты – страхование жизни, здоровья, медицинское страхование, пенсионное и сберегательное накопление.
2. Коммерческое – широкий спектр.
3. Личное (страхование строений, автомобилей и другого имущества).

Законодательно предусмотрена специализация страховых компаний при проведении операций по страхованию жизни и имущества.

Активы всех страховых компаний составляют примерно \$1,6 трлн. Страховая индустрия США является единственной, которая не попадает под антимонопольное законодательство.

Ведущей компанией страхового рынка США является транснациональная компания по страхованию имущества «Стейт фарм мьючуэл отомобил иншуренс компани». По сбору премий компания занимает 1 место не только в США, но и во всем мире. «Сигна», одна из ведущих широко диверсифицированных страховых корпораций США страхует имущество и ответственность. «Америкен интернейшнл групп» (АИГ) – ведущая международная диверсифицированная страховая компания и крупнейший в США страховщик торговых и промышленных рисков. АИГ – холдинговая компания, контролирующая 44 дочерние компании в 130 странах мира со штатом 28 тыс. человек.<sup>62</sup> В Узбекистане имеется филиал этой компании - «УзАИГ».

### 10.3. Развитие страхования в Европе

**Страховой рынок Великобритании** является четвертым по величине в мире после японского, американского и немецкого. Британские страховые общества оперируют в 43 странах. В 2002 году совокупный объем собранных премий составил 236.7 млрд. долл., в том числе доля страхования жизни – 159.4 млрд.долл. Доля страхования в ВВП превышает 12%, что является

---

<sup>62</sup> «Страховое дело в вопросах и ответах.», Ростов на Дону: «Феникс», 1999 г., с.417-419

самым высоким показателем в Европе после Швейцарии. Премия на душу населения – около 2000 долл. Ежегодно страховые компании страны аккумулируют свыше 55 млрд.ф.ст. страховой премии. Доля Великобритании в международных страховых операциях составляет почти 20%. Доходы страхования от внешнеэкономической деятельности превышают 7 млрд.ф.ст.<sup>63</sup> На страховом рынке Великобритании действует 826 национальных и иностранных страховых компаний. Крупнейший Лондонский международный страховой рынок обслуживает финансовые потоки ряда стран и компаний. Авторитет Лондонского международного страхового рынка опирается на значительный кадровый потенциал специалистов страхового дела, высокоразвитую инфраструктуру рынка, а также присутствие здесь широко известной за пределами Великобритании страховой компании «Ллойд». «Ллойд» объединяет более 23.5 тыс. индивидуальных страховщиков, отвечающих за риск своим имуществом. «Ллойд» оперирует на 5 основных самостоятельных рынках – морском, общем имущественном, авиационном, автомобильном и краткосрочного страхования жизни.

Структура страхового рынка Великобритании представлена акционерными обществами, обществами взаимного страхования, отделениями и представительствами иностранных компаний.

При заключении договоров страхования используются посредники: андеррайтинговые агентства, агенты и брокеры. Функции органа государственного надзора в Великобритании возложены на Департамент торговли и промышленности, в котором имеется отдел страхования.<sup>64</sup>

**Страховой рынок Германии** имеет ряд особенностей и занимает первое место в Европе и третье в мире. Ежегодный прирост объема поступления страховых платежей составляет в Германии 10%. В структуре национального страхования личное занимает около 37%. На медицинское страхование приходится 12% общего объема поступлений страховых платежей. Имущественное страхование занимает 51% национального страхового рынка Германии. В 2002 году страховые взносы страховых компаний (718) составили 7.23% мирового рынка. Показатель страховых премий на душу населения составляет 1980.1 долл., из которых 40% - страхование жизни. Доля страхования в ВВП составляет 6.76%.<sup>65</sup>

Страховое дело в Германии разделено между системой государственного социального обеспечения и частным сектором страховых

---

<sup>63</sup> Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. - М.: РОССПЭН, 2004г., с.101-102

<sup>64</sup> «Страховое дело в вопросах и ответах.», Ростов на Дону: «Феникс», 1999 г., с.419-421

<sup>65</sup> Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. - М.: РОССПЭН, 2004г., с.113

услуг. Социальное страхование обязательно для всех. Это - страхование по старости, на случай безработицы, на случай временной утраты трудоспособности.

Сектор страховых услуг Германии представлен следующими видами страховщиков:

1. Акционерные страховые общества.
2. Общества взаимного страхования.
3. Государственные страховые корпорации.

