



Volume: 02 Issue: 11 | Nov 2021 ISSN: 2660-454X

<http://cajitmf.centralasianstudies.org/index.php/CAJITMF>

Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в Узбекистане

¹ Темиркулов А. А.

Received 29th Sep 2021,

Accepted 30th Oct 2021,

Online 11th Nov 2021

¹ старший преподаватель, кафедра
"Бухгалтерский учет и аудит",
Ферганский политехнический
институт, Фергана, Узбекистан

Аннотация: В статье рассмотрены вопросы становление и развития страхования жизни в Республике Узбекистан. Изучен опыт зарубежных стран и пути их внедрения. Дана оценка накопительному страхованию жизни, как инструмент пользующийся популярностью в западных странах, в том числе для оптимизации налогообложения.

Ключевые слова: страховой защиты, валюта, вложения, финансовой безопасности страны.

Введение. Страхование принадлежит к числу наиболее давних и стабильных форм хозяйственной жизни и по существу представляет собой создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц от форс-мажорных обстоятельств, сопровождающихся ущербами [1-4].

Становление страхового дела в Узбекистане прошло сложный путь под влиянием политических, социально-экономических преобразований и как система появилась позднее, чем в других странах и развивалось более медленными темпами, что характеризуется сохранением в длительном периоде крепостничества и неизменно рождающимися преградами на пути развития частнокапиталистической экономики [5-9].

Сегодня рынок страхования является одной из ключевых составляющих финансовой безопасности страны, уровень развития, которого непосредственным образом влияет на социально-экономическое состояние общества. Необходимость формирования эффективного механизма страховой защиты является задачей не только страховых компаний, но и государства в целом. Для определения проблемных вопросов функционирования страхового рынка и разработки направлений их решения необходимо проведение мониторинга его состояния и изучение зарубежного опыта развитых стран [10-17].

Основная часть. Каждый финансово грамотный человек в определенный период своей жизни задумывается о необходимости накопления денежных средств, их оптимального сохранения и преумножения. В современном мире для граждан существует огромное количество вариантов инвестирования, которые являются отличным источником дополнительного дохода, например, игра на курсах валют, вложения в интеллектуальную собственность (патенты, исследования, образование) или недвижимость (земля, объекты строительства, оборудование). Однако эти варианты достаточно сложные, требуют специфических знаний, навыков, а также значительных первоначальных вложений. Поэтому наиболее популярными и доступными для всех слоев населения способами инвестирования денежных средств являются банковские вклады и накопительное страхование жизни [18-24].

Наиболее привычным классическим инструментом инвестирования для граждан нашей страны, которым пользуется подавляющее большинство, являются банковские вклады. При хранении денег в банке можно получить хоть невысокий, но гарантированный доход и защитить свои накопления от посягательств со стороны третьих лиц или несчастных случаев. Это достаточно удобно и требует минимум затрат сил и времени. Однако мало кто знает, что сегодня накопительное страхование жизни наиболее актуально и эффективно, чем банковские вклады [28-37]. И депозит и программа накопительного страхования относятся к консервативным инструментам и дают примерно одинаковую доходность, но решают совершенно разные задачи. И для того, чтобы более детально изучить такой инструмент инвестирования, как накопительное страхование жизни, рассмотрим его теоретические аспекты и международный опыт в данной области, а также выявим преимущества такого вложения денежных средств [36-41].

В европейских странах пенсия от государства крайне мала, поэтому чтобы обеспечить себя достатком в пенсионном возрасте люди открывают страховой полис и, делая посильные взносы на накопительное страхование жизни, к завершению своей карьеры создают капитал, достаточный для нормальной жизни на пенсии. Кроме сбережений к пенсионному возрасту полис накопительного страхования жизни защищает человека, гарантируя ему финансовую стабильность. Ведь все, что человек планирует в будущем – возможно лишь, если он будет жив и здоров [42-46]. Несчастный случай может перечеркнуть все планы, а также лишить здоровья и дохода.

Поэтому, можно выделить две причины, по которым люди открывают полис накопительного страхования жизни:

Во Франции средняя пенсия составляет порядка 50% от зарплаты человека, что является достаточно хорошим показателем, однако в связи со старением населения коэффициент замещения также снижается, и скоро составит 30% от зарплаты. При этом полная пенсия, не привязанная к трудовому стажу, полагается гражданину только в возрасте 67 лет. Поэтому во Франции практически две трети объема продаж всех страховых полисов приходится именно на накопительное страхование жизни.

