

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ УЗБЕКИСТАНА

Гуломова Комилахон Фозил кизи

магистрант Банковско-финансовая академия Узбекистана

Страхование играет ключевую роль в экономических системах развитых стран, и для продвижения национальной экономики необходимо разработать эффективную систему страховой защиты. Это включает в себя внедрение новых видов страхования, использование современных страховых технологий и повышение качества предоставляемых страховых услуг. Также необходимо совершенствовать методы и формы надзора в сфере страхования. Страховая отрасль может способствовать социально-экономическому развитию страны через использование ресурсов страховых компаний для укрепления финансовой системы и сферы инвестиций.¹

В большинстве стран Западной Европы существует социальное страхование, которое обеспечивает социальную защиту населения и оказывает помощь людям, находящимся в бедности. Однако системы социального страхования и социальной помощи различаются от страны к стране. Они могут быть разделены на четыре основные группы:

1. В первой группе стран, таких как Германия, Франция и Бельгия, преобладают страховые принципы социальной защиты. Размеры выплат и пособий зависят от индивидуальных страховых взносов, которые вносят наемные работники в страховой фонд. Эти взносы дают право наемным работникам получать помощь в соответствии с их страховыми взносами.
2. Во второй группе стран страховые принципы социальной защиты менее выражены, и размеры пособий и выплат более согласованы с индивидуальными потребностями населения. Финансирование в основном происходит из налоговых фондов.
3. Страны третьей группы занимают промежуточную позицию между первыми двумя.
4. В четвертой группе страны только формируют системы социальной защиты населения.

Таким образом, в развитых странах существует разнообразие подходов к социальному страхованию и социальной защите населения, которые могут быть адаптированы в зависимости от конкретных потребностей каждой страны.

также важно учесть, что в большинстве случаев размер выплат из страхового фонда зависит от заработной платы и связан с тем, сколько было накоплено через страховые взносы работающего и работодателя. Однако, есть исключения, такие как расходы на медицинское обслуживание и семейные пособия. Основной целью этой системы является поддержание уровня жизни человека в случае болезни, инвалидности или потери работы, путем перераспределения доходов на протяжении его жизни.

В странах первой группы, таких как Германия, Франция и Бельгия, государство берет на себя обязательства перед гражданами, чтобы гарантировать, что доходы любого гражданина не опустятся ниже уровня гарантированного минимума, независимо от их предыдущего дохода и взносов в страховой фонд. Эти выплаты осуществляются из общенационального

¹ Корнюшина Р.В. Зарубежный опыт социальной работы. – Владивосток: Издательство Дальневосточного университета 2004. г. Стр. 30-31.

бюджета. Здравоохранение финансируется в основном за счет страховых взносов, но минимальное медицинское обслуживание гарантировано из бюджета. Медицинское обслуживание в основном предоставляется частным сектором с последующим возмещением расходов граждан государством.²

В Германии предлагаются следующие виды страховых услуг:

1. Krankenversicherung - медицинское страхование.
2. Haftpflichtversicherung - страхование личной ответственности и несчастных случаев.
3. Hausratversicherung - страхование имущества внутри квартиры от пожаров, наводнений и других рисков.
4. Glasversicherung - страхование разбитых окон.
5. Автострахование - Kfz-Versicherung.
6. Rechtsschutzversicherung - страхование по закону для покрытия расходов на судебные дела.
7. Risiko-Lebensversicherung - страхование жизни, которое часто используется при вступлении в брак или появлении детей.
8. Unfallversicherung - это вид страхования, который поможет покрыть расходы в случае несчастных случаев, а также в случае инвалидности после таких событий.
9. Wohngebäudeversicherung - данный вид страхования предназначен для квартир или зданий, в которых живет человек. Он покрывает стены, крышу и подвал. Обычно страховка не распространяется на стены, подвалы и крыши, где проживает клиент.

В Узбекистане страховой рынок является относительно молодым. Первый закон о страховании был принят в 1993 году, и с тех пор было принято множество нормативных актов, регулирующих страховую деятельность. Обязательное страхование быстро развивается благодаря законам, которые обязывают владельцев транспортных средств, работодателей и перевозчиков иметь страхование ответственности.

Отечественные страховые компании постепенно увеличивают объемы страховых премий. Концентрация страховых премий снижается, и страховая деятельность расширяется в регионах страны. Однако страхование в Узбекистане пока не получило широкого признания среди населения и бизнеса. Услуги страховых компаний не завоевали доверия и не стали привлекательными для многих людей и организаций.

С 2016 по 2018 год валовая премия государственных страховых компаний снизилась с 64% до 28%, но доля страхования жизни увеличилась с 9% до 26%. Однако страховые премии на душу населения в Узбекистане остаются значительно ниже, чем в мире, что свидетельствует о низкой степени популярности страхования в стране.