Страховое дело в Германии контролируется законом о государственном страховом надзоре 1983 года, который совершенствовался и дополнялся в 1985 и 1990 годах. Надзор осуществляет федеральное ведомство (Берлин), главная его задача – защита интересов страхователей.

Обязательным в Германии является страхование работодателя за ущерб наёмным работникам, причинённый производственной травмой или вредными условиями. Обязательно страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств за ущерб, причинённый третьим лицам в результате дорожно-транспортного случая, а также страхование профессиональной ответственности авиационных сотрудников, работников атомных энергетических установок, потребителей атомной энергии и радиоактивных изотопов, товаропроизводителей фармацевтической продукции.

В некоторых федеральных землях Германии установлено обязательное страхование строений от огня, независимо от формы их собственности.

Доходы от страховой деятельности являются объектом налогообложения. В целом применяется 50-процентная ставка налогообложения прибыли от страховой деятельности. 80-процентным налогом облагаются страховые премии по всем заключённым договорам страхования, кроме страхования жизни. Налог на добавленную стоимость в страховых премиях не применяется.

**Страховой рынок Франции** занимает пятое место в мире. На его долю приходится 5.8% от общего мирового объема поступлений страховых премий. На рынке Франции работает 599 страховых компаний – из них 145 компаний специализируются на личном страховании, 454 – на имущественном, в том числе 132 иностранные.

В 2002 году темпы прироста показателя собранных премий составили 1%. Показатель совокупных страховых премий в 2002 году составил 125,1 млрд.долл., из них по страхованию жизни – 80,4 млрд. долл. По форме собственности страховые компании в основном акционерные – 282 компаний, 202 компании – смешанные (государственные и частные), 7 –

государственные и общества взаимного страхования. За рубежом, в 72 странах работают 490 французских компаний и их филиалов.<sup>66</sup>

### **Краткие выводы к 10 главе:**

В рамках СНГ в Москве работает Координационный совет ведомств страхового надзора государств. В рамках Межгосударственного экономического комитета (МЭК) образован общественный совет по страхованию, в который входят страховщики, руководители страхового надзора и представители деловых кругов стран СНГ.

За рубежом наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии, Италии.

Американские страховые компании контролируют 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США работают свыше 10 тысяч страховых компаний.

### **Вопросы для контроля:**

1. Как развивается страхование в СНГ?
2. Каковы особенности страхования в США?
3. Какие ведущие страховые компании в США?
4. Как осуществляет свою деятельность страховая компания АИГ?
5. Каковы особенности страхования в Европе?
6. Каковы особенности страхового рынка Великобритании?
7. Как осуществляет свою деятельность страховая компания «Ллойд»?
8. Как развивается страховой бизнес в Германии?

### **Ключевые слова:**

Страхование в СНГ, «Сигна», «Американ интернейшнл групп» (АИГ), «Стейт фарм мьючуэл отомобил иншуренс компани», «Ллойд».

При написании главы использовались новые педагогические технологии и информационно-технические средства: компьютерная техника, интернет - ресурсы (местные и зарубежные веб-сайты).

---

<sup>66</sup> Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. - М.: РОССПЭН, 2004г., с.127-128, ( [www.klubok.net](http://www.klubok.net))

## Заключение

Известно, что чем богаче общество, тем большая степень развития рыночных отношений, а следовательно выше уровень развития страхования. Роль страхования в жизни высокоразвитого рыночного общества значительна.

Развитие рыночных отношений в Узбекистане предполагает развитие страхования как необходимого элемента рыночной культуры.

Реформы, происходящие в Узбекистане, и направленные на реформирование рыночных отношений, охватывают и страхование. В современных условиях страхование в Узбекистане в корне отличается от существующих ранее до обретения республикой независимости. Об этом свидетельствует деятельность и опыт функционирующих в республике страховых компаний.

Для Узбекистана обеспечение эффективности страхового дела, как важного элемента инфраструктуры рынка, означает не только расширение страховой деятельности, но и рост ее качества и, в том числе, на основе применения маркетинговых методов. На сегодняшний день необходимо развитие страхового рынка и превращение его в цивилизованный. Для этой цели должны решаться вопросы с законодательной базой, налогооблажением, обеспечением защиты интересов страхователя, а именно обеспечение выгоды страхования для граждан Узбекистана.

