

М. Махмудалиева, научный руководитель Г.А. Хамдамова
Ташкентский финансовый институт
Ташкент, Узбекистан
manzurarahmonovna@gmail.com

РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация. В статье исследуются процессы организации деятельности рынка страховых услуг в контексте современных рыночных отношений. Сформированы предложения и рекомендации по формированию целевого использования факторов развития рынка страховых услуг в Узбекистане.

Ключевые слова: рыночная экономика, стратегические секторы экономики, потенциальный рынок, государственное социальное страхование, инвестиционные ресурсы, стабилизатор рынка.

M. Mahmudalieva, scientific adviser G.A. Khamdamova
Tashkent Financial Institute
manzurarahmonovna@gmail.com

ROLE OF INSURANCE IN MODERN RYNOCHNOY ECONOMY

Abstract. The article examines the processes of organizing the activities of the insurance services market in the context of modern market relations. Proposals and recommendations on the formation of targeted use of factors for the development of the insurance services market in Uzbekistan have been formed.

Keywords: market economy, strategic economic sectors, potential market, state social insurance, investment resources, market stabilizer.

Вопрос о роли страхового рынка в рыночной экономике актуален вообще, и на сегодняшний день. Она вытекает из функций страхования в современной рыночной экономике, основной из которых является рисковая, будучи функцией возмещения ущерба, наносимого случайными, имеющими вероятностный характер наступления событиями. Этого не могут обеспечить никакие другие сферы народного хозяйства и звенья финансово-кредитной системы.

При возникновении крупных природных или техногенных катастроф, охватывающих огромные территории, нарушающих производство сотен предприятий, угрожающих жизни тысяч жителей, возмещение соответствующего ущерба через систему страхования имеет позитивные макроэкономические последствия. Направление средств государственного бюджета на возмещение ущерба от катастроф, аварий и т.п. нежелательно, так как непредвиденные расходы государства нарушают бюджетный план, а централизованных государственных резервов бывает не всегда достаточно.

Следовательно, страхование может помочь избежать таких серьёзных макроэкономических проблем, как рост государственных расходов и бюджетного дефицита, являющегося инфляционным фактором. На усиление инфляции действует и нарушение соотношения между растущим спросом населения и уменьшением предложения товаров и услуг вследствие прекращения производства, остановки транспорта и т.п., и этого тоже можно избежать, используя страхование для оперативного возмещения ущерба от непредвиденных и чрезвычайных событий.

Роль страхования в экономике заключается в том, что оно обеспечивает непрерывность, бесперебойность и сбалансированность производственного процесса. Страхование способствует оптимизации макроэкономических пропорций

общественного воспроизводства. Именно из-за способности страхования оказывать влияние на макроэкономические процессы в развитых странах оно считается одним из стратегических секторов экономики. Кроме того, важным стратегическим фактором являются также огромные инвестиционные ресурсы страховых компаний (особенно по страхованию жизни), которые во многом предопределили макроэкономические пропорции развития ведущих государств мира. Потенциал страхового рынка как механизма защиты от непредвиденных событий используется в Узбекистане менее, чем на одну десятую часть.

В процессе реализации другой своей функции - предупредительной страхование также оказывает значительное влияние на экономику. Предупреждение страхового случая предполагает широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению последствий страховых случаев. В ряде развитых стран, где в силу особенностей ведения бизнеса предприятие, не застраховавшее риски, не может функционировать, так как с ним не будут сотрудничать его деловые партнёры, страховые компании имеют возможность оказывать давление на страхователя и стимулировать его к проведению превенции. Отказываясь принять риск на страхование, или увеличивая тарифы, они тем самым принуждают страхователя принять меры, снижающие риск, отказаться от опасной деятельности, заменить устаревшее оборудование, повысить экологическую безопасность и т. п.

Таким образом, страхование способствует повышению безопасности производственной деятельности, охране труда, охране окружающей среды и защите интересов потребителей. Отдельно следует отметить роль в национальной экономике долгосрочного страхования жизни – носителя сберегательной (накопительной) функции. Резервы по страхованию жизни служат источником долгосрочных финансовых ресурсов. Роль компаний по страхованию жизни на рынке инвестиций чрезвычайно высока, так как они в развитых странах обеспечивают большой и стабильный приток инвестиционных ресурсов в экономику.

