

# Biznes-Эксперт

№ 3, 2015

ХУСУСИЙЛАШТИРИШ

МОЛИЯ

ҚИММАТЛИ ҚОҒОЗЛАР

ИЛМИЙ АМАЛИЁТ

УШБУ СОН МАВЗУСИ:

Бошқарув ҳисобини  
ташқил этиш масалалари  
54

ТЕМА НОМЕРА:

Влияние информационно-  
коммуникационных технологий на  
развитие экономики государства  
70

ПРИВАТИЗАЦИЯ

ФИНАНСЫ

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

НАУЧНАЯ ПРАКТИКА

7

Оилавий бизнес ва  
тадбиркорликни солиққа  
тортишнинг ҳуқуқий  
асослари

Перспективы развития  
страхового рынка Республики  
Узбекистан в условиях  
модернизации экономики

86

42

Банклар инновацион  
фаолиятида тармоқ  
хавфсизлиги масалаларининг  
инновацион ечимлари

Брэндинг территории —  
мощный стимул для развития  
регионального туризма

100

## ВНИМАНИЕ!

Согласно постановлению Президиума Высшей  
аттестационной комиссии при  
Кабинете Министров Республики Узбекистан  
№201/3 от 30 декабря 2013 года, журнал  
«Biznes-Эксперт» внесен в реестр научных  
изданий Высшей аттестационной комиссии  
для докторских диссертаций.

# Мундарижа

## Бозор тамойиллари

Т. ДЖУРАЕВ. Тежамли ишлаб чиқариш самарали иқтисодий ўсиш омили 3

## Таҳлил

Ж. ЎРМОНОВ. Оилавий бизнес ва тадбиркорликни солиққа тортишининг ҳуқуқий асослари 7

## Вазиятга назар

Н. ИМИНОВА. Ўзбекистонда сугурта фаолияти ва унинг ривожланиш хусусиятлари 12

## Капитал

РУСТАМОВА Феруза Рустам қизи. Мамлакат иқтисодиёти барқарор ўсишини таъминлашда инвестицияларнинг тутган ўрни 17

## Худудий иқтисодиёт

Д.А. ЭЛОВ. Минтақавий агросаноат ишлаб чиқаришини ривожлантириш стратегиясининг асосий йўналишлари 20

## Таққос ва таҳлил

З. ПАРДАЕВА, Э. ТУРДИЕВ. Бошқарув ҳисоби тизимида бюджетлаштириш 25

## Муносабат

М. ИБОДУЛЛАЕВА. Хитой иқтисодиётининг барқарор ривожланишини таъминлашда банк тизимининг ўрни 32

## Соҳа тараққиёти

О. МАМАДИЁРОВ, М. АНОРБОЕВ. Молия-кредит тизими иқтисодий ривожланишнинг муҳим омили 35

## Ислохот

Р. РАШИДОВ. Модернизациялаш шароитида қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари ишлаб чиқаришни кўпайтириш йўллари 39

## Стратегия

М.Р. ТАНГИШОВ. Банклар инновацион фаолиятида тармоқ хавфсизлиги масалаларининг инновацион ечимлари 42

## Иқтисодиёт

М. КУРБОНБЕКОВА. Ўзбекистонда инфляцияни тартибга солишда Марказий банк қайта молиялаш ставкасининг моҳияти ва аҳамияти 46

## Долзарб мавзу

Н. ХАЛИЛОВ. Худудий саноат корхоналарида сифатни бошқариш тизимини жорий этишни ривожлантириш механизмлари 50

## Қун мавзуси

Д.И.ЮЛДАШЕВА, С.А.ЖУМАНАЗАРОВ. Бошқарув ҳисобини ташкил этиш масалалари 54

## Молия

Б. ШАКИРОВА. Банклар депозит базасининг иқтисодий моҳияти ва манбалари 57

## Нигоҳ

Ф. АМИНОВ. Халқаро молия бозорларида биржадан ташқари деривативларни тартибга солиш зарурияти 61