Различные проблемы на пути развития страхования могут быть решены при наличии соответствующего уровня экономического развития и наличия высококвалифицированных кадров.

## Страховые термины

**Абандон** (в морском страховании) – отказ страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика с целью получения от него полной страховой суммы. Используется в случае пропажи судна без вести.

**Аварийная оговорка** – условие страхования, предусматривающее франшизу.

**АИДА** – метод активного рекламного действия страховой компании на страхователя (означает внимание, интерес, желание и действие)

**Андеррайтинг** – принятие страховой ответственности за заявленные убытки или повреждения (страховую премию)

**Аннуитет** – обобщающее понятие для всех видов страхования ренты и пенсии, означающее, что страхователь одновременно или в рассрочку вносит страховому учреждению определённую сумму денег, а затем получает регулярный доход.

**Выгодоприобретатель** – лицо, назначенное страхователем по условиям договора в качестве получателя страховой суммы (например, в случае своей смерти). В международной практике выгодоприобретатель именуется бенефициарием.

**Декувер** – разница между оценкой имущества и страховой суммой, оставляемая на риск страхователя.

**Застрахованный** – физическое лицо, жизнь и здоровье которого является объектом страховой защиты. Например, страхователем является родитель, а застрахованными являются дети.

**Зелёная карта** – система международных договоров и страхового удостоверения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта.

**Индоссамент** – передаточная надпись, оформляющая передачу документа лицу, к которому перешли права на имущество.

**Иск регрессивный** – право требования страховых органов к лицу, ответственному за причинённый ущерб.

**Оферта** – предложение заключить договор с указанием основных условий.

**Перестрахование** – экономическое отношение, при котором страховщик, заключая договор со страхователем часть ответственности по ним передаёт другим страховщикам.

**Перестраховщик** – страховое общество, заключающие договоры на перестрахование.

**Пул страховой** – объединение страховых компаний для совместного страхования рисков, создается при приёме на страхование опасных, крупных рисков.

**Риторно** – удержание страховщиком части ранее оплаченной страхователем премии при расторжении договора страхования без уважительных причин.

**Сострахование** – страхование, при котором 2 и более страховщика участвуют определёнными долями в страховании одного и того же риска.

**Страхователь** – лицо, заключившее договор страхования и уплачивающее страховые взносы, благодаря чему имеет право получать страховое возмещение.

**Страховая ответственность** – обязанность страховщика выплатить страховое возмещение.

**Страховая премия** – оплаченный страховой интерес; плата за страховой риск в денежной форме. Синонимами термина «страховая премия» являются страховой взнос и страховой платёж.

**Страховое карго** – страхование грузов, без страхования прямого средства транспорта.

**Страховое каско** – страхование средства транспорта без страхования перевозимого груза.

**Страховой случай** – событие, при наступлении которого страховщик обязан выплатить страховое возмещение (например, авария, пожар).

**Сюрвейер** – эксперт или агент по осмотру застрахованного имущества.

**Тантьема** – участие в прибыли.

**Шомож** - страховые потери, связанные с остановкой производства.

**Франшиза** – предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определённый размер. Различают 2 вида франшизы: условная (не вычитываемая) и безусловная (вычитаемая). При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы франшизы и должен возместить ущерб полностью, если его размер больше суммы франшизы. При безусловной франшизе ущерб во всех случаях возмещается за вычетом установленной франшизы. Франшиза даёт возможность сократить количество мелких выплат, препятствует распылению страхового фонда. Франшиза широко используется при страховании имущества и транспорта.