Средний француз довольно поздно открывает программу личных накоплений – примерно в 45-50 лет, что усложняет задачу создания капитала, необходимого для нормальной жизни на пенсии. Ведь если открыть страховой полис раньше, то страховой взнос будет меньше, и инвестиционный доход от сберегаемых средств выше. Однако все равно к завершению срока накопительного страхования жизни в рамках своего страхового полиса француз накапливает 70.000 евро, и именно за счет этих средств живет в пенсионном возрасте.

Французские страховые компании предлагают достаточно широкий выбор договоров накопительного страхования жизни. Первоначальные страховые взносы могут варьироваться от

100 до 1000 евро, а ежемесячные платежи начинаются от 25-75 евро в месяц и затем могут увеличиваться.

Чаще всего французы страхуют пенсионные сбережения по программе «assurance vie», которые в случае гибели клиента получает выгодоприобретатель. Также есть вид страхования «assurance décès», при котором компенсация выплачивается указанным в полисе случае потери кормильца. Нередко клиенты страхуются от несчастного случая или болезни. В этом случае на момент заключения договора нужно проинформировать компанию об имеющихся заболеваниях.

В Канаде накопительное страхование жизни не так популярно как в других развитых странах и имеет ряд своих особенностей. Стоимость страхового полиса каждый год рассчитывается исходя из установленной при покупке страховки модели. Она может быть фиксированной (Level Cost of Insurance) и увеличивающейся каждый год (Yearly Renewable Term). Основное преимущество канадских накопительных страховок над американскими – это то, что в американских страховых полисах после наступления страхового случая инвестиционная компонента (весь инвестиционный доход) облагается налогом, тогда как в канадских полисах это налогом не облагается (Tax Exempt).

Кроме того, канадские страховые компании проходят ежегодную проверку (аудит) на то, чтобы иметь достаточно финансовых средств на выплату по всем страховым случаям, и при этом все страховые продукты страхуются государством. Также в Канаде можно приобрести страховые полисы компании, которая позволяет владельцам полисов быть совладельцем этой же компании на долю своей страховки. При этом доля прибыли компании по такой страховке переходит владельцу полиса. Если компанию купят, то владелец полиса останется владельцем, но при этом получит свою долю от продажи компании.

В США существует две программы: «Index Select» и «GlobalPlus». Программа Global Plus – гибко регулируемый план страхования жизни компании National Western Life. Контракт данной программы регулируемого страхования жизни с гибкой формой премиальных платежей предоставляет страхование жизни до тех пор, пока полис программы остается в силе.

Суммы страхового покрытия и премий могут регулироваться. Каждая оплаченная премия, за вычетом сборов за расходы, начисляется на баланс счета полиса клиента. Каждый месяц баланс счета увеличивается посредством начисления процентов и бонусов за постоянство, при их наличии, и уменьшается вычитанием ежемесячных удержаний. Ежемесячные удержания состоят из административного сбора, стоимости страхования и страховых добавлений. Наличная стоимость полиса равна балансу счета, за вычетом баланса ссуды и сбора за отказ от полиса. В любой момент клиент может запросить отказ от полиса и вернуть его наличную стоимость. Клиент также может произвести частичное снятие наличной стоимости или получить ссуду, используя наличную стоимость как гарантию.

Бенефициаром (выгодоприобретателем) данной программы могут быть физические и юридические лица, находящиеся в любой стране.

Список райдеров и дополнительных выгод, доступных для клиента по программе Global Plus:

- уровень годовых взносов к размеру страхового покрытия составляет 1:100;
- бессрочное продление страховки осуществляется при невозможности делать страховые взносы из-за потери трудоспособности;
- существует возможность повысить страховое покрытие для главного застрахованного;
- существует возможность оформить в рамках страхового контракта дополнительное срочное страхование для главного застрахованного;

- существует возможность оформить срочное страховое покрытие в рамках одного страхового контракта на членов семьи, или на деловых партнеров, или специалистов в компании до 8 человек в одном полисе;
- гибкий подход к размерам выплат: страховые взносы и сама защита может изменяться по желанию клиента при изменении его материального положения;
- дополнительное бесплатное пособие при жизни – доступно до 60% от страховой защиты (максимум до 250000\$) на жизненно необходимое лечение, операции по медицинским показаниям;
- в любое время возможность перевода в аннуитет (пенсионную ренту) в любой год по вашему желанию, дополнительные разовые взносы, частичное снятие со счета, ссуды под залог выкупной стоимости до 90% баланса счета под 6,54% годовых (при фактической годовой доходности полиса от 3% до 6%);
- возможность On-line управления счетом, оплата премий, получение отчетов, внесение изменений в полис.