Президентом Узбекистана была принята "дорожная карта" развития страхового рынка на 2019-2020 годы, в которой определены семь направлений развития, включая совершенствование нормативно-правовой базы.³

Закон "О страховой деятельности" считается устаревшим и не соответствующим современным требованиям. Вторым важным аспектом является институциональное развитие регулирования страховой деятельности. Планируется пересмотр нормативов о

² <https://www.settle-in-berlin.com/insurance-in-germany/>

³ <https://lex.uz/docs/5692523>

платежеспособности страховщиков, увеличение размеров уставных фондов и установление требований к качеству активов страховых компаний.

Третьим направлением развития является расширение и улучшение инфраструктуры страхового рынка. Четвертым приоритетом является повышение капитализации, платежеспособности и финансовой устойчивости профессиональных участников страхового рынка. Пятым аспектом является усиление защиты прав потребителей страховых услуг и популяризация страхования и страховой культуры.

Шестым направлением развития является расширение спектра услуг и улучшение их качества, включая внедрение новых инновационных видов страхования. Планируется предоставление услуг в электронном виде. Седьмым аспектом является система подготовки специалистов для страхового рынка.

Оценка развития системы страхования позволяет выявить общие тенденции в развитии рынка, его структуру, эффективность и влияние на общее развитие экономики. Важным является анализ количественных и качественных показателей развития страхового рынка, оценка уровня экономического и правового регулирования страховых отношений.

Основным фактором успешного развития национальной системы страхования является формирование современной рыночной инфраструктуры. В этой связи важно осуществление финансового инжиниринга бизнес-процессов в страховых компаниях. Анализ бизнес-процессов включает в себя задачи, связанные с стратегическим планированием, созданием организационной структуры для оптимизации деятельности страховой компании и внедрением операционного управления на всех этапах деятельности компании.

Реинжиниринг бизнес-процессов в страховой организации в период быстрого изменения национальной экономики направлен на решение следующих задач: упрощение организационной структуры страховой организации, перераспределение и минимизация ресурсов и повышение качества услуг. Проведение реинжиниринга бизнес-процессов с определенной периодичностью, например, каждые пять лет, позволит адаптировать страховую организацию к изменяющимся внешним условиям.

Применение реинжиниринга бизнес-процессов в страховой организации достигает следующих целей:

1. Определение основных направлений деятельности страховой организации.
2. Усовершенствование бизнес-структуры страховой организации и обеспечение ее прозрачности.
3. Возможность корректировки экономических результатов на промежуточных этапах, что обеспечивает реализацию стратегических планов.
4. Снижение расходов на ведение страхового бизнеса в страховых организациях.
5. Сокращение случаев невыгодных расходов, которые могут возникнуть на различных этапах бизнес-процессов.

Для дальнейшего совершенствования рынка страховых услуг рекомендуется следовать следующим направлениям:

- Улучшение методов заключения договоров с клиентами с использованием инструментов бизнес-процессов в современном страховании.
- Совершенствование методологической базы, основанной на концептуальных подходах инжиниринга и реинжиниринга, для снижения уровня убыточности в страховых

организациях.

- Обеспечение финансовой устойчивости страхового рынка и страховых организаций на основе качественного и количественного анализа диверсификации страхового портфеля и определения уровня концентрации.

- Внедрение телематических систем в страховых продуктах, что позволяет формулировать возможные ценовые параметры страхового случая.

Практическое внедрение научных предложений и практических рекомендаций будет способствовать усовершенствованию страховой системы и механизмов ее осуществления, а также выполнению задач, установленных в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годы. Таким образом, страховой рынок Узбекистана является относительно молодым и малоразвитым. Государство планирует внедрить обязательное медицинское страхование с 2020-2021 года в Сырдарьинской области, опираясь на опыт Германии. Этот шаг должен улучшить социальную сферу в Узбекистане и приблизить страну к кругу развитых социально ориентированных стран мира.

Список использованной литературы:

1. Корнюшина Р.В. Зарубежный опыт социальной работы. –
2. Владивосток: Издательство Дальневосточного университета 2004. г. Стр. 30-31.
3. 2. Основные виды страхования в Германии.
Сайт: <https://www.settle-in-berlin.com/insurance-in-germany/>
4. Кулдашев К.М. Страховой рынок Узбекистана и необходимость создания взаимных страховых обществ // «Экономика и бизнес», Ж: Экономический анализ: теория и практика. 2018 г. Стр. 691.
5. Конференция «Современный страховой рынок Узбекистана». - г. Ташкент.
<https://www.gazeta.uz/ru/2019/11/09/insurance/>
6. 5. Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан».
7. ПП-5265-сон 23.10.2021. О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни (lex.uz)