

УДК 336.7

**Джабаров Гани Набиджанович,**  
к.э.н., доцент кафедры «Финансы и налоги»  
ГОУ «ХГУ имени академика Б. Гафурова»,  
Республика Таджикистан, г. Худжанд

**Исмоилова Махсудахон Зарифовна,**  
магистрант кафедры «Финансы и налоги»  
ГОУ «ХГУ имени академика Б. Гафурова»

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

**Аннотация:** в статье рассматриваются теоретические аспекты формирования страхового рынка в условиях рыночной экономики. Отмечено, что страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховых услуг, и защищает имущественные интересы физических и юридических лиц. На рынке страховых услуг, как и в других финансовых рынках, существуют такие законы рынка, как спрос, предложение и закон стоимости, которые относятся к первичным законам этого рынка, и их правильная реализация имеет большое научное значение для формирования рынка страховых услуг. Различные виды страхования и, в первую очередь, страховые организации в составе финансовой системы являются основным источником предотвращения и восстановления ущерба от любых рисков и обеспечивают устойчивость экономического развития.

Опыт развитых стран показывает, что страхование как небанковская структура финансового рынка рассматривается как дополнительный источник компенсации убытков общества от любых чрезвычайных ситуаций.

**Ключевые слова:** страховой рынок, ущерб, возмещение, экономическая деятельность, регулирование, страхователь, страховщик, финансовая система, спрос и предложения, страховые услуги.

В условиях развития рыночных отношений формирование и развитие страхового рынка как составной части финансовой системы рассматривается как один из факторов, способствующих развитию экономики страны, обеспечивающий безопасность финансовой системы, и возмещение ущерба, причиненного аварийными ситуациями. Страховой рынок имеет первостепенное значение для субъектов экономической деятельности с той точки зрения, что формирование рыночной экономики требует от каждого субъекта экономической деятельности самостоятельной защиты здоровья, жизни и имущества, и обеспечить это может только страховой рынок. С этой точки зрения дальнейшее развитие страхового рынка и его совершенствование в стране в целом играет ключевую роль для развития экономики и считается объектом исследования экономической науки и хозяйственной деятельности страны.

Важно отметить, что развитие страховой отрасли в значительной степени зависит от прямого регулирования со стороны государства и органов местного самоуправления, а также от оказания качественных страховых услуг населению. Для раскрытия сущности страхования необходимо изучить становление страховой деятельности как небанковского сегмента финансового рынка на разных этапах. Из различных источников известно, что первые формы страхования за две тысячи лет до нашей эры обсуждались в законах вавилонского царя Хаммурапи между субъектами хозяйственной деятельности, чтобы совместно



способствовать устранению различных рисков и возмещению убытков от коммерческих видов деятельности.

В советское время вся экономическая деятельность, в том числе и страховая, контролировалась государством, а страхование во всех его формах было объявлено государственной монополией. Считаем необходимым опираться на различные источники для раскрытия сущности страхования. В различных источниках о сущности страхования и страхового рынка указывается, что страховой рынок представляет собой совокупность экономических отношений по купле-продаже страховых услуг, что находит свое отражение в защите имущественных интересов физических и юридических лиц. На страховом рынке законы рынка, такие как спрос, предложение и закон стоимости, относятся к первичным законам этого рынка, и их правильная реализация имеет большое научное значение для формирования страховых услуг для экономической науки и экономической активности.

Из истории возникновения страхования видно, что еще в древности развитие земледелия и скотоводства и появление элементов финансовых операций способствовало возникновению простейшей формы страховой защиты, т. последующее ее развитие. Исторические этапы становления страхования отражены во многих историко-экономических источниках [58. с-81-86]. Во времена Средневековья основной сущностью страхования были не доходы или суд, а взаимопомощь между людьми, и основными показателями страхования в тот период были следующие:

- страховая отрасль предоставляла услуги среднему классу, малому бизнесу, бизнесу и маркетологам в целом;
- страхование еще не было отделено от торговли, профессии и религии, не было специальных страховых организаций и учреждений;
- бизнес-группа, торговая или любая другая группа выступала в качестве группы страховщика и страхователя.

Исследование показывает, что страхование возникло в результате потребности общества в обеспечении защиты различных интересов от неопределенных рисков и чрезвычайных ситуаций. В то же время опыт показывает, что страховые услуги служат не только для развития производства и защиты интересов хозяйствующих субъектов, но и для решения других разнообразных экономических задач и, прежде всего, для развития финансовой системы через страховые фонды.

Стоит отметить, что средства в виде страховых фондов и из других источников в страховых компаниях во многих случаях превышают сумму страховых выплат, и для этих компаний возможно финансирование крупных хозяйственных проектов, финансирование ценных бумаг, участие в процессе финансовых вложений, а также участие в обслуживании рынка активов.

