

РАЗДЕЛ 7 . СТРАХОВАНИЕ

Деятельность предпринимателей постоянно подвергается всевозможным рискам. Возможные чрезвычайные ситуации, стихийные бедствия, кражи имущества предпринимателя могут причинить ему материальные убытки. Восполнить такие убытки поможет предпринимателю **страхование**.

Страхование - необходимый элемент производственных отношений, связанный с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства.

Согласно Закону Республики Узбекистан “О страховой деятельности”, “страхованием является защита интересов юридических или физических лиц путем выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страховой суммы) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, при наступлении определенного события (страхового случая)”.

Целью страхования является **обеспечение страховой защиты** граждан, предприятий и учреждений от страховых рисков в виде полного или частичного *возмещения ущерба и потерь*, причиняемых стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями в различных областях человеческой деятельности, а также *выплаты гражданам денежных сумм при наступлении страховых событий*.

Система страхования в Узбекистане состоит из **добровольного и обязательного** страхования. Обязательное государственное страхование обеспечивается государственными органами, а добровольное – страховыми компаниями различных форм собственности.

Каждый предприниматель **обязан** обеспечить пенсионное и социальное страхование персонала путем выплаты единого социального платежа в процентах от фонда оплаты труда. Эти средства распределяются между государственными целевыми фондами и Советом Федерации профсоюзов в соответствии с порядком, определяемым Министерством финансов, Министерством труда и социальной защиты населения, Государственным налоговым комитетом и Центральным банком Республики Узбекистан, в следующих размерах:

- | | |
|---|---------|
| - Внебюджетный пенсионный фонд | - 24,2, |
| - Государственный фонд содействия занятости | - 0,5 |
| - Совет Федерации профсоюзов | - 0,3. |

При страховании предпринимательских рисков страхуется риск неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности.

Страхование – одна из наиболее динамично развивающихся сфер отечественного бизнеса. В Узбекистане действует 21 страховая компания, которая оказывает около 260 видов страховых услуг.

Страховое событие – это любое событие, независимо от его эмоциональной окраски, которое может привести к материальным затратам или потерям. Вероятность наступления такого события называется **страховым риском**. Нежелательный результат его наступления принято называть ущербом.

Риск – неотъемлемая составная часть предпринимательской деятельности. Ведь в бизнесе вероятность потерь так же реальна, как и возможность получить прибыль.

Все риски, с которыми может столкнуться хозяйствующий субъект, можно разделить на четыре основные группы:

1. Потеря собственности (из-за уничтожения или хищения как материальных, так и нематериальных активов);
2. Потеря дохода (из-за уменьшения поступлений или увеличения расходов вследствие какого-либо случая);
3. Юридическая ответственность перед другими лицами, включая служащих компании;
4. Потеря ведущих работников компании (из-за несчастного случая, болезни или смерти).

Предприниматель может принять меры, направленные на то, чтобы уменьшить риск или размер связанного с ним потенциального ущерба. Но поскольку полностью исключить возможность потерь нельзя, он должен задуматься над вопросом: каким образом и за счет каких средств будут компенсироваться возможные убытки?

В практике бизнеса сложилось два варианта ответа на этот вопрос.

Первый - принятие риска. Это значит, что предприниматель предпочитает возмещение убытков за счет собственных средств. Чтобы покрыть непредвиденные убытки, многие предприятия берут средства из текущих доходов, создают резервные фонды или фонды непредвиденных расходов.

Второй вариант – передача риска, что позволяет избежать опасных событий. В этом случае убытки покрываются за счет средств, полученных из внешних источников. Наиболее известным способом передачи риска является **страхование**.

Страхование в Узбекистане разделено на две отрасли: страхование жизни и общее страхование.

Эти виды страхования успешно осуществляются всеми страховыми компаниями, основные из которых приведены ниже.

Список основных страховых компаний Республики Узбекистан

| № | Название компании | Адрес | Телефон, факс |
|-----|--|--|---------------------------------------|
| 1. | Национальная компания экспортно импортного страхования «Узбекивест» | г.Ташкент, ул.Х.Сулаймонова , 49 | 133-05-56 133-08-54 120-65-38ф |
| 2. | Государственная акционерная страховая компания «Узагросугурта» | г.Ташкент, ул.Моварауннахр, 13 | 133-31-89/32 |
| 3. | Государственная страховая компания «Кафолат» | г.Ташкент, ул.Моварауннахр, 13а | 133-26-98 133-27-49 133-27-49ф. |
| 4. | Страховое агенство «Мадад» | г.Ташкент, ул.У.Насыра, 135 | 53-40-11 53-10-75 53-30-34ф. |
| 5. | ССК «УЗАИГ» | Ташкент, ул.Тураб Тула,1 | 120-67-45 |
| 6. | ССК «Universal sug'urta» | г.Ташкент, ул.Темур Малик, 3а | 63-92-66ф. |
| 7. | МСК «Ишонч» | г.Ташкент, Ул.А.Ходжаева,1 | 138-69-55/65/85 |
| 8. | ССК «Трансиншуэранс» | Ташкент, ул.Буз Бозор, 21 проезд 7 | 120-51-09 |
| 9. | АСК «АЖСК» | г.Ташкент, ул.Мовароуннахр, 30 | 54-44-03 |
| 10. | АЖ «Парвина сугурта» | г.Самарканд, ул.Узбекистанская, 826 | (3662) 33-48-03/54 |
| 11. | Страховая компания «UNIPOLIS» | г.Ташкент, ул.А.Навои, 7 | 41-31-82 |
| 12. | Страховое агенство «Темир йуллари» | г.Ташкент, ул.Моварауннахр, 30 | 138-85-97 |
| 13. | ДПСК «UZTINSHURANS» | г.Ташкент, ул.Буюк ипак йули, 75 | 68-56-65 |
| 14. | Акционерная компания «Группа страхования АРК» | г.Ташкент, ул.Пушкина,88 | 67-73-19 67-70-28 120-63-69ф. |
| 15. | Страховая компания «Тошкент сугурта» | г.Ташкент, ул.Моварауннахр, 14 | 133-27-09 133-69-71ф. 133-10-5 |
| 16. | Страховая компания «АСКО-Восток» | Ташкент, ул.Оламчи, 25 | 67-07-47 |
| 17. | ССК «АЛСКОМ» | Ташкент, ул.А.Темур, 24 | 132-07-15 |
| 18. | ССК «ALFA-INVEST» | Ташкент, ул.Буюк Турон, 41 | 136-58-45 |
| 19. | Страховая компания «O'zbekinvest Hayot» | гТашкент, проспект Афросиаб,12 б | 152-78-48 |

**Минимальные и максимальные страховые тарифы
(по результатам опроса страховых компаний Узбекистана)**

| № | Вид страхования | Размер страховых тарифов, % страховой суммы |
|---|---|--|
| 1. | Страхование имущества | 0,2-2 |
| 2. | Страхование автотранспортных средств | 2-8 |
| 3. | Страхование грузов | 0,1-4 |
| 4. | Страхование от несчастных случаев | 0,2-3 |
| 5. | Страхование профессиональной ответственности | 0,2-10 |
| 6. | Страхование риска непогашения кредитов | 5-15 |
| 7. | Страхование риска непогашения кредита сельскохозяйственными производителями | 1,25* |
| <ul style="list-style-type: none">• Цена установлена согласно постановлению Кабинета Министров. | | |