

711 24 W
АКАДЕМИЯ НАУК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

На правах рукописи
УДК 368 : 339.13 (575.1)

АСКАРОВА МАВЛУДА ТУРАБОВНА

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНЫХ
ПРЕОБРАЗОВАНИЙ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

Специальность 08.00.03 – «Макроэкономика»

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

ТАШКЕНТ- 2002

36(043.3)
A903

Работа выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете

Научный руководитель - доктор экономических наук,
профессор Р.М. Мухиддинов.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук,
академик АН РУз
И.И. Искандеров,
кандидат экономических наук
Х.М. Шеннаев.

Ведущая организация - Национальная компания экспортно-
импортного страхования «Узбекинвест»

Защита состоится «22» января 2003г. в 14⁰⁰ часов на заседании Специализированного совета Д.015.06.01 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук при Институте экономики Академии наук Республики Узбекистан по адресу: г. Ташкент, ул. Боровского,5.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Института экономики АН РУз.

Телефон,факс: 133- 14- 78

Автореферат разослан «19» декабря 2002г.

Ученый секретарь
Специализированного совета,
кандидат экономических наук



Г.П.Гулямова.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ.

Актуальность темы исследования. Осуществляемые в Узбекистане преобразования способствовали кардинальному обновлению отношений собственности, демонополизации экономики, либерализации внешнеэкономической деятельности и развитию частного предпринимательства.

Глубокие политические и социально-экономические преобразования в жизни республики, непосредственно отразились и на деятельности одной из важнейших и перспективных сфер экономики - страховании.

Страхование играет особую роль в развитии экономики, обеспечивает защиту юридических и частных инвесторов и способствует повышению её «открытости» для внешнего мира.

Возрастание значения страхования как стабилизирующего фактора макроэкономического развития объясняется рядом факторов: благодаря страхованию значительные убытки в отдельных отраслях экономики, наступившие в результате различных страховых случаев, возмещаются за счет страховых компаний; страхование служит гарантом при привлечении иностранных и местных инвестиций, при расширении добровольных видов страхования на основе личных сбережений.

Процесс демонополизации как основы демократизации экономических отношений в Узбекистане повлек за собой формирование страховых компаний разных форм собственности, функционирование которых с правовой точки зрения закреплено в принятом в 2002 г Законе Республики Узбекистан «О страховой деятельности». В данном законе определены правовые основы развития системы страхования и формирования страхового рынка в республике.

Переход к рыночным отношениям оказал серьезное влияние на систему страхования республики, вызвав ряд важных структурных изменений. Осуществлен переход от Государственной монополии к страховому рынку, которая находится на стадии формирования, так же, как и вся рыночная инфраструктура нашей экономики, и, как сказал Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов: «Результатом первого этапа реформ явилось формирование основных контуров необходимой рыночной инфраструктуры».¹

Гарантируя собственникам возмещение ущерба при гибели имущества и потере дохода, создавая защищенность человека на все случаи жизни, страхование обеспечивает социально-экономическую стабильность в обществе. Резервы страховых компаний служат надежным источником крупномасштабных инвестиций для финансирования экономического роста республики.

Современное состояние экономического развития и рыночных

¹ Каримов И.А. Наша высшая цель - независимость и процветание родины, свобода и благополучие народа. Т. Узбекистан 2000 г.

отношений требует дальнейшего развития и модернизации страхового дела, все большей его адаптации к мировым принципам организации страховых отношений.

Существует ряд проблем научно - методологического, организационного и законодательного характера, решение которых является весьма значимым, хотя некоторые из них решены в отдельных странах СНГ. Относительно мало в теоретическом плане исследовано понятие «страховой рынок» и не определено его место в системе рыночной экономики, не разработана методология макроэкономического регулирования деятельности страховых компаний, в том числе и в инвестиционной сфере.

В имеющихся исследованиях в основном рассматривались общие вопросы развития страховой деятельности. В них не нашли должного отражения новые рыночные условия функционирования данной сферы. Не получили своего научного решения и практические вопросы, связанные с институциональными преобразованиями, формированием различных сфер страховой деятельности и форм собственности.

В то же время следует отметить, что страховой рынок Узбекистана находится на этапе своего становления.

Степень изученности проблемы. В последние годы проблемы страхования в целом привлекают все больше внимания экономистов и специалистов. Значительные исследования по данному направлению, а также по проблемам становления страхового рынка были проведены такими учеными, как Л.И. Рейтман, В.В. Шахов, Л.А. Орланюк, С.М. Воробьева и др.

Заслуживают внимания труды отечественных ученых, таких как Шеннаев Х.М., Собиров Х.Р., Имамов Ш.Б., Умаров С.А., Ашуров М.Х., Баев Х.И. и другие, посвященные проблемам формирования страхового рынка, определению его места и роли в экономическом развитии республики.

В большинстве этих исследований рассматривались общие и специфические вопросы становления и развития сферы страхования. Но в них не нашли должного отражения новые рыночные условия функционирования страхового дела как важного фактора макроэкономического развития. Уровень современного развития сферы страхования в республике ещё не позволяет максимально использовать его потенциал.

