



HISTORICAL AND THEORETICAL VIEWS IN INSURANCE

Abror Niyatqobilovich Achilov

Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Finance, Fergana State University

<https://doi.org/10.5281/zenodo.14586214>

ARTICLE INFO

Received: 24th December 2024

Accepted: 29th December 2024

Online: 30th December 2024

KEYWORDS

Insurance is an integral part of the social and financial infrastructure of any developed state, deposits, investments, securities, loans, insurance brokers, insurance agents, actuaries, surveyors, adjusters.

ABSTRACT

Insurance in the Republic of Uzbekistan is based on historical experience and legal framework, that is, on November 23, 2021, a new version of the law "On Insurance Activity" was adopted (instead of the previously adopted on April 5, 2002). The Law consists of 10 chapters and 72 articles. The law also introduces concepts such as cross-border insurance, reinsurance and other norms. According to Article 38, insurers (reinsurers) are created in the form of Joint-stock companies. Other participants of the insurance market, which are legal entities, are created in other forms of ownership provided for by other legislative acts.

ИСТОРИЧЕСКИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВЗГЛЯДЫ В СТРАХОВАНИИ

Аброр Ниятқобилович Ачилов

д.э.н., доцент, зав кафедры «Финансы» Ферганского государственного университета

<https://doi.org/10.5281/zenodo.14586214>

ARTICLE INFO

Received: 24th December 2024

Accepted: 29th December 2024

Online: 30th December 2024

KEYWORDS

Страхование является неотъемлемой частью социальной и финансовой инфраструктуры любого развитого государства, депозиты, инвестиции, ценные бумаги, займы, страховые брокеры, страховые агенты, актуарии, сюрвейеров, аджастеров.

ABSTRACT

Страхование в Республики Узбекистан основана на историческом опыте и правовой базе, то есть 23 ноября 2021 году был принят в новой редакции закон «О страховой деятельности» (вместо ранее принятого 5 апреля 2002 года). Закон состоит из 10 глав и 72 статей. В закон введены также понятия, как трансграничное страхование, перестрахование и другие нормы. Согласно ст.38 страховщики (перестраховщики) создаются в форме Акционерных обществ. Другие участники страхового рынка, являющейся юридическими лицами, создаются в других формах собственности, предусмотренных другими законодательными актами.



Цель изучения: Изучение международного опыта в историческом контексте и определение теоретических взглядов в целях дальнейшего развития страховых отношений.

Объект изучения: История возникновения международного страхового рынка и этапы развития страхования в Республике Узбекистан.

Главное направление страхования – обеспечение страховой защиты материальных интересов граждан, предприятий, организаций и иных хозяйственных субъектов в виде полного или частичного возмещения ущерба и потерь причинённых стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и событиями в различных областях человеческой деятельности, а также выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий за счёт страхового фонда, создаваемого на основе обязательных и добровольных платежей участников страхования.(www/insur-info.ru/about-miq/rules/).

Интенсивное развитие страхования выявило необходимость в теоретической базе, в освоении знаний по теории страхования, поэтому со второй половины XIX века происходит зарождение и мощное развитие страховой науки.

Существующих к XX веку определений страхования было достаточно много, поэтому их разделили на две теории – субъективную (субъектную) и объективную (объектную). Субъективная теория – делает акцент на понятии “вред” (потеря имущества), то есть страхование рассматривается с точки зрения субъекта (страхователя, застрахованного лица), которому возмещается убыток. Теория не учитывает главный принцип страховых операций – возмездность, а также такие виды страхования, где присутствует не вред, а потребность. Например, страхование приданного, стипендии, на дожитие (капиталов, ренты). Объективная теория рассматривает страхование в зависимости от застрахованного объекта. Акцент делается на риске, его возмездном выравнивании и на статистической закономерности в страховании. Недостатком этих определений является то, что них входят понятия, которые сами требуют дополнительных разъяснений – риск, выравнивание, во-первых; а во-вторых, под это понятие попадает и самострахование в случае, когда в руках одного собственника находится большое число объектов, которые могут подвергаться действию страховых событий. Общим для теорий является цель страхования – борьба со случайными опасностями, влекущими за собой материальный ущерб.

С начала двадцатого столетия по сегодняшний день специалисты по страхованию задают себе вопрос: страхование – отдельная отрасль в науке и экономике или одна из их составных частей? Ответ осложняется тем, что страхование оперирует нематериальными понятиями, которые представляют собой ключевые моменты для его понимания – страховой риск, страховая услуга, страховая защита. Несмотря на длительную историю существования, страхование не имеет своего четко определенного места в народном хозяйстве. Страхование можно представить как вид торговой или кредитной сделки или как обращение ценностей (Шефер, в России – Туган Барановский).



