а также дальнейшее дерегулирование цен в сельском хозяйстве сохранят инфляционное давление.

По итогам анализа можно сделать вывод, что в Узбекистане с 2017 года рост инфляции более чем в 2 раза обусловлен изменением экономической политики, которая предусматривает максимальную открытость, взаимовыгодное региональное партнерство, региональную интеграцию, а также постепенное снижение государственного присутствия в экономике через приватизацию государственных активов. Однако правительство в стремлении к экономическому росту, осознает опасности развития гиперинфляции и ставит основной задачей сегодняшнего дня ее таргетирование и достижение макроэкономической стабильности путем проведения жесткой денежно-кредитной политики и усиления налогового администрирования. Также проводится последовательная либерализация регулируемых цен с акцентом на повышение конкурентоспособности местных производителей, структурные преобразования в отраслях экономики и формирование полноценных рынков товаров и услуг, расширение и модернизация производственной, транспортной и социальной инфраструктуры, стимулирование притока частных инвестиций и развитие финансового рынка как источника "длинных" денег. Узбекистан сегодня находится в процессе комплексных реформ для перехода на рыночную экономику, поэтому в целях достижения макроэкономической стабильности и экономического роста в Узбекистане необходимо: 1) продолжить усилия по сдерживанию инфляции; 2) продолжать дальнейшую консолидацию кредитного рынка; 3) проводить корректировки цен на электроэнергию и другие коммунальные услуги в соответствии с целевыми компенсациями, чтобы смягчить их влияние на социально-уязвимые слои населения; 4) стимулировать участие частного сектора в отраслях транспорта, образования и здравоохранения; 5) совершенствовать процедуры таможенного оформления, чтобы избежать роста цен на импорт.

1. Указ Президента Республики Узбекистан №5877 от 18 ноября 2019 г. «О совершенствовании денежно-кредитной политики с поэтапным переходом на режим инфляционного таргетирования» "Собрание законодательства Республики Узбекистан", 25 ноября 2019 г., N 47, ст. 873
2. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. 31.12.2019 - URL: <https://president.uz/ru/lists/view/3256>
3. Киселева И.А., Исканджан С.О. Управление информационными рисками в бизнесе // Иннов: электронный научный журнал, 2017. №1 (30). С. 5.
4. АБР прогнозирует замедление экономики Узбекистана в 2020 году из-за пандемии коронавируса URL: <https://uznews.uz/ru/article/19986>
5. Госкомстат РУз URL: http://web.stat.uz/open_data/ru/makroko'rsatkichlar1

Исмиханова Р.Р., Ибрагимова И.И.

Современные особенности развития обязательного страхования в РФ

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-07-2020-85

idsp: ljjournal-07-2020-85

Аннотация

В данной статье рассмотрены разделы обязательного страхования и их состояние на сегодняшний день, а целью работы является изучение современного состояния обязательного страхования, выявление проблем, препятствующих его дальнейшему развитию.

Ключевые слова: обязательное страхование, страховой рынок, страховые компании, финансовая деятельность.

Abstract

This article discusses the sections of compulsory insurance and their current state, and the purpose of the work is to study the current state of compulsory insurance, identify problems that hinder its further development.

Keywords: compulsory insurance, insurance market, insurance companies, financial activity.

Обязательное страхование в Российской Федерации — это специальный вид правовых и финансовых отношений между государством и его гражданами. В России создана своеобразная система, заключающаяся в постоянных вынужденных сборах с доходов, после чего сборы поступают в специальный фонд. Положения и порядок осуществления обязательного страхования установлены законом и являются обязательными для всех юридических и физических лиц, вне зависимости от их желания и состояния заработной платы.

В Российской Федерации обязательное страхование проводится на основе Закона РФ «Об организации страхового дела». Согласно данному законодательному акту, государство рассчитывает возможные «подводные камни» для населения и принимает нормы к возмещению допустимых результатов.

Принуждение подразумевает социальный характер и является выражением внимания правительства страны о ее населении. Обусловлено это тем, что население не желает или не может тратить денежные средства на добровольное страхование, тем самым недооценивая угрозы ситуации, в которой они находятся длительное время или могут оказаться в будущем.

Обязательному страхованию в Российской Федерации присущи следующие черты:

1. Массовость. Привлекается максимальное число лиц, которое взято переписью и учетом на местах.
2. Всеобъемлемость. Обязательному страхованию принадлежит каждый объект, который представляет для людей возможную угрозу.
3. Всеобщность. В процесс обязательного страхования вовлекаются все люди, которые находятся в группе страхователей.
4. Универсальность. Законом установлены общие и единые правила обязательного страхования, которые применяются одинаково, вне зависимости от объектов соглашения и места его проведения.
5. Доступность. Процесс страхования в России составлен так, что занимает совсем немного времени и тем самым не доставляет человеку никаких трудностей и проблем.[3]

В Российской Федерации созданы разные виды страхования, каждый из которых имеет своё направление, специфические черты и охватывает определённую сферу жизни граждан, ограниченную условными рамками.