Все вышесказанное послужило основанием для выбора темы, предмета и направления данного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью данного диссертационного исследования является определение роли и места страхования как фактора стабилизации и обеспечения роста экономики в период углубления рыночных реформ и разработка научно-методологических и практических рекомендаций по дальнейшему комплексному развитию страхового дела в системе реформирования макроэкономических отношений.

Для достижения поставленной цели в диссертационной работе намечены следующие задачи:

- исследовать роль и значение страхования как фактора стабилизации и активизации экономических процессов;
- разработать принципы построения страхования в инвестиционной сфере;
- изучить международную практику организации и осуществления страховой деятельности и определить возможности её использования в регулировании экономических процессов в Узбекистане;
- выявить новые подходы к построению системы страхования адекватные новому этапу экономического роста;
- провести анализ современного состояния развития и организации страхового дела и выявить особенности формирования страхового рынка в Узбекистане;
- обосновать подход к оценке влияния страхового капитала на стабилизацию экономики и обеспечение экономического роста;
- рассмотреть проблемы формирования страхового капитала и страховых резервов;
- определить основные направления совершенствования страхования и усиления его стабилизирующей роли.

Объект исследования включает в себя совокупность страховых институтов, в том числе акционерных, коллективных, частных и государственных, действующих в условиях преобразования экономических отношений.

Предметом исследования является развитие системы страхования в Республике Узбекистан во взаимосвязи с процессами стабилизации и роста экономики в условиях углубления экономических реформ.

Методология и методика исследования Теоретической и методологической основой данного диссертационного исследования послужила национальная модель перехода Республики Узбекистан к социально- ориентированной рыночной экономике, труды Президента Республики Узбекистан И.А.Каримова, законодательные акты, постановления правительства, научные труды отечественных и зарубежных ученых – экономистов, материалы научных конференций, а также статьи и диссертационные исследования.

Информационной базой послужили отчетные данные о страховой деятельности национальных страховых организаций, аналитические материалы Государственного страхового надзора при Министерстве финансов и Министерства макроэкономики и статистики Республики Узбекистан. В процессе исследования были также проанализированы законодательные, инструктивные и методические материалы по вопросам организации деятельности страховых компаний республики.

Диссертация выполнена с применением методов анализа и обобщения теоретического и фактического материала, его статистической обработки и

анализа.

Научная новизна диссертационной работы заключается в том, что в ней предложен авторский подход к решению проблем комплексного развития страхования во взаимосвязи с развитием макроэкономических процессов как целостной системы, эффективность функционирования которой зависит от тесного взаимодействия и взаимовыгодного развития многих отраслей и сфер экономики.

Наиболее существенные результаты работы, составляющие её научную новизну, состоят в :

- выявлении роли и места развития страхования в стабилизации экономики и обеспечении её роста;

- определении, на основе обобщения международного опыта, сущностных проблем природы страхового дела и его функций, применительно к особенностям национальной модели рыночных преобразований;

- предложении методического подхода к оценке влияния страхового капитала на экономические процессы, основанного на макроэкономическом – интегральном, макроэкономическом – факториальном и микроэкономическом анализе;

- определении направлений совершенствования организационно – институциональных структур в страховой сфере путем создания ассоциации страховщиков и институтов составляющих инфраструктуру страхового рынка (перестраховочные компании, брокерские и аджастерские фирмы).

Практическая значимость работы определяется в возможности использования предложенного подхода к оценке макроэкономического регулирования страховой деятельности в практике деятельности страховых организаций и Министерства макроэкономики и статистики Республики Узбекистан при разработке мер по усилению роли страхования как стабилизирующего фактора при формировании рыночных отношений. Определенные в работе приоритетные направления могут быть учтены при разработке программы развития макроэкономического регулирования страховой деятельности.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты, полученные в ходе данного исследования, докладывались на научно – практическом семинаре «Приоритетные направления либерализации экономической политики Республики Узбекистан» (Ташкент – 2000г.); международной научно – практической конференции «Проблемы социальной защиты населения» (Ташкент – 1999г.); симпозиуме молодых аспирантов, ученых Российской Федерации и зарубежья «Экономическая наука на рубеже XXI века» (Москва–2000г.); международной конференции «Устойчивое экономическое развитие и управление региональными ресурсами»

(Ташкент- Ноттингем- 2001г.).

Предложения и рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе были использованы Министерством финансов Республики Узбекистан в разработке нормативно-правовых актов, регулирующие страховую деятельность в Республике Узбекистан (справка № ТД/17-04/838 от 16.12.2002 г.), а также приняты для использования в практической деятельности страховым агентством «Мадад» (справка № МА-01-04/ 791 от 17.12.2002г.)

Публикации. Основные положения диссертационного исследования отражены в восьми опубликованных работах, общим объемом 3,2 печатных листа.

Структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, показана степень изученности проблемы, сформулированы цель и задачи исследования, раскрыты научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе – **«Методологические основы развития страхования в рыночных условиях хозяйствования»** рассмотрена роль страхования в активизации макроэкономических процессов, обоснованы теоретические положения по рациональному инвестированию временно свободных страховых резервов в целях их устойчивого наращивания, а также проанализирована международная практика государственного регулирования страховой деятельности.