Как известно, страховой рынок является неотъемлемой частью финансового рынка и, как и другие рынки, формируется под влиянием спроса, предложения и конкуренции. Особенность страхового рынка, отличающая его от других рынков, проявляется в том, что объектом купли-продажи этого рынка являются страховые продукты.

Мировой опыт показывает, что различные виды страхования и, в первую очередь, страховые организации в составе финансовой системы являются основным источником предотвращения и восстановления ущерба от любых рисков и обеспечивают устойчивость экономического развития. В зарубежной литературе, в том числе в научных трудах И.В. Котельникова отмечено, что для людей, не понимающих теоретических основ понятия страхования, страхование считается главным показателем уровня развития и экономического развития государства, отражающим уровень экономической эффективности [92. с-231].



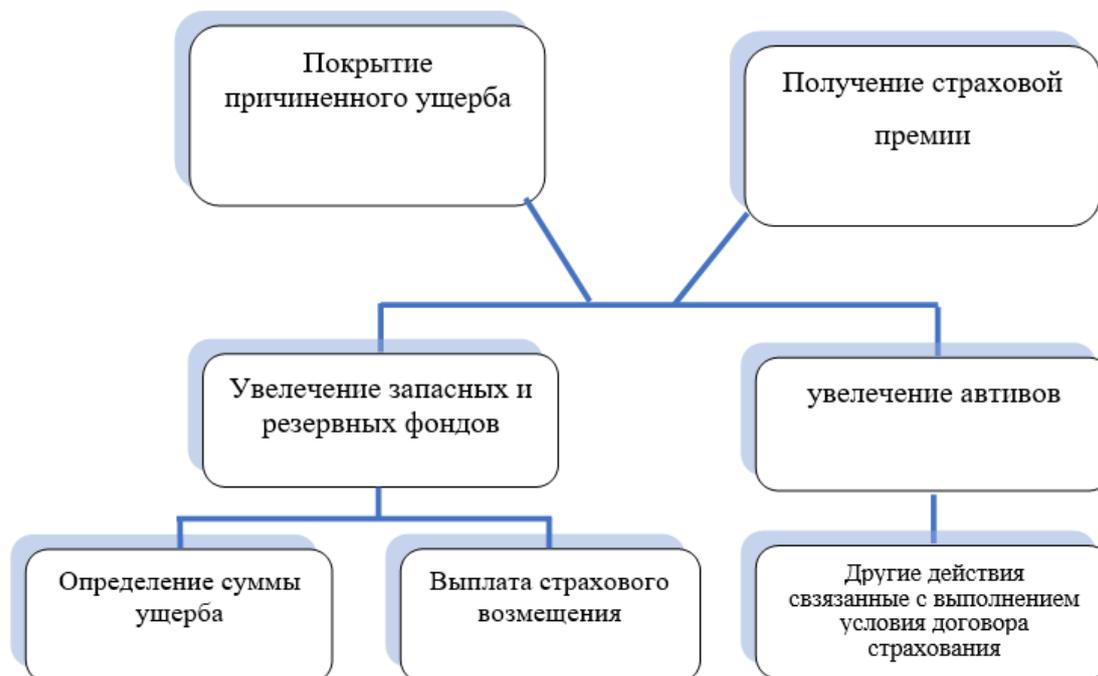


Схема 1. Основные задачи страхового рынка

Источник: составлен авторами на основании Закона Республики Таджикистан “О страховой деятельности” 2016 .

Понятия, представленные на схеме 1. доказывают, что страхование как экономическая категория представляет собой совокупность финансовых отношений и используется для возмещения имущественного ущерба, пополнения активов и других действий, связанных с исполнением обязательств. Несмотря на трудности и проблемы, с которыми столкнулся Таджикистан в первые годы независимости, эффективность страховой деятельности развивалась и поддерживалась поэтапно всеми возможными.

Формирование рынка страховых услуг в условиях развития многообразия форм собственности и становления рыночной экономики ослабляет вклад государственных компаний в сферу страховой деятельности, частную собственность, в том числе негосударственные страховые компании, склоняет увеличиваться, а также расширяется внебюджетный источник финансирования социальных программ [150. с-189].

В Республике Таджикистан значение страхового рынка в финансовой системе осмыслено как движущая сила, и созданы экономические и правовые основы для его дальнейшего развития как фактора, гарантирующего защиту имущества граждан.

