

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ
ОТДЕЛ МАГИСТРАТУРЫ**

**Диссертация на тему
«Страхование кредитов:
проблемы пути решения»**

Выполнил: магистрант 1-курса группы БИ-2 Обидов Б.Б.

ТАШКЕНТ 2013

Тема: «Страхование кредитов: проблемы пути решения»

Введение:

Глава 1. Теоретические основы страхования

1.1. Место и значение страхования в экономике государства.

1.2. Системный анализ страхования кредитов

Глава 2. Страхование кредитов в мировой практике

2.1. Международные нормы страхования кредитов

2.2. Характеристика моделей страхования в развитых государствах.

Список использованной литературы

Введение

Актуальность темы

Принимая решение о приобретении недвижимости производственного оборудования, многие вынуждены прибегать к услугам банка, связывая себя таким образом отношениями займа. Но лишь немногие умеют при этом пользоваться таким “средством защиты” как страхование кредита.

Возможность воспользоваться банковским кредитом всегда, и по праву, считалась большим преимуществом. Но также и большой ответственностью. Недостаток опытности и, главное, информированности в этой сфере может, с одной стороны, породить проблемы, с другой — помешать найти способы их решения. Лучший же способ решения всех проблем – это их заблаговременное предотвращение

Какова самая большая опасность, подстерегающая заёмщика, который вложил полученный кредит в покупку жилья? На этот вопрос сегодня легко сможет ответить каждый. Конечно же, самое опасное в этой ситуации – вдруг оказаться неспособным вовремя рассчитываться с банком. Потому что это чревато потерей как приобретённого жилья, так и уже проплаченных ранее денежных сумм.

На вопрос : как избежать неожиданной неплатежеспособности заёмщика; на этот вопрос большая часть заёмщиков не имеет чёткого ответа. Максимум, на что люди рассчитывают, так это на то, что в течение всего срока погашения кредита с ними не случится ничего плохого и непредвиденного. Но это всё равно, что жить или работать под “дамокловым мечом”. Тревожно и ненадёжно.

Между тем, существует эффективное “средство защиты”, о котором до сих пор многие плохо информированы. Речь идёт о страховании кредитов. Застраховать можно практически всё, что так или иначе подвержено риску. И если наши кредиты, а точнее наша возможность погашать их точно в срок, могут оказаться в опасности – значит можно и должно их страховать.

Что реально может дать клиенту страховой полис кредита? В чём защитит? Первостепенное назначение этого вида страхования – гарантировать получателю кредита возможность своевременно рассчитываться с банком по своим обязательствам даже при наступлении форс-мажорных обстоятельств, т. е. когда человек, в связи с чрезвычайными и непредвиденными обстоятельствами, оказывается не в состоянии вносить ежемесячные платежи в банк, рискуя таким образом утратить право на свою недвижимость. Договор страхового полиса также предусматривает определённые пункты, которые позволят избежать необходимости срочного погашения кредита при наступлении чрезвычайной ситуации.

Нужно отметить, что услуга страхования кредита окажется очень актуальной также для тех, кто уже имеет на своём счету другие кредиты и финансовые обязательства.

Услуги по страхованию кредита сегодня предлагают многие страховые компании. Поэтому есть возможность выбора. Оформить страховой полис кредита – шаг не менее ответственный, чем взять сам кредит. Убедитесь, что страховщик предлагает вам не только приемлемую (в сравнении с другими компаниями) цену, но также и условия, которые действительно позволят вам в критический момент оказаться надёжно защищёнными.

Глава 1. Теоретические основы валютных отношений

1.1. Место и значение страхования в экономике государства.

Современная мировая экономика в значительной мере подвержена рискам, наступление которых неизбежно влечет значительные экономические потери. Зачастую экономические потери — следствие технического усложнения машин и оборудования, технологий и процессов, используемых в производстве, высокой концентрации дорогостоящих объектов и сооружений в крупных городских конгломерациях, высокой стоимости имущественных благ, принадлежащих отдельным лицам. Экономические убытки национальных экономик стран мира из-за различных стихийных бедствий исчисляются десятками и сотнями миллионов долларов США.

Так же, как и многие десятки и сотни лет тому назад, общество вынуждено решать проблему защиты от экономических последствий стихийных бедствий, промышленных аварий и катастроф, обеспечения интересов семей и отдельных граждан при наступлении непредвиденных неблагоприятных последствий.

Страхование — важнейший способ минимизации и ликвидации экономических потерь в обществе, являющихся следствием неблагоприятных явлений и событий.