Аргументом против является то, что основная функция страхования предотвращение или возмещение ущерба. Эта функция откладывает своеобразный отпечаток на страховые операции, которые не позволяют их отнести к обмену.

Это использование материальных благ, созданных в процессе производства, одна из важнейших сфер экономических отношений, фаза процесса воспроизводства. Иначе, потребление является разрушением благ. Оно может быть целесообразным (хозяйственным) и варварским (нехозяйственным). Под первым подразумевается удовлетворение какой-либо человеческой потребности, а под вторым – без ее удовлетворения (например, уничтожение объекта в результате рискованных обстоятельств – пожар). Делаются попытки сократить нехозяйственное потребление. В последнем случае хозяйствующие субъекты обращаются к страхованию за защитой от возможных убытков. Страховые организации могут проводить как превентивные (предупредительные), так и репрессивные мероприятия. Получается, что страхование по своей сути ближе всего находится к потреблению (Рошер, Книс, в России – профессор Вреден, Георгиевский). И это является наиболее распространенной точкой зрения.

Сегодня понятие “производство” существенно расширилось: под ним подразумевается выпуск не только товаров, но и услуг, то есть оно включает в себя рынок товаров и рынок услуг. Оно имеет много общего почти со всеми фазами производства и воспроизводства, в то же время обладает расширенными функциями, выходящими за рамки этих определений. Страхование не создает (не производит) продукта, а перераспределяет его.

Существует мнение, что страхование должно быть поставлено в экономической теории, как самостоятельный отдел рядом с учением о производстве, распределении, обмена и потреблении.

Можно сказать, что страхование принимает самое непосредственное участие в экономической деятельности. Организация его деятельности позволяет стимулировать и продвигать процесс производства, распределения, обмена и потребления.

Страхование, по своей сути, представляет собой источник положительного воздействия на экономическую жизнь страны. Оно увеличивает инвестиционный потенциал, поток в важнейшие отрасли хозяйства, дает возможность повышать благосостояние, как отдельного индивида, так и страны в целом только при стабильном развитии экономики.

Несмотря на очевидную взаимосвязь финансовой и страховой сферы, страхование не является категорией подчиненной финансам. Это самостоятельная экономическая категория в системе изменяющихся экономических отношений. (Страховая политика как фактор устойчивого развития региона... – с.13. Турбина К.Е. Инвестиционный процесс и страхование инвестиций от политических рисков. – М.: АНКЛ, 1995. – с.17, 18.). Западные страховые компании, концентрируя свои капиталы, широко участвуют в финансировании наиболее капиталоемких программ по внедрению новой передовой техники и технологии, по строительству предприятий, крупных объектов и сооружений. Страховые компании сегодня – основа финансового капитала; эффективный метод стабилизации имущественного и финансового положения каждого предпринимателя. Специалисты по страхованию во все времена пытаются определить



место и сущность страхования в экономической жизни, дать этому термину наиболее исчерпывающее определение. (Например, можно посмотреть публикации следующих авторов: Ефимова С.Л., Федоровой Т.А., Черновой Г.В., Шахова В.В., Турбиной К.Е., Базанова А.Н, Комаровой Н.В., Кузнецовой Н.П. и т.д.) Современное понятие страхования как экономической категории можно представить таким образом: страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую совокупность форм и методов целевых резервов, их формирование и использование для возмещения ущерба.

Убыток наступает из-за случайных по своей природе неблагоприятных явлений (рисков) и/или убытком является наступление определенных событий в жизни граждан, которое повлекло за собой необходимость в оказании им возмещения ущерба.

Страхование – особая сфера деятельности и специфических экономических отношений. Главная его цель – обеспечить непрерывность любой общественно-полезной деятельности. Функции, выполняемые страхованием, позволяют говорить о нем как об экономической категории. Экономическая сущность страхования заключается в замкнутости перераспределительных отношений между участниками страхования по поводу формирования за счет уплачиваемых страховых премий специальных денежных фондов и использования их для защиты имущественных интересов этих участников (страхователей) при страховых случаях.

Страхование как наука представляет собой сложный комплекс знаний. С течением времени в ее состав вошло несколько научных дисциплин: экономика страхования; актуарные расчеты – страховая математика, теория вероятностей; страховое право, страховая статистика, страховая медицина, история страхового дела; ряд технических дисциплин, связанных с огневым страхованием. В свою очередь, оно основывается на знаниях различных наук – математических дисциплин, демографии, психологии, финансовом и банковском менеджменте...