Во второй главе – **«Современное состояние развития страховой деятельности в Республике Узбекистан»** проведен комплексный анализ современного состояния развития страхового дела в Узбекистане за годы реформ, предложена система оценки влияния страхового капитала на стабилизацию экономики, а также определены особенности формирования отечественного страхового рынка.

В третьей главе – **«Основные направления совершенствования системы страхования в условиях углубления рыночных преобразований в Республике Узбекистан»** определены основные направления усиления системы страхования в Узбекистане, показана ее стабилизирующая роль в условиях переходной экономики.

В выводах и предложениях обобщены результаты исследования, направленные на активизацию страховой деятельности в республике.

Основное содержание работы

Развитие обособленных хозяйственно независимых субъектов рыночной экономики требует наличия в системе экономических отношений

специализированной структуры, позволяющей гарантировать непрерывность их хозяйственной деятельности путем предоставления страховой защиты при наступлении неблагоприятных событий. Поэтому необходимо дальнейшее усиление роли страхования и его практического применения как метода аккумуляции капитала для обеспечения компенсации потерь, причиненных предпринимателю стихийными бедствиями, пожарами и иными природными и техногенными событиями.

В экономической литературе существует много определений, в которых отражены сущностные черты такого экономического инструмента как страхование и его значение при стабилизации и активизации развития экономики.

Посредством страхования аккумулируются временно свободные средства предприятий и населения, что может способствовать снижению темпов инфляции и развитию инвестиционной деятельности.

В условиях рыночной экономики предпринимательская деятельность связана с определенной долей риска, в этом отношении страхование позволяет снизить риск неопределенности, гарантируя предпринимателю получение соответствующего возмещения понесенных убытков в случае наступления непредвиденного события. В работе отмечается, что наличие дополнительных механизмов защиты от рисков ведет к активизации предпринимательской деятельности, расширению сферы бизнеса, а следовательно, последовательно осуществляемые меры по углублению экономических реформ, благоприятно влияют на развитие экономики страны. Меры, направленные на обеспечение макроэкономической стабилизации, осуществление политики «открытых дверей» в отношении иностранных инвестиций, продиктовали необходимость формирования устойчивой страховой индустрии, способной обеспечить защиту интересов национальных и иностранных инвесторов.

В работе выделяются следующие две функции, наиболее полно характеризующие экономическую сущность страхования и его общественно – экономическое назначение. Первая – это функция страхового обеспечения, которая предопределяется главной целью данной структуры – предоставление защиты субъектам хозяйствования. Для достижения этой цели осуществляется формирование целевого фонда за счет страхователей, предназначенный для возмещения ущерба и оказания страховой защиты при наступлении неблагоприятных событий.

Вторая инвестиционная функция обуславливается объективным требованием наличия у страховых компаний определенных резервов, время востребования которых заранее не определено. Эти временно свободные средства инвестируются ими с целью обеспечения их сохранности и получения дополнительного дохода и в этом аспекте оказывают влияние на экономические процессы

Страховые компании являются одними из институциональных

структур, инвестирующих средства в национальную экономику, аккумулируя даже небольшие по размерам взносы по договорам страхования в крупные инвестиционные ресурсы, направляемые на цели развития экономики путем приобретения акций и государственных ценных бумаг, тем самым оказывая стабилизирующее воздействие на состояние экономики, снижая динамику инфляционных процессов.

Инвестиционная деятельность страховой компании охватывает многие стороны экономической деятельности. Так, в 2001 г. в банковские депозиты было инвестировано 29,5 % от общего объема инвестиций, на приобретение акции - 65,9 %, ценных бумаг - 6,8 %, Государственные казначейские облигации - 2,5 %.

Следует отметить, что наиболее устойчивыми страховые компании становятся тогда, когда их доходы от инвестиций превышают доходы от страховой деятельности.

Исследование методологических основ организации страхового дела и опыта многих зарубежных стран дало возможность определить основные направления построения системы страхования, отвечающей требованиям рыночных отношений. К ним относятся: необходимость формирования страхового рынка; создание соответствующей инфраструктуры, отвечающей задачам проведения страховых операций; расширение ассортимента предлагаемых страховых услуг и повышение их качества.

В диссертации изучен зарубежный опыт функционирования страховых компаний, деятельность которых проводится на различных организационных основах: в виде акционерных компаний, обществ взаимного страхования, государственных и смешанных страховых организаций и совместных предприятий.

В отдельных странах сложилась разная практика применения организационно-правовых форм при создании страховых обществ. Например, в США и Германии преобладают акционерные общества, во Франции – общества взаимного страхования.

Следует отметить что, необходимость государственного регулирования организации страхового дела диктуется двумя факторами: защитой страхователя и проводимой правительством экономической политики.

В США регулирование страховой деятельности отнесено к сфере компетенции штатов и его регулирующего органа. Единого федерального закона о страховании и единого органа по надзору за страховой деятельностью в данной стране нет. В Великобритании государственное регулирование страховой индустрии возложено на Дирекцию финансовых услуг.