## Таққос

К. ҲАСАНОВ. Ўзбекистон иқтисодиёти ривожланишининг макроиқтисодий кўрсаткичлари ўзгариши динамикаси 66

# Содержание

## Актуальная тема

А.Н. АРИПОВ, А.М. ДАНИЛОВА. Влияние информационно-коммуникационных технологий на развитие экономики государства 70

## Аналитика

С. ОТАКУЗИЕВА. Перспективы обеспечения занятости населения путём развития малого бизнеса в Республике Узбекистан 76

## Тема дня

Ш.Ш. ТУРАЕВ, Г.А. АЛИМОВА. Информационные технологии как фактор экономического роста стран в условиях глобализации и анализ состояния в Республике Узбекистан 80

## Реформы

Г.Т. ХАЛИКУЛОВА. Перспективы развития страхового рынка Республики Узбекистан в условиях модернизации экономики 86

## Экономика

С. УМУРЗАКОВ. Совершенствование организации распределенной обработки финансово-экономической информации в системе казначейства Республики Узбекистан 89

## ИКТ

Ш.А. ТУРСУНОВ. Информационно-коммуникационные технологии как важная составляющая национальных инновационных систем 95

## Социум

Ш. АРЗУОВА, Ж. ДОСЕКЕЕВ, Э. МАДЕНОВА. Брэндинг территории – мощный стимул для развития регионального туризма 100

# Перспективы

## развития страхового рынка Республики Узбекистан в условиях модернизации ЭКОНОМИКИ

Г.Т. ХАЛИКУЛОВА, ТФИ.

**В** современном мире страхование является важнейшей предпосылкой стабильной и безопасной жизнедеятельности каждого отдельного человека, семьи, общества в целом. Оно стало одним из основных источников долгосрочных финансовых ресурсов экономически развитых государств.

Осознание роли страхования становится все более очевидным и для Узбекистана, последовательно идущего по пути формирования эффективных рыночных отношений.

В настоящее время в нашей стране в основном сложился страховой рынок, включающий большое количество профессионально работающих страховых и перестраховочных компаний (обществ), в том числе иностранных и с участием иностранного капитала. Внедряются виды страховых услуг, соответствующие международным стандартам и учитывающие потребности отечественных страхователей. Формируется инфраструктура страхового рынка, представленная брокерскими, сюрвейерскими, экспертно-консультативными фирмами, страховыми пулами, союзами, ассоциациями и другими структурами.

Проведенное исследование рынка страховых услуг в Узбекистане показало, что сфера страхования в стране развивается достаточно быстро. Растут все показатели деятельности страховых компаний: объемы собранных премий, произведенных выплат и принятых на страхование обязательств. Растет число профессиональных участников страхового рынка: страховых организаций, страховых брокеров, компаний-ассистанс.

### Аннотация

*В статье рассматриваются сегодняшнее состояние страхового рынка Узбекистана, действующее страховое законодательство и вопросы совершенствования рынка страховых услуг.*

*Мақолада Ўзбекистон сугурта бозорининг ҳозирги ҳолати, амалдаги сугурта қонунчилиги таҳлил қилинган ва сугурта бозорини ривожлантириши йуналишлари кўриб чиқилган.*

*A today's insurance market of Uzbekistan condition, current insurance legislation and questions of perfection of market of insurance services, is examined in the article.*

Низкий спрос на страховые услуги означает не отсутствие у населения и бизнеса осознания необходимости самозащиты от рисков и выделения для этого необходимых средств, а более низкую конкурентоспособность страховых продуктов по сравнению с другими способами резервирования средств на случай наступления неблагоприятных событий или событий, способных повлечь за собой значительные расходы: вложения в недвижимость, иностранную валюту, на банковские депозиты и просто накоплением наличных денег.

