



# МОЛИЯ

ИЛМИЙ ЖУРНАЛ

ISSN 2010-9601

3  
2014



ТОШКЕНТ

Г. Халикулова. Состояние и тенденции развития мирового страхового рынка .....

**КИЧИК БИЗНЕС ВА ХУСУИЙ ТАДБИРКОРЛИК**

Д. Абдикаримова, Н. Разоқов. Хизмат кўрсатиш корхоналарида бизнес-қиймати баҳолаш масалалари .....

А. Юсубова. Корхоналарда жорий активларни такомиллаштириш масалалари .....

О. Умаров. "Gazbilling" ҳисоб-китоб тизимини коммунал тўловлари жараёнларига жорий этиш масалалари .....

**МЕНЕЖМЕНТ**

З. Қурбонов, И. Жуманиязов. Бошқарув таҳлили концепцияси элементларининг назарий масалалари .....

**ИННОВАЦИЯ ВА ИНВЕСТИЦИЯЛАР**

И. Сулейманов. Инвестиция — важный элемент экономического развития

Вақоева Г., Қаюмов В. Instruments for financing innovation processes in the context of globalization and integration .....

**МИНТАҚАВИЙ ИҚТИСОДИЁТ**

Ф. Базарова. Минтақавий иқтисодий ўсиш ва ривожланиш назариялари .....

**ИЖТИМОЙ-ИҚТИСОДИЙ ТАРАҚҚИЁТ**

С. Фуломов, Д. Алматова. Ўзбекистонда инсон капитал омилларининг ўзаро алоқалари самардорлиги .....

**ХОРИЖ ТАЖРИБАСИ**

Ф. Шамсутдинов. Таълим тизимида молиялаштириш услублари масалалари

У. Пардаев. Бюджетни режалаштиришда хориж тажрибасидан фойдаланиш .....



Г. Халикулова

## СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МИРОВОГО СТРАХОВОГО РЫНКА

*Мақолада глобаллашу шароитида сугурта бозори, унинг турлари ва миллий сугурта бозорини жаҳон сугурта бозорига интеграцияси ўлидаги муаммолар кўриб чиқилган.*

*Таянч сўзлар:* андеррайтинг, сугурта шартномаси, қайта сугурта, қайта сугурталовчи, риск, сугурта қопламаси, сугурта мукофоти.

*В статье рассматриваются аспекты глобализации мирового страхового рынка, виды, и проблемы интегрирования национального страхового рынка на мировой масштаб.*

*Ключевые слова:* Андеррайтинг, договор страхования, перестрахование, перестрахователь, риск, страховая выплата, страховая премия.

*The aspects of globalization in the world insurance market, its types, and the integration problems of national insurance market into the world stage are illustrated in the article.*

*Key words:* Underwriting, Insurance contract, Reinsurance, Reinsured, Risk, Insurance payment, Insurance premium, the assignor, assignment.

Страхование по праву считается наиболее интегрированной формой финансовой деятельности. Все крупнейшие страховые организации мира объединены связями совместного страхования и перестрахования. Во многих странах разрешен свободный доступ иностранных страховых организаций на национальные рынки. Например, с 1992 года сняты всякого рода ограничения для иностранного капитала в странах Европейского союза и взят курс на формирование единого страхового рынка в Европе<sup>1</sup>. И тем не менее национальные страховые рынки сохраняют определенные особенности. Наиболее высокого уровня развития страховое дело достигло в США, Англии, Швейцарии, Германии, Франции, Японии и Италии.

В настоящее время международные экономические отношения утвердились и реализуются в следующих основных формах:

- международная торговля товарами и услугами;
- обмен в области науки и техники;
- движение капитала и зарубежных инвестиций;
- валютно-кредитные отношения и т.п.

Сферы страхования внешнеэкономических интересов аналогичны страховым операциям на внутреннем страховом рынке, но имеет и свои особенности.

Выделяют несколько сфер международного страхования:

1) транспортное страхование имеет многовековую историю развития, начавшуюся с морского страхования — страхование судов, грузов и фрахта, а также ответственности судовладельцев перед третьими лицами.

При страховании судов основанием заключения договора выступают следующие условия: "страхование с ответственностью за гибель и повреждение", "страхование с ответственностью за гибель судна, включая расходы по спасению", "страхование с ответственностью за повреждение судна" и др.;

2) страхование фрахта — страхование платы за перевозку груза. В зависимости

<sup>1</sup> В соответствии с Маастрихским договором.

причин, убытков от изменения курсового соотношения между валютой платежа и валютой, в которой выражены издержки экспортера и др.

Помимо перечисленных видов международного страхового рынка широко используются:

— медицинское страхование и страхование от несчастных случаев граждан, выезжающих за рубеж;

— страхование технических рисков: монтажно-пусковых работ, обслуживания и гарантийных обязательств (лизинговые контракты), строительных рисков, риска экспроприации арендуемого оборудования и т.п.