Страховое дело в Германии регулируется законом о государственном страховом надзоре. Все действующие в этой стране национальные и иностранные страховые компании подлежат обязательному государственному контролю со стороны федерального органа

государственного страхового надзора.

Для мирового страхового рынка в 1998 году характерна высокая доля страховых премий в общем объеме ВВП. Так, в США и Великобритании она составляет более 8%, Швейцарии – 7,5%, Германии – 6,4%, Италии – 3,6%.

Страны, входящие в Европейское Сообщество (ЕС), поэтапно устраняют различия в регулировании деятельности страховых компаний, они обязаны адаптировать национальное законодательство к общим положениям регулирования единого страхового рынка ЕС. В частности, к этому можно отнести страхование ответственности владельцев автотранспортных средств.

Изучение зарубежного опыта государственного регулирования страховой деятельности показало, что там осуществление страховой деятельности основано на различных принципах, то есть вытекает из особенностей их экономического развития.

Но наряду с этим, мировая практика свидетельствует о том, что в деятельности компаний есть специализация. Например, компания, ведущая деятельность в области страхования жизни, не занимается другими видами страховых услуг и специализируется лишь на данном конкретном виде страхования.

В зарубежной практике широко распространена деятельность перестраховочных компаний, которые занимаются исключительно сферой перестрахования. Ведь, если риск превышает капитал компании, часть превышающего риска можно передать в перестраховочную компанию, и тем самым облегчить страхователю его нагрузку. На наш взгляд, и в Узбекистане следует создать перестраховочные компании. Это даст толчок для развития деятельности брокерских и андеррайтерских компаний, которые помогут в выборе необходимой страховой организации, будут осуществлять предварительную экспертизу страховых объектов и определение величины возможных убытков. В развитых странах мира наряду с страховыми компаниями действуют независимые брокерские и андеррайтерские фирмы. Они в Узбекистане еще только формируются, но пока действуют преимущественно на приватизационном рынке не затрагивая систему страхования.

В работе доказано, что в условиях рынка, при неизбежной дифференциации доходов, расширении числа субъектов индивидуальной собственности, появлении новых факторов риска значимость страхования возрастает. Рыночные отношения создают объективные условия для активного развития данной сферы, образования многочисленных страховых компаний.

На страховом рынке Узбекистана действуют государственно – акционерные, акционерные и частные страховые компании, проводящие разнообразные виды страхования. Однако, действующие страховые компании неравнозначны. Изучение их деятельности показало, что на страховом рынке республики определились лидирующие компании – Национальная компания

экспортно- импортного страхования «Узбекинвест», государственно-акционерная страховая компания «Узагросугурта», государственно-акционерная страховая компания «Кафолат» и акционерное страховое агентство «Мадад».

Страховые компании республики за 2001г. собрали по всем видам страхования свыше 15,5 млрд. сум страховых платежей, на долю добровольных видов страхования приходится 76,4% от общего объема поступлений, обязательные виды страхования составили 23,5%. Общий объем страховых выплат по всем видам страхования составил свыше 3,3 млрд. сумов. Величины страховых выплат различны, если в 2000г. доля добровольного страхования 58,9% от их общего объема, то в 2001г. она снизилась до 52,9%. По обязательному страхованию произведено выплат в 2000г. 41,1% от их общего объема, а в 2001г. они несколько повысились и составили 47,1%.

Наблюдается изменение в пользу имущественных видов страхования и страхования ответственности, как наиболее перспективных и быстроразвивающихся видов услуг. В страховании жизни заметно возросла доля краткосрочного страхования от несчастного случая, что заставляет задуматься о перспективах развития долгосрочного страхования жизни, о поиске новых подходов в возрождении этого сегмента страхового рынка.

Проведенный в работе анализ показал, что влияние страхового капитала на стабилизацию и росту экономики существенно, и в значительной мере зависит от уровня и качества развития отечественной страховой системы. Исследование проводится во взаимосвязи развития страхования с макроэкономическими процессами.

Следует отметить, что в Узбекистане доля страховых платежей в общем объеме ВВП составила в 1999г.- 0,23%, в 2000г.- 0,26%, а в 2001г. 0,37%. Хотя и виден их динамичный рост, оно иллюзорно и доля данного источника явно недостаточна для усиления стабилизирующей роли страхования. В развитых странах оно составляет 4-8% в общем объеме ВВП страны и этого уровня необходимо достичь.

Наряду с этим, выступает антиинфляционная оценка страхового капитала. Это ассоциируется с тем, что страховые компании аккумулируют временно свободные средства предприятий, личные сбережения у населения и инвестируют их в экономику. Тем самым сбереженные деньги не накапливаются в руках у населения, а интенсивно работают на экономику.