**Цедент** – страховщик, передающий риск через перестрахование.

**Цедирование** – передача всего или части риска другому страховщику.

## Литература

1. Каримов И.А. Ўзбекистон XXI асрга интиломида. – Т.: «Ўзбекистон», 2000.
2. Конституция Республики Узбекистан. - «Адолат», 1992г, 8 декабрь.
3. Закон республики Узбекистан «О страховой деятельности» (5 апреля 2002г.). - Т: ж: «Хозяйство и право», № 9, 2002г.
4. Указ Президента Республики Узбекистан от 31.01.2002 г. «О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка».
5. Постановление КМ Республики Узбекистан от 27.11.2002 г. № 413 «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг».
6. Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. – М.: РОССПЭН, 2004 г.
7. Адамчук Н.Г. Обзор страховых рынков ведущих европейских стран (Германия, Великобритания, Франция): Учебное пособие. – М.: МГИМО, 2000г.
8. Басаков М.И. Страховое дело: Учебник. – М.: ПРИОР, 2001.
9. Баланова Т.А., Алехина Е.С. Сборник задач по страхованию: Учебное пособие. – М.: Проспект, 2004 г.
10. Гвозденко А.А. Страхование в туризме: Учебное пособие. – М.: Проспект, 2004 г.
11. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2003 г.
12. Гвозденко А.А. Страхование: Учебник. – М.: Проспект, 2004, г.
13. /уломов С.С., Боев Х.И., Боева Ж.Б. Су\урта иши: Ў=ув =уланма. - Т.: ТДИУ, 2000 й.
14. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование. - М.: ЮНИТИ, 2004 г.
15. Жук Н.И. Автомобильное страхование. - М.: АНК ИЛ, 2001 г.
16. Зубец А.Н. Маркетинговые исследования страхового рынка. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2001 г.
17. Казанцев С.К. Основы страхования. – Екатеринбург: изд. ИПК УГТУ, 1998 г.
18. Маслоу А. Мотивация и личность, Харпер, Нью-Йорк, 1954 г.
19. Маслова Т.Д., Божук С.Г., Ковалик Л.Г. Маркетинг. - СПб.: Питер, 2005 г.
20. Мащмудова Л.Л. Су\урта иши: Ў=ув =уланма. - Т.: ТА+И, 2004й.
21. Основы страховой деятельности: Учебник. – М.: Изд. Бек, 2002 г.
22. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страховое дело: Учебник для вузов. - Ростов-Дону, 2004 г.
23. Скамай Л.Г. Страхование. - М.: Инфра-М, 2001 г.
24. Собиров Х. Су\урта: 100 савол ва жавоб. – Т.: Мехнат, 1998г.
25. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2004 г.

26.Справочник директора предприятия. Под ред. Лапусты М.Г. – М.: Инфра-М, 2000 г.

27.Страхование и управление риском: терминологический словарь. – М., 2000 г.

28.Страхование: принципы и практика. \Составитель Дэвид Бланд. – М.: Финансы и статистика, 1998 г.

29.Страховое дело в вопросах и ответах.- Ростов на Дону: «Феникс», 1999г.

30.Теория и практика страхования: Учебное пособие. М.: АНКИЛ, 2003 г.

31.Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. -М.: АНКИЛ, 2000 г.

32.Шахов В.В. Страхование: Учебник. – М.: ЮНИТИ, 2000 г.

33.Шихов А.К. Страхование: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2000 г.

34.Финансово-кредитный энциклопедический словарь.-М.: Финансы и статистика, 2002 г.

35.Фогельсон Ю.Б. Комментарии к страховому законодательству. -М.: Юрист, 2000 г.

36.Хэмптон Д.Д. Финансовое управление в страховой компании. – М., 1995 г.

37.Accounting and finance for managers in insurance. Sourcebook, London, 1994.

38.Bickethaupt D. General Insurance. IRWIN, Illinois, 1983.

39.CEA Codification of European Insurance Directives. Paris, 1994.

40. Бизнес на страхе и риске. Ж.. «Экономическое обозрение», № 3, 2004г., с.15.

41.Махмудова Л.Л. Ёзбекистонда су\уртанинг ривожланиши.- Т. ТА+И «Архитектура ва =урилиш муоммолари» (илмий ишлар тыплами), 2005 й.

42.Эргашева Л. Структура и функции страхового дела (зарубежный опыт). Ж.. Бозор, пул ва кредит, № 1, 2004г., с.20.

[www.cer.uz](http://www.cer.uz)

[www.review.uz](http://www.review.uz)

[www.sugurta.biz](http://www.sugurta.biz)

[www.agros.uz](http://www.agros.uz)

[www.internationalosos.com](http://www.internationalosos.com)

[www.kafolatdask.uz](http://www.kafolatdask.uz)

[www.unic.gov.uz](http://www.unic.gov.uz)

[www.user.cityline.ru](http://www.user.cityline.ru)

[www.finpress.ru](http://www.finpress.ru)

[www.cityref.ru](http://www.cityref.ru)

[www.m3m.ru](http://www.m3m.ru)

[www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru)

[www.infra-m.ru](http://www.infra-m.ru)  
[www.klubok.net](http://www.klubok.net)  
[www.alscom.uz](http://www.alscom.uz)