

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Мусаева Д.Д.

Национальный Университет

Узбекистана им.М.Улугбека,

преподаватель,

e-mail: jonibek@musayev.uz

Новые подходы к регулированию страховой деятельности и развитию регионального и национального страховых рынков, как особой экономической системы, сегодня приобретают очень важное значение. Поэтому, в связи с ростом роли последнего, в особенности в региональной рыночной экономике существует необходимость в дальнейшем теоретическом и практическом переосмыслении его места в системе рыночных отношений. А региональные страховые рынки, в свою очередь, являются важнейшей частью экономики региона и ее необходимым элементом. Именно поэтому, исследуя возможность влияния страхового рынка на экономику региона, оказывается возможность непосредственного вложения сохраненных за счет страхования финансовых средств в производство новых товаров и услуг и активизацию инвестиционного процесса.

Ключевые слова: страховая компания, страховой рынок, рынок страховых услуг, региональный рынок страховых услуг

Новые подходы к регулированию страховой деятельности и развитию регионального и национального страховых рынков, как особой экономической системы, сегодня приобретают очень важное значение. Поэтому вопросам формирования и развития страхового рынка в рыночных условиях уделяют

большое количество внимания как отечественные, так и зарубежные ученые, однако, в терминологии страхового дела существуют различные подходы к определению страхового рынка и рынка страховых услуг. Так, по мнению В.В. Шахова, страховой рынок – это «особая социально-экономическая структура, определенная среда денежных отношений, где объектами купли-продажи выступает страховая защита и формируются предложение и спрос на нее». Рассматривая данное определение, с учетом современного состояния страхования в Узбекистане следует отметить, что существующий страховой рынок Узбекистана – это «рынок покупателя» [1]. А ситуация, при которой предложение определяет спрос и продавец ищет покупателя, ориентируясь на его потребности, и в целях его развития требует определенных управленческих действий. Такого же мнения придерживаются Бигдаш В.Д., Осадец С.С., Таркуцяк А.А. В данном определении сделан акцент на том, что страхование – часть экономических отношений и определяющим фактором существования страхового рынка является наличие страховой защиты [2].

Так, Базилевич В.Д. рассматривает страховой рынок как часть финансового рынка, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и формируются спрос и предложение на него [3].

Более широкое определение страхового рынка предоставляет Шихов А.К.: «Это сфера специфических экономических отношений, складывающихся между страхователями (застрахованными лицами, выгодоприобретателями), нуждающихся в случае возможного случайного наступления неблагоприятных для их материальных, нематериальных ценностей (благ) событий, страховой защиты имущественных интересов и страховщиками, обеспечивающими его за счет использования ими в таких целях страховых фондов, которые формируются из уплачиваемых страхователями денежных взносов (страховых премий)» [1]. Это определение позволяет более полно раскрыть сущность страхового рынка благодаря тому,

что его автор стремится возвести в нем как страховые, так и правовые и экономические аспекты. Услуги могут быть материальными и нематериальными, рыночными и нерыночными, предоставляемыми обществу в целом и отдельным его членам. Стоимость рыночных услуг определяется величиной взимаемой платы, а стоимость нерыночных – суммой затрат на их предоставление» [1].

По нашему мнению объектом купли-продажи на страховом рынке является широкий комплекс страховых услуг. В соответствии с Законом «О страховой деятельности» объектами страхования являются имущественные интересы юридических и физических лиц, а не «распределительные или перераспределительные» отношения [4]. Здесь нельзя забывать и об интересах государства, общества, регионов. Выделим ряд особенностей, страховой услуги, как товара для продажи на страховом рынке:

во-первых, страховая услуга – это обязательство по возмещению ущерба, оговоренное в договоре множеством условий и отдаленное от исполнения на длительный срок, которое может быть и не выполнено, если не произойдет страховой случай, при этом страховщик (продавец) на рынке предлагает сделку, в результате которой страхователь (покупатель); платит немедленно (при подписании договора), а страховой товар получит только при наступлении страхового события;