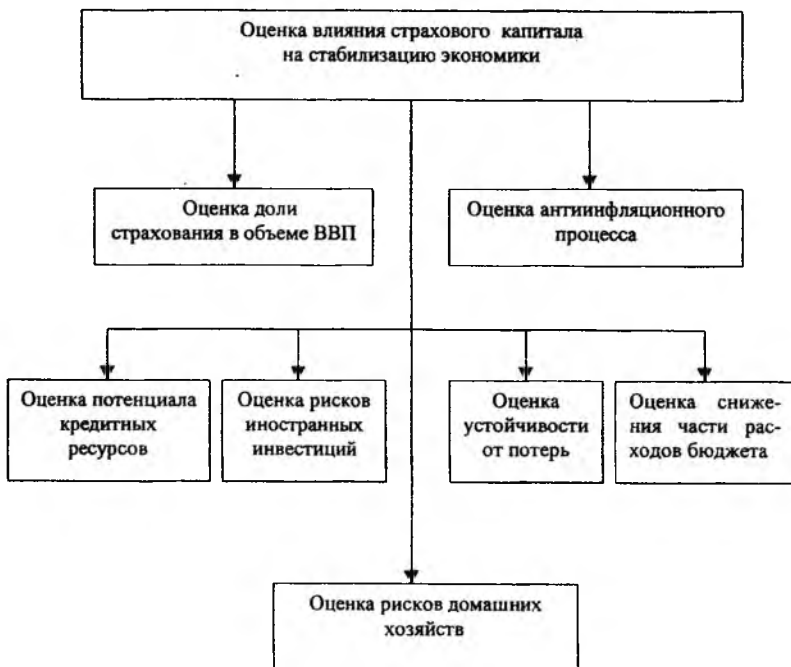
На основе проведенного анализа, в работе предлагается проводить оценку влияния страхового капитала на стабилизацию экономики по трехуровневой системе: макроэкономически - интегральный анализ, макроэкономически - факториальный анализ, микроэкономический анализ.

Предлагаемую систему оценки влияния страхового капитала на стабилизацию экономики считаем целесообразным осуществлять по нижеследующей схеме (Схема 1).

Из схемы видно, что на уровне макроэкономически - интегрального анализа оценивается доля поступлений от страхования в общем объеме ВВП и его антиинфляционное влияние. В макроэкономически – факториальном анализе оценивается потенциал кредитных ресурсов, рисков иностранных инвестиций, устойчивость от потерь и снижение части расходов государственного бюджета. В микроэкономическом анализе оцениваются риски домашних хозяйств, включая личное, имущественное страхование и страхование автотранспортных средств.

Схема 1.

Система оценки влияния страхового капитала на стабилизацию экономики



В работе сделана попытка дать оценку влияния страхового капитала на макроэкономические процессы. Выявлено, что на современном этапе при существующем состоянии развития страхования оно незначительно, но в перспективе следует довести до должного уровня, и эту тенденцию необходимо учитывать при формировании стратегии социально – экономического развития страны.

При активизации экономических процессов роль страхового рынка существенно повышается в силу того, что его институциональные участники превращаются в стабильные источники инвестиций. Но при этом необходимо отметить о неразвитости инфраструктуры страхового рынка, то есть отсутствие институтов страхования – брокеров, аварийных комиссаров, аджастеров, перестраховочных компаний и целостной системы подготовки профессиональных кадров. Действующие в настоящее время страховые компании объединяют в себе и страховщиков, и брокеров, и экспертов. Однако для дальнейшего его развития необходимо выделение в самостоятельную структуру непосредственных страховщиков и организаций, обслуживающих их деятельность.

Перспективное развитие страхового рынка Республики Узбекистан является неотъемлемой составной частью рыночной инфраструктуры, определяющей создание благоприятных условий для реформирования экономики страны.

В целях дальнейшего усиления стабилизирующей роли системы страхования необходимо создание на рынке одной или двух национальных перестраховочных компаний. Аккумулируя значительные страховые резервы, они также возьмут на себя роль по внедрению новых страховых услуг с соответствующими технологиями.

Основными путями развития страхового рынка Узбекистана являются: повышение его доли в общем объеме ВВП; усиление влияния на активизационные процессы; максимально возможное удовлетворение потребностей граждан, организаций и государства в страховых услугах; создание предпосылок для дальнейшего развития и совершенствования страхового дела в республике, то есть повышение его роли в макроэкономической стабилизации и обеспечения экономического роста.

Для достижения указанных путей необходимо:

-стимулирование развития системы страхования путем дальнейшего совершенствования налогового законодательства;

-создание условий для ускоренного формирования инфраструктуры страхового рынка.

-с целью аккумуляции значительных страховых фондов инвестиционного характера необходимо заложить объективные предпосылки для развития долгосрочных договоров страхования жизни.

Для серьезного ускорения данного процесса необходимо становление соответствующих профессионально подготовленных участников рынка,

способных применить передовые технологии оказания страховых услуг и управлять страховыми и инвестиционными рисками. Важное значение, имеет введение в организационную структуру компаний грамотных актуариев, специалистов, знающих и обладающих навыками управления активными операциями, страховыми рисками, умеющих работать в областях финансовой, налоговой и управленческой отчетности, программного и правового обеспечения.

Необходимо стимулировать долгосрочное страхование жизни с помощью рычагов налогообложения, поскольку при этом все краткосрочные потери бюджетных поступлений оправдываются за счет привлечения долгосрочных инвестиционных ресурсов, аккумулируемых путем заключения среднесрочных и долгосрочных договоров.