Index Select - план страхования жизни с гибкой формой премий и опциями фондового индекса (страхование жизни с инвестиционной составляющей (unit-linked)). Это накопительная программа страхования жизни для клиентов, которые хотят воспользоваться ростом фондового рынка без риска потери основных вложенных сумм. Страховым контрактом могут владеть любые, как физические, так и юридические лица. Бенефициаром (выгодоприобретателем) полиса так же могут быть физические и юридические лица, находящиеся в любой стране

Особенности страхового плана Index Select:

- возможность оформить срочное страховое покрытие в рамках одного страхового контракта на членов семьи, или на деловых партнеров, или специалистов в компании до 9 человек в одном полисе (минимальная сумма пособия \$25000);
- освобождение от расходов по страхованию и административных сборов в случае потери трудоспособности;
- пособие при смерти в результате несчастного случая максимум до \$500000;
- дополнительное бесплатное пособие при жизни – доступно до 60% от страховой защиты (максимум до 250000\$) на жизненно необходимое лечение, операции по медицинским показаниям;
- гибкий подход к размерам выплат: страховые взносы и сама защита может изменяться по желанию клиента при изменении его материального положения.

Как следует из всего вышесказанного, предлагаемые накопительные программы страхования жизни удобны и абсолютно незаменимы в гигантском количестве жизненных ситуаций.

«На мировом страховом рынке страховщики предоставляют более 1000 видов страховых услуг, 300 из которых направлены на страхование жизни с учетом потребностей и желаний застрахованных. В нашей стране не установлены многие виды страхования, такие как ответственность финансовых институтов, ответственность директоров и менеджеров перед акционерами. Согласно анализу, в сфере страхования существует ряд проблем, характерных не только для Узбекистана, но и для других стран. В частности, отсутствие эффективной коммуникации между страховыми компаниями и страхователями, несвоевременное реагирование на запросы клиентов объясняется низкой эффективностью услуги. Также было отмечено, что одной из проблем является высокая географическая концентрация страхового рынка. Было

отмечено, что основная доля страховых премий - около 66% - приходится на город Ташкент и Ташкентскую область. Тот факт, что уровень убытков в сети общего страхования без учета выплат по страхованию жизни и обязательному страхованию составляет всего 9%, показывает, что выплаты по данным видам добровольного страхования практически отсутствуют. Большинство жалоб, поступивших в Минфин от клиентов страховых компаний, касались выплат, и после рассмотрения жалоб в министерстве страховые компании произвели страховые выплаты на сумму 4,5 млрд. сумов. Было отмечено, что большая часть населения не осведомлена о страховании и видах страхования, о том, что страховые компании из года в год проводят одни и те же меры, низкий уровень рекламных затрат недостаточен для изменения ситуации.

Сравнение программ накопительного страхования, предлагаемых компаниями Республики Узбекистан и США, свидетельствует о наличии проблем и недочетов в данной области в нашей стране. От этого можно избавиться путем внесения корректировок в условия договоров о накопительном страховании, что, конечно, приведет к возможному росту рисков и потерь для страховщика, но может увеличить количество клиентов, чьи взносы смогут возместить эти потери.

Вывод. Подытожив все вышесказанное можно сделать вывод, что накопительное страхование жизни – инструмент, проверенный временем и пользующийся популярностью в западных странах, в том числе для оптимизации налогообложения. В нашей стране данному виду страхования присущи риски, которые нужно отчетливо понимать перед заключением договора. Заключение такого договора может повысить финансовую дисциплину, так как невнесение очередного взноса может привести к серьезным последствиям.