Так, к обязательному страхованию относится следующий перечень направлений деятельности:

Таблица 1

Виды обязательного страхования и их сущность

<i>Вид страхования</i>	<i>Примечание</i>
Медицинское страхование	Полис медицинского страхования является самым распространенным, так как его обязаны иметь все граждане с рождения. Целью ОМС является оказание медицинской помощи людям в любом месте Российской Федерации благодаря ранее внесенным средствам.
Социальное страхование	Данный вид страхования делится на 2 категории — временная нетрудоспособность во время беременности и заболевания, а также несчастные случаи на производстве. Этому виду страхования подлежат женщины, взятые на учет и принятые по трудовому договору работники.

Пенсионное страхование	Все работающие(официально) граждане производят отчисления в Пенсионный фонд по мере получения заработной платы. Далее, после окончания трудовой деятельности граждане получают ежемесячные денежные выплаты, размер которых определяется благодаря стажу и средней заработной плате.
ОСАГО	Приобретение данного полиса является необходимым условием покупки транспортного средства в салоне. Это соглашение предполагает выплату компенсации пострадавшим от компании ОСАГО.
Защита банковских вкладов	Это вынужденная мера, которая направлена на улучшение доверия граждан к банковской сфере и их побуждению к увеличению размеров денежных накоплений.
Ответственность владельца объекта повышенной опасности	Страховать свою деятельность должны владельцы шахт, металлургических комбинатов, складов нефтепродуктов и других производств, которые связаны с риском взрыва и отравления. Данный вид страхования осуществляется за счет хозяина объекта.
Пассажирское	Так как общественный транспорт является потенциальной опасностью для жизни и здоровья людей, то в цену проездного билета автоматически включается страховой сбор. Его размер устанавливается индивидуально для каждого перевозчика.

Источник: составлена автором на основе данных КонсультантПлюс)

Процесс обязательного страхования включает в себя участие трех сторон, каждая из которых имеет свои интересы.

Основоположителем процедуры является государство в лице законодательных и исполнительных органов. В парламенте прорабатывается определённая законодательная база, а правительство осуществляет ее введение, а также определяет порядок и правила применения законодательных актов и механизм их реализации.

Второй стороной вынужденной сделки являются граждане.

Если рассуждать на примере медицинской страховки, то можно сказать, что она содержит всех без исключения жителей страны, а если говорить о пенсионном полисе, то под него попадают все работники, которые зарегистрированы официально.

Современная экономика, в нынешний период, не может нормально работать без резервов, формирующихся страховщиками. Любые хозяйствующие субъекты желают вести свой бизнес без убытков или спустить их до минимального уровня при наступлении страхового случая. Важно заметить, что на страховом рынке до сих пор остается выбор страховых услуг остаётся низким (на примере России, в данный момент в известно не больше 60 видов страховых услуг).

Главными чертами в развитии страхования должны быть добровольные виды. Достаточно низкий уровень становления добровольного страхования, особенно граждан, это было вызвано, возникшей раньше большой инфляцией, что в 1992 - 1995 гг. экономически не гарантировало защиту рисков. Результатом этого процесса стало сомнение граждан по поводу страхования в целом, а также к добровольному долгосрочному страхованию в частности.

Все это послужило следствием гиперинфляции, охватившей Российскую федерацию в начале 90-х годов. Так как деньги теряли свою ценность практически по часам, то количество страховых выплат при наступлении страхового случая являлись настолько малы, что не всегда была возможность приобрести даже коробку спичек. Исходя из этого, у граждан увеличилось, уже существовавшее, недоверие к страховым институтам, и вдобавок недостаток экономической грамотности у большей части людей нашей страны. [7]

Нельзя не отметить и страховой рынок России. Страховой рынок не наделен должной поддержкой со стороны государства. Страховой надзор должен являться самостоятельным федеральным органом; он должен иметь достаточно больше прав,

чем на данный момент. Финансирование его содержания следует решать через внебюджетный фонд, который создается за счет отчислений от страховых взносов.

В данный период, в момент развития страхового рынка и других институтов российской экономики, остается без внимания проблема взаимодействия разного рода структур, которые организованы в рамках действующего законодательства. Наделяя большими полномочиями налоговую службу Российской Федерации, никто и не подумал над тем, чем это может стать, например, для страховых компаний.

Итоги иногда могут быть ужасающими. Например, появляясь в виде контроля насчет уплаты налогов, налоговый инспектор (необходимо отметить, что данный пункт его волновать не должен) может понаблюдать и за профессиональной деятельностью страховой организации.

В результате проведения проверки практической работы страховой компании, инспектор налоговой службы Российской Федерации может проверить как систему уплаты налогов, так и правильность формирования фонда страховых резервов и так далее; но, что еще ужаснее, дать оценку правильности их использования. О том, как правильнее формировать страховые резервы или как правильно вести страховые дела могут судить исключительно лица Росстрахнадзора.

Как мы видим, проблем у страховщиков Российской Федерации более, чем достаточно и их решение идет достаточно низкими темпами. Но также важно заметить, что развитие этой области экономики должно находиться для государства в приоритете, так как страховой рынок может «вылечить» всю экономическую систему нашей страны.