Исходя из вышесказанного, в работе определены следующие основные направления и задачи развития национального страхового рынка в Узбекистане:

- проведение единой государственной политики регулирования страховой деятельности, на основе: нового и дальнейшего совершенствования законодательства, регулирующего страховые отношения; выработки механизмов управления и совершенствования принципов надзора за деятельностью страховых организаций, создания нормативно правовой базы обеспечения страховой защиты интересов граждан, организаций и государства в сфере страхования;

- создание условий, стимулирующих вовлечение в страховую сферу широких слоев населения и организаций всех форм собственности путем совершенствования налогового законодательства.

- формирование инфраструктуры страхового рынка посредством создания единой системы подготовки и переподготовки кадров, учебных программ, учитывающих специфику развития национального страхового дела;

- содействие в развитии институтов, сопутствующих процессу страховых отношений и способствующих реализации государственной страховой политики в интересах граждан и юридических лиц всех форм собственности (перестраховочных компаний, аджастеров, брокеров, оценщиков и т.д.

- регулирование международного сотрудничества в сфере страхования на основе: выработки мер по регулированию деятельности иностранных страховщиков на территории Республики Узбекистан, обеспечением развития нормативно—правовой базы, расширения международных страховых отношений с учетом возможности вступления республики в ВТО.

Расширяя сферу своей деятельности по защите интересов страхователей, основной состав которых составляют крупные национальные корпорации и компании, а также предприятия с иностранными инвестициями, отечественные и совместные страховые компании активно осваивают новые страховые продукты, в частности, авиационное страхование, страхование аспектов банковской деятельности, страхование

операций с ценными бумагами, страхование профессиональной ответственности и др.

По мере изменения в лучшую сторону экономической ситуации и повышения платежеспособности страхователей целесообразно ввести страхование ответственности предприятий перед юридическими и физическими лицами за убытки, вызванные техническими авариями и катастрофами, а также за вред, нанесенный окружающей среде (экологическое страхование). Такое страхование станет одним из важнейших видов страховой деятельности и его следует осуществлять по международным стандартам.

Перспективным является страхование гражданско - правовой ответственности работодателей за вред здоровью наемных работников на вредных и опасных производствах. Этот вид страхования согласно действующему законодательству должен быть введен незамедлительно, так как он играет большую роль в обеспечении социальной защищенности трудящихся.

Развитие отечественного перестрахования должно идти по направлению обеспечения надежного размещения крупных рисков в зарубежных страховых (перестраховочных) компаниях, максимального использования собственных возможностей страхового рынка.

Задействование всей емкости отечественного страхового рынка следует проводить по следующей схеме:

создание специализированной национальной перестраховочной компании;

формирование специализированных пулов из числа местных страховых компаний с лидером - наиболее мощной компанией, имеющей опыт в осуществлении перестраховочных операций;

выработка стандартных условий страхования по аналогии, к примеру, с английским международным рынком страхования;

размещение риска через национальную перестраховочную компанию и пулы на перестрахование, в первую очередь, среди отечественных страховых компаний, после чего передача непокрытого остатка на международный страховой рынок.

Обобщение результатов исследований позволило сформулировать ряд выводов и предложений суть которых сводится к следующему:

Усиленное осуществление рыночных реформ в экономике Узбекистана привели к необходимости создания страхового рынка, который предусматривает функционирование множества страховых компаний различных форм собственности.

В этих условиях значение страхования, как стабилизирующего фактора экономики, существенно возрастает. Благодаря страхованию значительные убытки в отдельных отраслях экономики, наступившие в результате различных непредвиденных обстоятельств, возмещаются за счет

средств страховых компаний. Данная деятельность также служит гарантом при привлечении иностранных и местных инвестиций.

Содержание и общественно-экономическое назначение страхования, как экономической категории, наиболее полно характеризуют две функции - функция страхового обеспечения (защиты) и инвестиционная функция.

Функция страхового обеспечения (защиты), предопределяется его главной целью - предоставление страховой защиты субъектам хозяйствования. Для достижения этой цели осуществляется формирование целевого страхового фонда за счет взносов страхователей и его средства используются для возмещения ущерба и оказания страховой защиты при наступлении случайных неблагоприятных событий.

Инвестиционная функция страхования определяется тем, что временно свободные средства страховых резервов инвестируются страховыми компаниями с целью обеспечения их сохранности и получения дополнительного инвестиционного дохода.

Проведенный в работе анализ развития страхового дела в Узбекистане показал, что на данном этапе развития экономики страховой рынок республики находится в стадии своего активного формирования. Наблюдается значительное увеличение объемов страховых операций, происходят количественные и качественные изменения в среде страховщиков и страхователей, тем не менее нынешнее общее состояние экономики оказывает влияние на его состояние и сдерживает процесс интенсивного развития.

Изучение опыта организации страхового дела в странах с развитым рынком с целью использования его в Узбекистане показало, что наиболее характерными чертами в организации зарубежного страхового рынка являются проведение страховых операций на международном уровне, участие банков в оказании страховых услуг, наличие развитой системы посредников и перестрахования, а также специализация страховой деятельности. За рубежом в отдельных странах страховая деятельность специализирована по разным принципам - по страхованию жизни и другим видам страхования, по отраслевому признаку.