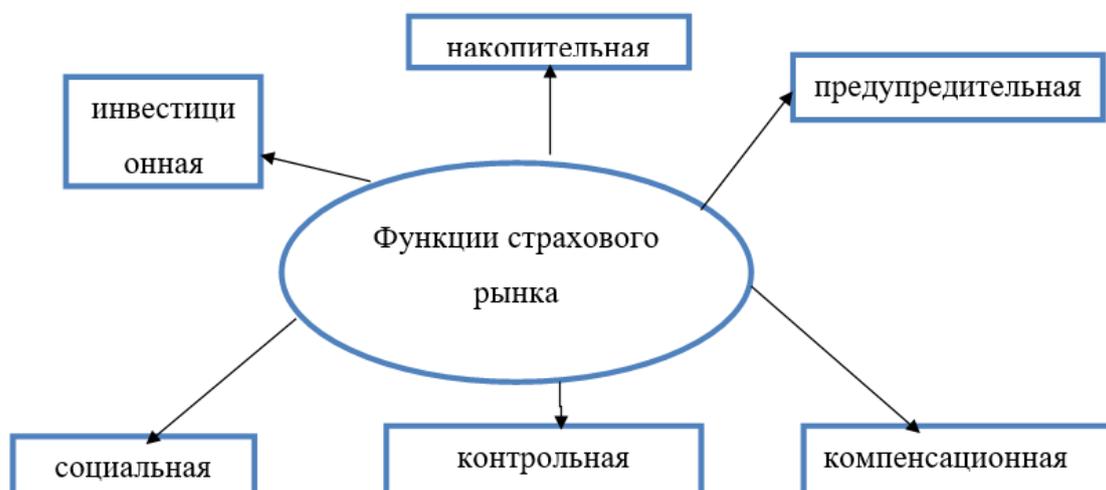


Схема 2. - Основные функции страхового рынка

Источник: Составлено авторами



За счет реализации перечисленных функций рынка страховых услуг могут быть реализованы следующие задачи:

- содействие в обеспечении сбалансированного развития национальной экономики;
- поддержка развития малого и среднего бизнеса, что считается важным условием развития экономики страны;
- укрепление устойчивости финансового сектора;
- создание возможностей для развития бизнеса и внешнеэкономической деятельности;
- обеспечение эффективного использования финансовых ресурсов и рационального управления финансовыми рисками;
- предоставление гарантий финансовой безопасности инвесторам;
- услуги по реализации государственных социальных программ.

Опыт развитых стран показывает, что страхование как небанковская структура финансового рынка рассматривается как дополнительный источник компенсации убытков общества от любых чрезвычайных ситуаций. Структура и организация страховой деятельности обеспечивает эффективное решение ряда проблем общества и является одним из важных факторов экономического развития. Кроме того, в современных условиях страхование рассматривается как один из важных рычагов обеспечения безопасности и устойчивого развития экономики, развития бизнеса как важное условие развития многообразия собственности, эффективной защиты от природных и иных рисков, а также реализации государственной социальной политики [5. с-143]. Как мы отмечали выше, правовая база развития страхового рынка в Республике Таджикистан в настоящее время разрабатывается и постоянно совершенствуется, и еще существует множество факторов, тормозящих страховую деятельность в стране, решение которых требует учета и всесторонней поддержки со стороны государства и финансовых институтов.

Таблица 1

Классификация страховых услуг

Страховые услуги по тарифу	Форма обслуживания
По форме страхования	Обязательные и добровольные
По типу страхования	Личное - страхование жизни, страхование от чрезвычайных ситуаций, медицинское страхование; Имущество - страхование транспортных средств, воздушного транспорта, водного транспорта, страхование грузов, страхование имущественных рисков и другие виды страхования; Страхование ответственности - страхование ответственности граждан, владельцев транспортных средств, страхование ответственности граждан перевозчиков, страхование ответственности предприятий.
По клиентам	Пользователи страховых услуг - страхование физических лиц. Корпоративное - страхование юридических лиц
По риску	Рисковые и не рисковые. Накопительные и возвратные – страхование жизни и другие виды страхования, связанные с жизнью и здоровьем. Другие виды страхования являются рисковыми.
По комплексу (комплекса)	Один страховой полис – один вид страхования для одного клиента; Страховой пакет (комплексный) – включает в себя несколько видов страхования.
По оказанию страховых услуг	Банковское, лизинг, инвестиции, сельское хозяйство, бизнес, авиация и др.
По видам страхования рисков	Имущественный, финансовый, предпринимательский и социальный риск.



По форме организации страховщиков	Государственные, акционерные и общественные
По способу продажи	Напрямую и через посредника. Страховщики могут продавать свои услуги через страховые компании, банки и другие агентские подразделения.
По использованию информации	Традиционные и электронные услуги

Составлено авторами.