Характерные черты зарубежной страховой деятельности:

- крупнейшая, после банков, форма централизации денежных средств;
- является одним из важнейших структурных элементов кредитно финансовой системы страны;
- оно играет стабилизирующую роль в экономике;
- способствует развитию предпринимательства;
- эффективно регулирует воспроизводственный процесс;
- обеспечивает социальные гарантии граждан и экономические интересы государства.

На сегодняшний день можно выделить три роли, которые может выполнять страхование в экономической деятельности:

1. Институт финансовой защиты от рисков и потерь (вопрос о месте страхования в сфере кредитно-финансовых отношений, в системе рыночных отношений, в том числе в (вос)производственном процессе).
2. Социально-экономический защитник (страховая защита, предоставляемая физическим и юридическим лицам).



3. Как гарант стабильности и устойчивости (важнейший источник инвестиционных ресурсов и, как следствие, условие стабильного развития экономики).

Возникают особые общества для разработки страховых знаний, появляются специальные учебные заведения по страхованию. что полноценная инфраструктура страхового рынка включает в себя актуариев, страховых посредников (страховых брокеров и агентов), сюрвейеров, аварийных комиссаров, аджастеров, службу ассистентами др. Действующее законодательство Республики Узбекистан в сфере страхования требовало совершенствования страховых отношений. Положением «О профессиональных участниках страхового рынка», утвержденным постановлением Президента Республики Узбекистан от 10 апреля 2007 года №ПП-618 были определены функциональные предназначения и особенности деятельности профессиональных участников страхового рынка.

Реализация мер, предусмотренных вышеуказанным Постановлением, позволила: укрепить стабильность и надежность отечественного страхового рынка, построить эффективную систему обязательного страхования, создать полноценную инфраструктуру страхового рынка, обеспечить прозрачность страхового рынка, улучшить кадровый потенциал в сфере страхования и поднять рынок страховых услуг республики на совершенно новый качественный уровень.

В заключение следует отметить, что страховой рынок республики находится в стадии дальнейшего развития и реформирования. Приоритетами по развитию страхования и страховой деятельности в республике на ближайшие годы остаются: обеспечение прозрачности и надежности национального страхового рынка; повышение требований к страховым компаниям; внедрение международных стандартов регулирования страховой деятельности и надзора за ней; дальнейшее совершенствование нормативной правовой базы по вопросам регулирования страховой деятельности и страхового надзора; дальнейшее развитие инфраструктуры страхового рынка; активизация работы профессиональных (страховых посредников, актуариев и аудиторов) и иных участников страхового рынка; повышение уровня основных и дополнительных видов услуг; оказываемых на страховом рынке; создание условий для успешной интеграции страхового рынка Узбекистана в международные схемы страхования и перестрахования.

References:

1. Achilov, A. N., Payazov, M. M., Akbarov, Z. N., & Madaminov, O. B. (2020). Issues to improving the social situation of the population of the republic of Uzbekistan and the qualitative organization of municipal services. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 5(85), 708-713.
2. Achilov, Abror Niyatqobilovich. "ACCOUNTING FOR INVENTORY AT THE CHEMICAL INDUSTRY OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN." *Theoretical & Applied Science* 11 (2019): 5-7.
3. Achilov, Abror Niyatqobilovich, and Murodzhon Maksudovich Payazov. "ВОПРОСЫ УЛУЧШЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО ПОЛОЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И КАЧЕСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ." *Theoretical & Applied Science* 5 (2020): 708-713.



4. Azatovna, Y. G., & Ortikalievna, B. M. (2022). The development of social infrastructure as a factor in managing the innovative development of the region. *INTERNATIONAL JOURNAL OF SOCIAL SCIENCE & INTERDISCIPLINARY RESEARCH* ISSN: 2277-3630 Impact factor: 7.429, 11(05), 65-70
5. Хайдаров, Х. У., & Толибов, И. Ш. (2023). МЕЖДУНАРОДНЫЕ СВЯЗИ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ. Экономика и социум, (5-1 (108)), 776-780.
6. Хайдаров, Х. У., & Толибов, И. Ш. (2023). МЕЖДУНАРОДНЫЕ СВЯЗИ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ. Экономика и социум, (5-1 (108)), 776-780.
7. Хайдаров, Х. У., & Толибов, И. Ш., & Косимов, М. И. (2023). АКТУАЛЬНЫЕ ВЗГЛЯДЫ НА ТЕОРИЮ ЭКОНОМИКИ. Yangi O'zbekistonning iqtisodiy taraqqiyotida tarmoq va hududlarni jadal rivojlantirish istiqbollari, 1(1), 108-110