Особо следует отметить высокий уровень развития перестрахования. На современном рынке перестрахования тенденции поведения организаций существенно меняются под влиянием различных факторов. На поведение перестраховщиков влияет нестабильная общеэкономическая ситуация в мире. Все перестраховщики и особенно крупные, занимаются не только непосредственно перестраховочной, но и инвестиционной деятельностью. Если ситуация в промышленности и на финансовых рынках неустойчива в глобальном масштабе, то проблема получения дохода от инвестиционной деятельности сильно обостряется, и, следовательно, наблюдается рост цен на перестраховочные услуги.

Крупнейшие перестраховочные организации мира имеют собственные исследовательские институты, спорящие о том, является ли в действительности глобальное потепление причиной постоянного роста природных катастроф. Но факт остается фактом. Наблюдается рост убыточности и рост угрозы убыточности в связи с изменением климата. В перспективе расходы страховщиков будут парастать, доходы не гарантированы из-за нестабильности рынка капитала, зато гарантировано увеличение расходов.

Еще один важный момент - появление так называемых новых рисков вследствие глобализации мировой экономике, расширения кооперативных связей, которые страховщикам, и особенно перестраховщикам, очень трудно отслеживать. Например, несколько лет назад произошел пожар вследствие удара молнии на небольшой фабрике, изготавливающей микрочипы для мобильных телефонов в Мексике. Пожар привел к колоссальным перерывам в деятельности компаний Nokia и Ericsson, потому что микрочипы им поставлялись только с этой фабрики. И такое происходит все чаще: крупные организации, стремясь минимизировать свои расходы, размещают заказы в странах третьего мира.

Когда ситуация находится за пределами контроля прямого андеррайтера, определить степень риска нет возможности. Усложняются сами объекты страхования и перестрахования, особенно в индустриальном бизнесе, что требует изменения принципов андеррайтинга в перестраховании и влечет за собой рост расходов. Перестраховщики все чаще переходят к так называемому андеррайтингу. Обычно андеррайтер изучает историю убытков, собирая информацию за предыдущие годы, "Перспективный" же андеррайтинг базируется на прототипных моделях, и они уже становятся основой перестраховочной политики крупных страховых компаний.

Услуги по перестрахованию узбекские страховщики стараются в основном получить у иностранных перестраховщиков, по праву считая их наиболее



качественными. Но отношения зарубежных перестраховщиков к потребностям узбекских страхователей и страховщиков неодинаково. Можно выделить три основных направления развития отношений:

- 1) перестраховщики, интересующиеся отечественным рынком, чтобы снять с него "сливки". Их практически не интересуют долгосрочные перспективы культивирования страховых потребностей у узбекских страхователей. Они не хотят вкладывать в развитие узбекского страхового поля, но всегда готовы задействовать свою финансовую мощь и лоббистский потенциал для перекраивания уже сложившихся сегментов рынка в свою пользу;
- 2) перестраховщики, заинтересованные в непосредственном участии в жизни узбекского страхового рынка, но твердо придерживающиеся принципа приоритетности своих интересов;
- 3) перестраховщики, нацеленность которых на узбекский рынок выражается в более гибкой политике, и реально проявляемом стремлении идти навстречу запросам отечественных страховщиков и стоящих за ними страхователей. Есть признаки, что проявления такого рода рыночного поведения у некоторых перестраховщиков не носят эпизодический характер, а постепенно формируют относительно заметную тенденцию.

В ближайшее время активность западных перестраховщиков на нашем рынке существенно расти не будет. Наш страховой рынок еще не достаточно развит, что создаёт предпосылки для того, чтобы зарубежные перестраховщики принимали его на компромиссных условиях, вполне устраивающих узбекских страхователей. Необходимо прилагать большие усилия, большие затраты, чтобы не потерять отечественного страховщика и выйти на мировой уровень.

#### Литература

1. Денисова И. Страхование. Учебный курс. — М.: МарТ, 2011.
2. Нор-Аревян О. Социальное страхование. Учебник для вузов. — М.: Дашков и К., 2011.
3. Ермасов С.В. Страхование. Учебник для вузов. — М.: Юрайт., 2011.
4. Страхование. Под редакцией Л.А.Орланюк-Малицкой. — М.: Юрайт, 2011.
5. Худяков А.И. Теория страхования. — М.: Статус, 2010.
6. Галаганов В.П. Страховое дело. — М.: Академия, 2009.
7. Shennaev X.M. Sug'urta agentlari uchun qo'llanma. — T.: infoCOM. UZ MChJ, 2010.
8. Ахвеледiani Ю.Т. Страхование внешнеэкономической деятельности. Учебное пособие для вузов. — М.: Юнити, 2010.
9. Адамчук Н.Г. Международная практика страхования жизни. Учебное пособие. — М.: АНКИЛ, 2009.  
— [www.strahovka.ru](http://www.strahovka.ru)  
— [www.UzReport.com](http://www.UzReport.com)