во-вторых, неощутимость страховой услуги выражается в том, что покупателю трудно оценить качество предлагаемой услуги до ее приобретения. Соглашение купли-продажи страховой услуги для всех покупателей является непрозрачным, что вызывает с одной стороны непонимание, а с другой – недоверие. Следовательно, фактор недоверия со стороны покупателей должен предусматриваться страховщиками, что усложняет управленческую деятельность страховщика и предполагает специальную работу с рынком;

в-третьих, стоимость страховой услуги находит свое отражение в страховом тарифе и определяется потенциальными возможностями страховой компании и соотношением спроса и предложения;

в-четвертых, страховая услуга определяется страховым интересом покупателей, их экономической потребностью, возможностью и заинтересованностью принимать участие в страховании;

в-пятых, страховая услуга может быть предоставлена только на основании договора по добровольным или по обязательным видам страхования;

в-шестых, система страховых услуг должна быть «проводником» экономической, социальной, технико-технологической, экологической и других аспектов политики безопасности государства, его ответственности за все сферы жизнедеятельности человека.

По результатам проведения анализа теоретических аспектов, приведенных выше и с учетом выявленных особенностей, мы можем раскрыть содержание понятия «рынка страховых услуг», что в свою очередь дает возможность определить его как совокупность субъектов страхования, объединенных определенной системой экономических отношений для удовлетворения потребностей. в страховой защите, где объектом купли-продажи выступает не только данная страховая защита, но и определенные факторы безопасности общества, особенно экологической. Из этого можно заключить, что у страхования достаточно объективно присущих ему функций, формирующих целостную комплексную систему отношений, механизмов, критериев и факторов их развития.

Сегодня рынок страховых услуг представлен на всех взаимосвязанных рынках в структуре финансового рынка и рынка финансовых услуг. В свою очередь финансовый рынок играет основную роль путем трансформации денежных средств в денежный капитал, а рынок финансовых услуг

обеспечивает движение этого капитала. Таким образом, финансовый рынок предназначен для совершения сделок между покупателем и продавцом финансовых ресурсов, а сущность рынка финансовых услуг выражается в том, что он отражает конкретные формы организации движения финансовых ресурсов через финансово-кредитный механизм [5].

Поэтому рынок страховых услуг можно рассматривать и как один из сегментов рынка финансовых услуг. При этом страховые компании могут рассматриваться и как производители страховых услуг, и как финансовые посредники. Финансовые услуги в сфере страхования связаны с формированием коллективных страховых фондов и финансовым возмещением всевозможных потерь и убытков. При этом финансовое посредничество имеет место при размещении финансовых ресурсов на финансовом рынке [2].

Современные тенденции развития региональных рынков страховых услуг позволяют сделать вывод о необходимости активного участия, регулирования и управления со стороны как государственных, так и местных органов власти по критериям распределения их значения и функций в деле формирования национального страхового рынка и влияния на развитие экономики региона. Это влияние определяется реализацией надежной страховой защиты и содействием эффективным инвестициям в регионы. А региональное управление развитием рынком страховых услуг должно состоять в формировании взаимоотношений региональных органов власти и управления с субъектами страховой деятельности, принятии и реализации комплексных целевых программ страхования, координации действий субъектов страховой деятельности.

Список литературы:

1. Шахов В.В. Страхование/Ученик для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 511с.
2. Сподарева О.Г. Теоретические основы функционирования страхового рынка в рыночных условиях хозяйствования/О.Г. Сподарева // Экономика и государство, 2010. – № 5. – С.54-56.
3. Базилевич В.Д. Страхование дело/В.Д. Базилевич, К. Базилевич. – М.: Знание, КОО, 2008. – 203 с.
4. Закон Республики Узбекистан от 23.11.2021 года № ЗРУ- 730 «О страховой деятельности»
5. Подкатилова Е.В. Рынок финансовых услуг и его место в структуре финансового рынка / Е.В. Подкатылова. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ogbus.ru>