Литература:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан. №ПП-4412 от 02.08. 2019 г.
2. А.Л. Лельчук. Страхование жизни. *Издательство Анкил*, 2010 г.
3. Байкузиева, Г. А. (2019). Содержание и особенности структуры сельского хозяйства в регионах в условиях модернизации экономики. *Проблемы современной науки и образования*, (12-2 (145)).
4. Абдуллаева, Б. Ю., & Жураева, Н. (2019). Основные причины формирования теневой экономики в предприятиях малого бизнеса. *Апробация*, (4), 68-71.
5. Kurbonalievna, I. G., & Adxamovna, B. G. (2021). Innovative solutions for effective conflict resolution in higher education institutions. *South Asian Journal Of Marketing & Management Research*, 11(6), 33-37.
6. Rakhmonazarov, P., & Akhunova, M. (2019). Theoretical aspects of sustainable development of regional economic ecosystems and assessment methods. *Scientific Bulletin of Namangan State University*, 1(8), 136-143.
7. Темиркулов, А. А. (2019). Государственное управление инвестиционной деятельностью. *Проблемы современной науки и образования*, (12-2 (145)).
8. Kurbonalievna, I. G., & Adxamovna, B. G. (2021). The main causes of conflicts in higher educational institutions and the concept of their management. *Asian Journal Of Multidimensional Research*, 10(6), 239-244.

9. Тошмаматов, Н. Т., Темиркулов, А. А., & Хабижанов, С. К. (2019). 4.1. Особенности организации внутреннего аудита промышленного предприятия на примере Республики Узбекистан. *Аудит и финансовый анализ*, (1), 77-81.
10. Adxamovna, B. G. (2021). The procedure for assessing the quality of internal mechanisms of corporate governance in the joint-stock company "Uzbek telecom". *South asian journal of marketing & management research*, 11(6), 28-32.
11. Нурматов, О. Т. (2018). Проблемы организации учёта нематериальных активов предприятий, использующих недра. *Вопросы науки и образования*, (11 (23)).
12. Ахунова, Ш. Н., & Абдуллаева, Б. (2015). Динамика и перспективы развития частного предпринимательства в Узбекистане. *Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов*, (5), 23-25.
13. Рахмоназаров, П. Й., & Халилов, А. (2018). Пути совершенствования организацией управления эколого-экономическими системами территории. *Актуальная наука*, (11), 26-28.
14. Атабаева, З. А. (2019). Организация учета инвестиций на Капитальные вложения. *Проблемы современной науки и образования*, (12-1 (145)).
15. Якубов, В. Ф. (2020). Финансирование инвестиционных программ в модернизации производства. In *Минтақа иқтисодиётини инвестициялашнинг молиявий-ҳуқуқий ва инновацион жиҳатлари* (pp. 547-551).
16. Нурматов, О. Т. (2014). Проблемы учета нематериальных активов. *Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов*, (5), 14-17.
17. Atabaeva, Z. A., & Khojaev, A. S. (2020). Investment activity and analysis of investment projects. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 5(85), 714-720.
18. Нурматов, О. Т. (2018). Вопросы соответствия международным стандартам национального стандарта бухгалтерского учёта Республики Узбекистан. *Вопросы науки и образования*, (11 (23)).
19. Temirkulov, A. A. (2020). The correct acceptance of the investment decision is a factor of success of implementation of the process. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 05 (85), 689-692.
20. Газиёв, Х. О. (2020). Некоторые вопросы управление материальной потребности на примере сп ООО «Евразия Тапо-Диск». *Евразийский Союз Ученых*, (3-5 (72)).
21. Газиёв, Х. О. (2019). Стратегический менеджмент в условиях антикризисного управления предприятием. *Economics*, (2 (40)).
22. Najmiddin, T., & Saidalohonovich, K. A. (2020). About the origin and development of the universe, man, and accountability. *Journal of Critical Reviews*, 7(13), 1763-1769.
23. Кудбиев, Д. К., & Турсунова, Д. Д. (2018). Основные принципы бухгалтерского учёта основных средств. In *Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века* (pp. 87-93).
24. Бойкузиева, Г. А. (2021). Пути улучшения внутренних механизмов корпоративного управления в акционерном обществе. *Oriental renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences*, 1(10), 20-33.
25. Тошпулатов, А. (2020). Рынок рекрутинговых услуг в обеспечении занятости населения Узбекистана. *Бюллетень науки и практики*, 6(1).