По нашему мнению, в данный момент наиболее злободневным для Узбекистана является специализация страховой деятельности по этим видам страхования. Как свидетельствует зарубежный опыт, специализация страховых компаний неизбежно приводит к активизации страхового рынка. Компании, оказывая услуги по одному виду страхования, специализируются на нем, дальнейшее развитие этого процесса непосредственно зависит от деятельности компании и получаемой им прибыли. Применение данного процесса положительно скажется на развитии страхового рынка, так как на нем появятся конкурентоспособные специализированные компании.

Обеспечение финансовой устойчивости субъектов страхования одно из важнейших условий успешного развития страхового рынка в Узбекистане.

Для обеспечения соответствия процесса регулирования финансовой устойчивости страховых компаний мировым стандартам необходимо формирование страховых резервов и наличие методики расчета емкости страхового рынка, как финансового результата деятельности предприятий. Требуется также оценка платежеспособности страховой компании, важным элементом выступает также оценка страхового потенциала населения и предпринимательских структур.

Исследование форм и методов регулирования деятельности страховщиков позволило установить, что деятельность страховой компании существенно отличается от деятельности других субъектов рыночных отношений, поскольку они призваны обеспечить непрерывность процесса производства путем возмещения ущерба причиненного различными неблагоприятными событиями, тем самым, обеспечивая стабильность экономики республики. Представляется целесообразным осуществление контроля за страховой деятельностью посредством её лицензирования, а также осуществления контроля за тарифной политикой, обязательствами и размерами активов, инвестиционной деятельностью страховых организаций и повышением роли перестрахования.

Как известно, деятельность страховых компаний в качестве субъекта хозяйствования рыночной экономики, подвержена различным рискам, наступление которых может вызвать неблагоприятные ситуации для страховых компаний. Это обстоятельство затрагивает непосредственно и интересы страхователей. Поэтому, в таких случаях должны приниматься надлежащие меры как по укреплению платежеспособности страховых компаний, так и по выполнению их обязательств перед страхователями. В этой связи считаем целесообразным создание ассоциации страховщиков, предназначенной для проведения целенаправленной политики совершенствования всей сферы страхования, развития его инфраструктуры и защиты отечественного рынка от различных потрясений. На наш взгляд, ассоциация должна быть образована самими страховщиками за счет специальных взносов компаний.

Инвестиционная деятельность страховых компаний активизирует движение аккумулируемых средств и оказывает стабилизирующее воздействие на экономику. Для дальнейшего развития этого вида деятельности страховым компаниям необходимо активизировать свою деятельность также на рынке ценных бумаг, развивая андеррайтерские компании.

Необходимо создание условий, стимулирующих вовлечение в страховую сферу широких слоев населения и организаций всех форм собственности, позволяющих максимально удовлетворить потребности населения и организаций в страховых услугах.

Для дальнейшего развития страхового рынка необходимо последовательное формирование его инфраструктуры посредством создания единой системы подготовки и переподготовки кадров, учитывающих специфику развития национального страхового рынка.

В республике следует создать широкую сеть специализированных национальных перестраховочных компаний. В настоящее время операции по перестрахованию проводятся самими страховыми компаниями, но впредь это должны будут проводить специализированные структуры. Развитие отечественного перестрахования следует ориентировать на обеспечение надежного размещения крупных рисков в зарубежных компаниях и максимальное использование собственных возможностей отечественного страхового рынка. С развитием перестраховочной деятельности следует активизировать деятельность брокерских и андеррайтерских компаний.

Реализации положений диссертации будут способствовать развитию системы страхования в обеспечении стабилизации и роста экономики.

Основное содержание диссертации отражено
в следующих статьях и тезисах:

1. Узбекистон Республикасида сугурта тизими. // Материалы научно-практической конференции Российской экономической академии им. Г.В.Плеханова «Миллий иктисодиет ислохотлари даврида маркетинг» - Ташкент, 1998г.

2. Современное состояние национального страхового рынка Узбекистана. // Материалы международной научно-практической конференции ТГЭУ и Российской экономической академии им. Г. В. Плеханова «Проблемы социальной защиты населения» - Ташкент, 1999г.

3. Инвестиционная деятельность страховых компаний. // Материалы научно-практической конференции ТГЭУ «Узбекистон Республикаси иктисодий сиесатини эркинлаштиришнинг устивор йуналишлари» - Ташкент, 2000г.

4. Современное состояние развития страхования в Узбекистане. // «Экономическая наука на рубеже XXI века» Сборник научных статей аспирантов, ученых Российской Федерации и зарубежья. Москва, 2000г.

5. О перспективах развития рынка страховых услуг Республики Узбекистан. // «Рынок, деньги и кредит» 2001 г., №2 (45).

6. Узбекистонда сугурта компанияларининг инвестиция сиёсати. // «Бозор, пул ва кредит» 2001г., №2 (45).

7. О перспективах развития страхового рынка Республики Узбекистан. // «Страховое дело» Москва, 2001 г., №4.