В настоящее время значительно возросло число страховых компаний, что является положительным результатом. Наблюдается заметная роль страхования, а именно в страховой защите ОМС, имущества организаций и граждан, экономических рисков, гражданской ответственности и др.

Наряду с ростом числа страховых компаний потихоньку развивается и их инфраструктура, прогрессирует правовое регулирование. Поддерживающие и регулирующие организации постепенно реализовывают методы своей работы. Вести активную деятельность начали Российское информационное страховое агентство, Всероссийский страховой союз, региональные и местные страховые ассоциации. У страховщиков возник собственный печатный орган - «Российский страховой бюллетень». [9]

Большие компании, например, как Российская государственная страховая компания, имеют свой выпуск в свет. На самом деле, печатные органы являются существенной частью страхового дела. Печатные издания включают в себя информацию не только для профессиональных страховщиков, но и для страхователя.

Несмотря на кризисное положение, в котором находилась экономика, можно с уверенностью отметить, что страхование в Российской Федерации развивается медленными, но очень правильными темпами.

В последнее время темпы роста собираемых премий, становятся заметно выше темпов инфляции. К прежним разновидностям страхования (например, как имущественное страхование и личное) прибавилось очень много нового. Стали осуществляться операции по малоизвестным видам страхования, таким как страхование строительно-монтажных рисков на случай простоя, обязательное страхование автогражданской ответственности, экологическое страхование, страхование ответственности товаропроизводителя.

Впервые начались разработка и применение смешанного страхования жизни, состоящего из трех частей — рискового, сберегательного и накопительного компонентов.

Достаточно распространёнными стали страхование кредитов, биржевых сделок, коммерческих рисков. Новизной для страховщиков Российской Федерации стало

страхование ответственности заемщиков, у которого во всём мире нет аналогов (данный вид страхования не практиковался даже в США).

Постепенно набирают оборот коммерческие компании, которые занимаются страхованием на селе. Многие из них ставят для себя цель – обеспечить защиту крестьянских и фермерских хозяйств от всевозможных потерь в непредвиденных обстоятельствах при производстве и реализации сельскохозяйственной продукции, а также срывах в хозяйственной и коммерческой работе. Это должно осуществить поддержку развития агропромышленного комплекса России в целом и увеличить количество готовой продукции, произведённых крестьянскими и фермерскими хозяйствами, а также защитить их от банкротства.

Ситуация, которая сложилась на сегодняшний день на страховом рынке России вынуждает менять методы работы всех его участников. Страховые услуги могут и должны подчиняться потребностям развития национальной экономики и повышению жизненного уровня населения.

В нынешних условиях можно с уверенностью сказать о главных задачах страховых компаний России, а именно – важно разрабатывать коммерчески привлекательные и удобные правила и условия разных подразделений личного и имущественного страхования для населения и организаций.

В настоящее время определилось направление к расширению и росту объёмов имущественного страхования, но степень страховой защиты многочисленных рисков, которые связаны с ростом, эксплуатацией основных фондов, с защитой от огня, остаётся очень низким.

Меры, связанные с развитием страхового рынка России, более чем разнообразны, но они дадут достаточного, реального эффекта до того времени, пока на государственном уровне не станет важным правилом – положение о том, что всякая экономика не может справиться без хорошего и развитого страхового рынка, без услуг, которые создают страховую защиту. В данной работе главную роль играет эффективность развития промышленного сектора: чем развитие выше, тем ближе российские страховщики к нормальному, цивилизованному рынку и дальше от рынка дикого, к которому Россия, на сегодняшний момент, оказалась неготовой.[8]

1. Абалтусова, А.А. Анализ современного положения, проблем и перспектив развития российского рынка обязательного страхования / А.А. Абалтусова // Научный альманах. 2019. № 3-1 (17). С. 15-20.
2. Бакиров, А.Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг / А.Ф. Бакиров. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 692 с.
3. Балабанов, И. Т. Страхование. Организация. Структура. Практика / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. - М.: Питер, 2018. - 256 с.
4. Громова, С.М., Огородова, М.В. Современные аспекты развития страховой отрасли / С.М. Громова, М.В. Огородова // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе: сборник статей по материалам II региональной научно-практической конференции. Н.Новгород: Изд-во: ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный педагогический университет имени К. Минина». 2017. С. 36-41
5. Тузовский, А.С. Основные виды обязательного страхования в РФ / А.С. Тузовский // Международный научно-исследовательский журнал. 2019. №7. С. 26-30
6. Тумасян, А.К. Обязательное медицинское страхование и его особенности / А.К. Тумасян // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2018. № 48. С. 195-200.
7. Хоминич, И. П. Страхование: Учебник / Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; Под ред. проф. И.П. Хоминич. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 624 с.
8. Шарифьянова, З.Ф. Виды страхования в РФ и перспективы их развития / З.Ф. Шарифьянова // Инновационная наука. 2018. № 3-1. С. 148-150.
9. Шихов, А. К. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты: Учебное пособие для вузов / А.К. Шихов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2017. — 368 с.