26. Эрматов, А. А. (2019). Важность аудита в управлении риском предприятия в период перехода к цифровой экономике. *Проблемы современной науки и образования*, (12-1 (145)).
27. Aybek, T. Forms of self-employment in the labor market. *EPRA International Journal of Multidisciplinary Research (IJMR)*, 15, 226.
28. Tashpulatov, A. (2020). Modern forms of self-employment under conditions of recession. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 05 (85), 452-455.
29. Ташпулатов, А. (2020). Некоторые аспекты моделирования сельского рынка труда. In *Инноватика в современном мире: опыт, проблемы и перспективы развития* (pp. 65-74).
30. Хожаев, А. С. (2016). Приоритетные направления развития деятельности фермерских хозяйств специализированных на выращивание плодовоовощных культур в узбекистане. *Theoretical & Applied Science*, (12), 24-28.
31. Tashpulatov, A. (2020). Labor market optimization models. *ISJ Theoretical & Applied Science*, 07 (87), 120-124.
32. Роздольская, И. В., & Исманов, И. Н. (2018). Концептуальная направленность и практическая востребованность формирования эффективной системы мотивации персонала в формате общей стратегии управления организацией. In *Роль экономической науки в развитии социума: теоретические и практические аспекты* (pp. 19-23).
33. Хожаев, А. С. (2019). *Экономико-статистический анализ деятельности фермерских хозяйств, специализированных в плодовоовощеводстве (на примере Ферганской области)* (Doctoral dissertation, Автореферат диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам. Ташкент).
34. Исманов, И. Н., Хожаев, А. С., & Хабижонов, С. К. У. (2019). Вопросы совершенствования бухгалтерского учёта нематериальных активов. *Проблемы современной науки и образования*, (6 (139)).
35. Тошмаматов, Н., Исманов, И. Н., & Хожаев, А. С. (2019). О некоторых вопросах предмета бухгалтерского учета. *Проблемы современной науки и образования*, (12-2 (145)).
36. Исманов, И. Н., & Машарипов, О. А. (2017). Регламентация внутреннего аудита в Республике Узбекистан. In *Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века* (pp. 134-138).
37. Исманов, И. Н., & Маткаримов, Д. М. (2016). Проблемы подготовки качественных финансовых отчетностей в Республике Узбекистан. *Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов*, (9), 5-8.
38. Роздольская, И. В., & Исманов, И. Н. (2020). Развитие цифровой корпоративной культуры как важного инструмента стратегического развития организации. In *Развитие экономической науки в условиях формирования глобального цифрового общества* (pp. 24-29).
39. Хожаев, А. С. (2017). Вопросы совершенствования использования статистических исследований при сборе информации в сфере плодоводства-овощеводства. *Theoretical & Applied Science*, (9), 8-13.
40. Тошмаматов, Н., Хожаев, А. С., & Тошмаматов, С. Н. (2016). 2016." Бухгалтерия ҳисоби" фанининг предмети ва методи усуллари назарий ёндошув. *Молия ва банк иши электрон илмий журнали*, (4), 40.

41. Hakimova, S., Habijonov, S., & Hojaev, A. (2018). Statistical prognosis of the production of fruits and vegetables grown by farmers in the Fergana region. *Bulletin of Science and Practice*.
42. Роздольская, И. В., Исманов, И. Н., & Скрипченко, Т. Л. (2019). Содержательное пространство софтизации менеджмента в системе стратегического управления организацией. *Вестник белгородского университета кооперации, экономики и права*, (5 (78)), 134-145.
43. Azizkhon, K. (2017). The peculiarities of statistical analysis on fruit and vegetable farming (Fergana region is as an example). *Бюллетень науки и практики*, (8 (21)).
44. Хакимова, Ш. А., Хабижонов, С. К., & Хожаев, А. С. (2018). Статистический прогноз показателей производства овощей и фруктов, выращенных фермерами Ферганской области. *Бюллетень науки и практики*, 4(10).
45. Khojaev, A. S., & Akramova, N. M. (2017). The ways of development and statistic analysis of farmers'activities specialized in fruit-vegetables production in the ferghana region. In *Экономика, управление и право: инновационное решение проблем* (pp. 45-47).
46. Ходжаев, А. С. The peculiarities of statistical analysis on fruit and vegetable farming (Fergana region is as an example) особенности статистического анализа обеспеченности фруктами и овощами (на примере ферганской области). *Бюллетень науки и практики Научный журнал август 2017 г. Издается с декабря 2015 г. Выходит один раз в месяц*, 188.

CENTRAL ASIAN
STUDIES