Как видно из таблицы 1, страховые услуги в рыночных условиях широки и разнообразны и имеют тенденции к росту. По оценкам экспертов, годовой оборот мирового рынка интернет страховых услуг составляет почти 500 млн. долларов США, что составляет 2,5% от общего объема продаж электронных услуг. Страховая деятельность не только выполняет функцию возмещения ущерба от различных ситуаций и решения социальных проблем общества, но и реализует инвестиционные функции за счет сбережений (резервов) в целях обеспечения устойчивого экономического развития [155. с-39-43].

В условиях перехода к рыночной экономике очевидна конкурентоспособность страховых компаний с другими финансовыми организациями, и для того, чтобы сделать эту жизненно важную отрасль более конкурентоспособной на рынке, на первый план выходит государственная поддержка [179. стр-20]. Наши исследования показывают, что в условиях развития финансовых отношений и становления рыночных отношений функционирование и низкого развитие страхового рынка является неблагоприятный инвестиционный климат из-за отсутствия денежных средств, низкая ликвидность страховых компаний и низкая востребованность населения и тому подобное.

Вывод: При переходе к рыночной экономике рассмотрены теоретические аспекты формирования рынка страховых услуг, в процессе страховой деятельности, участниками которого являются основные субъекты рынка (страховые организации), на основании законодательства деятельность этих участников регулируется и для эффективной работы необходимо особое внимание государства к ним. В то же время для прогресса и развития страховых организаций необходимо привлечение инвестиций в эту сферу. Как оказалось, развитие страховой отрасли, особенно формирование страхового рынка в Республике Таджикистан в условиях независимости и рыночных отношений, не только не до конца изучено, но и ставит сложные задачи перед экономической наукой и обществом. Поэтому большое научно-теоретическое значение имеет решение многих экономических и социальных вопросов в условиях формирования экономической независимости, и от его эффективности зависит совершенствование страховой деятельности и развития устойчивости страхового рынка.

Экономическая и социальная сущность страхования как гарантии экономической безопасности всех субъектов хозяйственной деятельности и в целом обеспечения экономической безопасности требует особого отношения со стороны государства, и именно в развитии этой сферы лежит реализация государственных программ. Мировой опыт показывает, что в условиях развития финансовых отношений создание и совершенствование частного страхования для развития социальной сферы через страховой пенсионный фонд и страхование жизни, а также создание благоприятной среды для его развития особое место занимают страховые услуги, дающие гарантию от любых неприятных и аварийных ситуаций.

На основе проведения разъяснительной работы между гражданами и клиентами страховой отрасли целесообразно проводить рекламные мероприятия, проводить семинары, курсы и конференции на национальном и международном уровне, что приводит к развитию отрасли.

Неизбежен вклад государства в направлении поддержки и воспитания подрастающего поколения и подготовки высококвалифицированных специалистов в области страхования, отвечающих международным требованиям и закладывающих основу для развития национального страхового рынка.



### Список литературы:

1. Абрамова, Т.Г. Особенности развития страхового рынка в России: дисс. на соис. уч. ст. к.э.н. //Т.Г.Абрамова. – Москва, 2003. – 143 с.
2. Ашуров, Г.Д. Совершенствование системы оказания страховых услуг в Республике Таджикистан: дис. на соис. уч. степ. 08.00.05. /Г.Д.Ашуров. – Душанбе, 2011. – 134с.
3. Джабаров, Г.Н. Рынок агрострахования и механизмы его развития в Республике Таджикистан/ Г.Н. Джабаров, Ш.С. Азизов, С.В. Мамадов//Кишоварз. - 2019. - № 2(82). - С.81-86.
4. Котельникова, В. Е., М.В Владыка. Рынок страховых услуг: проблемы становления и перспективы развития /В. Е. Котельникова. рук. М. В. Владыка. - 2007. – 231с.
5. Орланюк-Малицкая Л.А. Методологические аспекты исследования страхового рынка России // Финансы. – 2004. – № 11. – С. 54–59.
6. Рахимов, М.А. Становление рынка страхования в национальной экономике/М.А. Рахимов. – Худжанд: Худжан. гос. ун-т им. БГ Гафурова, 2012. - 189 с.
7. Саидмуродов, Ш.М. Некоторые проблемы развития страхового рынка в Республике Таджикистан /Ш.М. Саидмуродов //Вестник Таджикского национального университета. Серия социально-экономических и общественных наук. – 2014. – №. 2/5. – С. 39-43.
8. Сафуанов Р., Казанцева Г. Теоретические основы развития страхования как объекта предпринимательской деятельности // Страховое дело. – 2007. – №8. – С. 45.
9. Шамсуллозода, Х. Основные пути совершенствование методов организации инвестиционной деятельности в страховых компаниях: автореферат к.э.н. 05.02.22 /Х. Шамсуллозода. – Душанбе, 2019. – 20с.