Низкая конкурентоспособность страховых продуктов связана и с тем, что в ряде случаев страховое возмещение не способно компенсировать расходы, связанные с возникновением страхового случая, а также с неуверенностью страхователей в том, что страховое возмещение будет выплачено в сроки и в объемах, предусмотренных страховым договором.

В 2008 году введено в действие «Положение о единых требованиях и стандартах предоставления страховых услуг для сферы бизнеса». Это первый опыт стандартизации массовых страховых услуг. В ряде случаев в страховании стандартизация может оказаться более продуктивной, чем выработка типовых правил и методических указаний по причине юридической обязательности выполнения стандартов. Имеется необходимость в выработке таких же стандартов для страхования автотранспорта, грузов и сельскохозяйственных рисков с дальнейшим охватом системой стандартизации других видов массового страхования. Введение стандартов не снижает значения разрабатываемых Государственной инспекцией по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан методических указаний и типовых правил, как инструмента методической помощи страховым компаниям.

Одной из основных тенденций рынка страхования в настоящее время является расширение сферы действия обязательного страхования. У этой тенденции имеются две основные опасности увеличения видов обязательного страхования (эта тенденция прослеживается в последние годы). Первая – рост транзакционных издержек бизнеса, что идет в разрез с курсом правительства на улучшение бизнес-климата и снижение налогового бремени на предпринимательский сектор. Вторая – вытеснение обязательным страхованием действительно добровольного страхования, что будет иметь негативные долгосрочные последствия для рынка страхования и экономики в целом. Не случайно в зарубежных странах при достаточно широком арсенале действия обязательных видов страхования оно вводилось постепенно и осторожно. В теории и практике выработаны правила, что обязательное страхование вводится тогда, когда в результате страхового случая ущерб наносится не страхователю, а третьим лицам. Это прежде всего страхование ответственности, а также страхование строений от огня. Те сферы, где риск несет только потенциальный страхователь, обычно не охватываются системой обязательного страхования.

В условиях, когда Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [1] действует менее пяти лет, вводить новые виды обязательного страхования нецелесообразно. На примере действия этого закона необходимо изучить все поло-

жительные и отрицательные воздействия на страховщиков и страхователей и на этой основе создать национальную модель обязательного страхования.

В Узбекистане сложившаяся система «обусловленного» страхования (страхования, обязательного в силу договора) отрицательно влияет на конкуренцию на страховом рынке и ограничивает для страхователя возможность выбора страховой компании. Наиболее ярко это проявляется при получении предпринимателями кредитов. В целях устранения негативных последствий «аффилированности» банков и страховых компаний следует ввести институт аккредитации страховых компаний при банках. Правила такой аккредитации должны быть понятными и прозрачными, а списки аккредитованных при банке страховых компаний должны быть открытой информацией для потенциальных заемщиков. Более интенсивной конкуренции между страховыми компаниями могло бы способствовать разрешение коммерческим банкам продавать в своих розничных отделах страховые продукты любых компаний.

При «обусловленном» страховании страхователь и носитель страхового интереса (выгодоприобретатель) зачастую разные лица. Однако в ряде случаев, когда заключением страхового договора обуславливается получение лицензии на определенный вид деятельности или регистрация экспортного контракта, становится непонятными, в чем заключается страховой интерес государственных агентств. Заключение страховых договоров для получения государственных услуг должно быть запрещено нормативными актами.

Важным условием повышения уровня доверия на страховом рынке должно стать расширение доступа к информации. В нем нуждаются как потребители страховых услуг, так и сами страховщики. Страховые компании должны, как и другие финансовые учреждения, публиковать финансовые отчеты. Необходимо усовершенствовать систему публикуемой статистики, сделать доступными для общественности обобщенные статистические данные о деятельности страховых компаний, включая их разбивку на бизнес и население, а разбивку бизнеса – по масштабам деятельности (хотя бы выделение малого бизнеса и по отраслям экономики). Самим страховщикам должна быть доступна государственная и ведомственная статистика, необходимая для оценки риска и вероятной убыточности различных страховых

продуктов (число ДТП, заболеваемость, смертность от различных причин и т.д.).