8. Страхование в качестве стимулирующего фактора стабилизации экономики. // Материалы международной конференции «Устойчивое экономическое развитие и управление региональными ресурсами», Ташкент-Ноттингем, 2001 г.



АСКАРОВА МАВЛУДА ТУРАБОВНА

Бозор ислохотлари шароитида Ўзбекистон Республикасида иктисодий ўсишни таъминлашда сугурта тизимини ривожлантириш
08.00.03 – Макроиктисодиёт ихтисослиги

КИСКАЧА ХУЛОСА

Диссертация ишининг мақсади бозор ислохотлари чуқурлашадиган шароитда сугуртанинг иктисодиётни барқарорлаштириш ва ўсишини таъминлаш омили сифатидаги аҳамияти очиб берилган.

Қўйилган мақсадга мувофиқ равишда ишда сугуртанинг макроиктисодий жараёнларни фаоллаштиришдаги аҳамияти кўриб чиқилган, вақтинча бўш сугурта зхейраларидан уларни барқарор ўстириш мақсадида мақбул инвестициялаш бўйича назарий қондалар асослаб берилган.

Сугурта фаолияти бўйича халқаро амалиёт таҳлил этилган, Ўзбекистонда сугурта операцияларини халқаро даражада ўтказиш, сугурта операцияларини ўтказишда банкларнинг иштирок этиши, воситачи ва қайта сугурталаш тизимини яратиш, сугурта компаниялари ихтисослашуви зарурияти асослаб берилган, ислохотлар даврида республикада сугурта фаолияти ривожланишининг ҳолати ҳар томонлама таҳлил қилинган. Сугурта капиталининг иктисодиётни барқарорлаштириш ва иктисодий ўсишни таъминлашга таъсирини баҳолаш тизими тақлиф этилиб, бу тизим уч даражали баҳолаш тизими – макроиктисодий–интеграл таҳлил, макроиктисодий-омилий таҳлил ва микроиктисодий таҳлилга асослангандир.

Миллий сугурта бозори шаклланиши хусусиятлари аниқланди, республикада ихтисослашган қайта сугурталаш компанияси, брокер ва аджастер фирмаларини ташкил этиш ҳақида тавсиялар берилди, иктисодий ўсишнинг янги босқичига мос сугурта тизимини кучайтиришнинг асосий йўналишлари белгилаб берилди. Муаллиф томонидан сугурта ташкилотлари тўлов қобилиятини сақлаш мақсадида ташкилий-институционал тузилмаларни такомиллаштириш, сугуртачилар ассоциациясини ташкил этиш йўли билан миллий бозорни турли хил салбий жараёнлардан сақлаш сиёсатини олиб бориш, сугурта хизматларининг иктисодий сугурталаш, ишга ёлловчиларнинг ишловчилар саломатлигига зарар келтириш бўйича жавобгарлигини сугурталаш каби янги турларини жорий қилиш, сугурта жамиятлари ихтисослашувини чуқурлаштириш юзасидан тақлифлар берилди.

SUMMARY

of the dissertation work Askarova Mavlyuda Turabovna on the subject of:
“Development of a system of insurance in maintenance of economic growth in
conditions of market transformations of Republic of Uzbekistan”,
a specialty 08.00.03.- “Macroeconomics”

The purpose dissertation work is the determination of a role and place of insurance as factor of stabilization and maintenance of growth of economy in period recess of market reforms.

Pursuant to an object in view in activity the role of insurance in activation of macroeconomic processes is considered, the theoretical positions on a rational investment of temporarily free insurance reserves with the purposes of their stable escalating are reasonable.

The international practice of insurance activity is analysed, the necessity of realization in Uzbekistan of insurance operation at an international level, participation of banks in rendering of insurance services, creation of a system of the intermediaries and reinsurance is reasonable, specialization of the insurance companies, the comprehensive analysis of the state of development of insurance business in republic for years of reforms is conducted. The system of an evaluation of influence of the insurance capital on stabilization of economy and maintenance of economic growth is offered, by realization of a three-level evaluation because of macroeconomic - integral analysis, macroeconomic - factorial analysis and microeconomic analysis.

The features of formation of the domestic insurance market are revealed, the proposals on creation in republic specialized of the reinsurance company, broker and of adjusted firms are introduced; the basic directions of strengthening of a system of insurance adequate to a new stage of economic growth are determined. The measures on: to perfecting of organizational structures with the purposes of maintenance of solvency of insurance organizations by the author it is recommended to conduct purposeful policy on protection of the domestic market against various shocks by creation of association of the insurers; to introduction of new kinds of insurance services, as economic insurance, insurance of a civil liability of the employers for a harm to health working.

| | |
|-----------------------|---------------|
| Қағоз белими | 1,2 б.т. |
| Босмага рухсат этилди | 18.12.2002 й. |
| Тиражи | 100 нуска |
| Булорتما № | 136 |

Тошкент Давлат Иқтисодиёт Университети
«ТЭЛЕКОМ» янги ахборот технологиялари марказининг
«LITHO» нуска кўпайтириш техникасида چاپ этилди

Тошкент, Ўзбекистон шохкўчаси, 49 уй