Инвестиционный потенциал долгосрочного страхования жизни позволяет поддерживать в национальной экономике способность к устойчивому экономическому росту независимо от циклических колебаний. Поэтому в развитых странах от уровня развития страхования, в особенности накопительного страхования жизни, во многом зависит состояние кредитно-денежной системы, а также уровень инвестиционной активности. Инвестиционный потенциал видов страхования иных, чем страхование жизни, несколько меньше, однако и он в развитых странах востребован в полной мере.

Социально-экономическую стабильность в обществе обеспечивает социальная роль страхования: гарантируя гражданам возмещение ущерба при гибели имущества и потере дохода. В условиях рыночной экономики, когда прямое государственное влияние во многих социальных областях минимально, а необходимость социальных гарантий чрезвычайно велика, эти функции переданы государством страховым компаниям: минимум обеспечивается обязательными видами, а все остальное – посредством заключения договоров добровольного страхования [1].

В наибольшей степени это относится к медицинскому страхованию, так как среди других видов страхования ему в наибольшей мере присуща социальная роль, на его основе в развитых странах строится вся система здравоохранения. Не менее важно страхование рент, пенсий, пособий и других выплат социально незащищённым категориям граждан. Стимулируя проведение этих видов страхования, государством снижается социальную нагрузку на внебюджетные фонды. При достаточном развитии социально-ориентированных страховых продуктов, государство может ограничивать размеры социальных выплат минимально необходимым уровнем, не опасаясь социальных взрывов в обществе.

Оптимальная структура социальной защиты населения имеет три уровня: Первый уровень – государственное социальное страхование и пенсионное обеспечение по единым для всех условиям получения пособий и пенсий. Второй уровень – коллективное страхование работников за счёт средств предприятий (или профсоюзов). Заключение договоров этого страхования в развитых странах выступает одним из неперенных условий трудового соглашения работников с администрацией любого предприятия (организации). При этом страховая сумма должна исчисляться из возможно более высокой степени компенсации потерь. Третий уровень – заключение индивидуального договора страхования самим работником. Здесь одним из следствий рыночных отношений является возрастание доли рискованных видов страхования при некотором снижении (но не отмене) накопительных видов.

Таким образом, роль страхования в социальной сфере в современных условиях заключается не только в защите экономических интересов граждан, но и в дополнении деятельности государственных внебюджетных фондов. Также, поскольку деятельность страховых компаний является предпринимательской коммерческой, своей основной целью она имеет получение прибыли. Следовательно, говоря о роли страхования в общественной жизни, следует учитывать также роль страховых компаний как субъектов рыночного хозяйства в целом. Кроме того, как и все участники рынка, страховщики подлежат налогообложению, выступают как потребители услуг финансово-кредитных учреждений и т.д., то есть активно взаимодействуют с другими звеньями финансово-кредитной системы.

Важный аспект роли страхования в общественной жизни – это роль страховых компаний как работодателей. Деятельность страховых компаний способствует поддержанию занятости через постоянное создание новых рабочих мест и штатных специалистов, и особенно нештатных страховых агентов[2]. Таким образом, развитие страхового дела способствует стабилизации рынка труда не только при помощи некоторых видов страхования, но и в процессе найма на работу в систему страхования, включая посредничество.

Исходя из вышесказанного, можно подвести итог: страхование в рыночной экономике играет достаточно важную роль, где оно выполняет целый ряд функций таких как: снижение нагрузки на расходную часть государственного бюджета; рыночный стабилизатор воспроизводства, обеспечивающий его непрерывность и регулирующий его пропорции; инструмент повышения безопасности жизнедеятельности; механизм социальной защиты граждан; крупнейший источник инвестиций в национальную экономику.

Список использованной литературы

1. Никулина Н.Н. Страховой менеджмент: Учебное пособие / Н. Н. Никулина, Н. Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 603 с.
2. Ермаков С.В. Страхование учебник / С.В. Ермаков, Н.Б. Ермакова. М.: Юрайт, 2013. 548 с.