Необходимо разработать механизмы обязательного страхования ответственности аудиторов, таможенных брокеров, ответственности по договору и создать единую систему страхового законодательства. Сегодня страхование профессиональной ответственности не имеет достаточного нормативно-правового обеспечения. В то же время страхование профессиональной ответственности – наиболее перспективное «поле» для расширения системы обязательного страхования.

В интересах потребителей необходима замена обязательного страхования пассажиров на обязательное страхование ответственности перевозчиков. Данная замена способна стимулировать работу транспортных предприятий в направлении повышения степени безопасности и качества предоставляемых услуг.

Некоторые статьи Закона «О страховой деятельности» [2] требуют конкретизации. Например, каковы особенности недопущения монополистической деятельности на страховом рынке (статья 24), какую информацию вправе получать страховщики, страхователи и другие участники рынка (статья 25).

Какими бы качественными не были услуги страховых компаний, в обществе и экономике всегда есть потребность во взаимном страховании. Сильнее всего эта потребность там, где имеется большое число однородных мелких субъектов, велики средние операционные расходы и вероятность возникновения страховых случаев. Для того чтобы обеспечить такие сообщества страховыми услугами, необходимо развивать общества взаимного страхования, нормативно-правовую базу для которых нужно разработать. Пример аграрного сектора, где фактически существует монополия на страховом рынке, – хорошая иллюстрация того, что взаимное страхование не помешает. Соответственно необходимо создать правовую базу для взаимного (кооперативного) страхования.

Представляется, что для повышения эффективности обществ взаимного страхования (ОВС) и обеспечения их выживаемости должны быть правильно выбраны границы экономической целесообразности их деятельности. Возможно, деятельность ОВС целесообразно сконцентрировать на страховании небольших рисков, а большие риски

передавать в страховые компании (по аналогии с операционными задачами кредитных союзов, которые выдают небольшие по сравнению с банками суммы кредитов своим членам).

В этой связи очень важно законодательно детально урегулировать положения о правах и обязанностях членов ОВС, статусе ОВС как некоммерческой страховой организации, о функциях и правомочиях органов управления и контроля, а также вопросы перестрахования и налогообложения во взаимной страховой деятельности. Последнее весьма важно, так как страхователи объединяют собственные средства, прошедшие налогообложение, для осуществления собственной же страховой защиты и при этом не преследуют цели извлечения прибыли от страховой деятельности. Следовательно, оборот таких средств не должен подвергаться налогообложению.

**Ключевые слова:** страхование, брокер, страховые пулы, ассоциация, взаимное страхование, обязательное страхование, страховое законодательство.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», 21 апреля 2008 года.
2. Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности», 28 мая 2002 года.
3. Shennaev X.M. Sug'urta agentlari uchun qo'llanma. – T.: "PRINTXPRESS", 2010 y. – 208 bet.
4. Shennaev X.M., Kenjaev I.G'. Chet mamlakatlar sug'urtasi. O'quv qo'llanma. T., 2012.
5. Shennaev X.M., Xalikulova G.T., Tashqi iqtisodi faoliyatda sug'urta. O'quv qo'llanma. T., 2012.
6. Shennaev X.M., Xalikulova G.T., Sug'urta marketingi. O'quv qo'llanma. T., 2012.
7. Shennaev X.M., O'zbekiston sug'urta bozori. O'quv qo'llanma. T., 2013y.
8. Рыбин В. Основы страхования. Учебное пособие. – М.: "КНОРУС", 2010 г. – 240 стр.
9. Игошин Н. Страхование право. Учебное пособие. – М.: "ЮНИТИ – ДАНА", – 2010 г. – 167 стр.
10. Короткова Ю.Е. Краткий курс по страхованию. Учебное пособие. – М.: Изд. "Окей – книга", 2010 г. – 176 стр.