Имея давнюю историю, страхование в современной экономике играет роль стабилизатора и основного гаранта непрерывности общественного воспроизводства, обеспечивая выплаты пострадавшим, в совокупности составляющие более триллиона долларов США ежегодно. Мировой рынок страхования давно перестал быть простой совокупностью национальных страховых рынков. Имея доступ на рынки других стран в системе Всемирной торговой организации, используя международное перестрахование, страховщики различных стран мира выполняют экономическую функцию сохранения и восполнения накопленного общественного богатства во всех

странах мира. Зачастую при наступлении крупных убытков в отдельных странах мира в выплате страхового возмещения участвуют страховщики и перестраховщики, зарегистрированные в других странах и на других континентах.

Исследователи считают, что ранние формы современного страхования появились в период позднего рабовладельческого строя. Различные коллегии, объединявшие лиц различных профессий и деятельности, в Древнем Риме выполняли и цели вспоможения семьям погибших.

В США первые страховщики, как самостоятельные юридические лица, созданные для целей страхования, появились в 1720 году. Период первоначального освоения США в области страхования связан с появлением большого числа компаний-однодневок, становившихся банкротами и сеявших панику среди потребителей. Это привело к решению Парламента о монополии страховых операций по страхованию корпоративных интересов двумя страховщиками TheLondonAssuranceCorporation и TheRoyalExchangeAssuranceCorporation, проводящими операции по страхованию в США и поныне. В значительной мере в то время проведением страхования на североамериканском континенте занимались филиалы и отделения страховщиков из Великобритании. Однако потребности, определяемые экономическим ростом национальной экономики, привели к созданию и национальных страховщиков. В 1752 г. Б. Франклин выступил соучредителем одной из первых страховых компаний по страхованию от огня в Филадельфии — ThePhiladelphiaContributionship. Первое страховое общество, учрежденное в форме акционерного общества, появилось в 1794 г., первое специализированное общество по страхованию жизни учреждено в 1759 г.

В России первые упоминания о страховании относятся еще ко временам Русской правды (XI век н.э.)⁶. Признаки страхования были присущи так называемой дикой вире, призванной обеспечить компенсацию за погибшего

княжеского воина. Страхование в его современном понимании связывают с появлением в Риге первого взаимного общества страхования от огня в 1765 г., хотя исторические сведения о распространении его деятельности не сохранились. Многие исследователи полагают, что официальной датой российского страхования следует считать 1786 г., когда согласно манифесту Екатерины II при Государственном Заемном банке учреждена Страховая экспедиция, обладавшая государственной монополией на ведение страховых операций в империи до 1822 года. Первое акционерное общество, учрежденное в 1827 году, называлось Российское страховое от огня общество, также получившее монопольное право на проведение страховых операций вплоть до 1847 года.

Приведенный краткий исторический обзор показывает, что страхование в его современной форме отвечало потребностям быстро развивающегося капиталистического рыночного производства середины XIX века, а также получило массовое распространение благодаря своеобразному «изобретению» раннего капитализма — объединению капитала для несения риска путем образования акционерных обществ. Если в первые годы развития страхования основным видом страховых операций было страхование от огня, то с появлением таблиц смертности и развитием актуарной математики стало возможным страхование жизни. Оно предоставляло возможность обеспечить интересы семей в случае гибели кормильца или на случай утраты трудоспособности, в том числе и при выходе на пенсию.

Современное страхование все в большей мере связано с «общественными рисками» — страхованием различных видов ответственности, когда получателем страхового возмещения становится потерпевший. К числу наиболее распространенных видов страхования относят страхование ответственности автовладельцев, страхование ответственности товаропроизводителей, работодателей, страхование ответственности за причинение вреда окружающей природной среде и другие виды. Эти виды

страхования появились в начале 30-х годов XX века и вскоре получили массовое распространение. Изменяющийся характер рисков, таким образом, порождает и новые виды страхования.

Перечисленные выше обстоятельства показывают: страхование как метод управления риском, при котором риск, присущий торговой или производственной операции, жизнедеятельности, передается другому лицу, учрежденному для этих целей в форме специализированной организации, имеет довольно непродолжительную историю, хотя страховые операции с признаками передачи риска другому лицу имеют давнюю, многовековую историю в различных европейских странах.

Современные ученые в области страхования разделяют теорию проф. Маслоу, предложенную им в 1954 г. По теории Маслоу потребность в безопасности — одна из основных в пирамиде потребностей как отдельно взятого человека, так и группы лиц.

Страхование, таким образом, отвечает одной из основных потребностей, присущих человеческому обществу, являясь необходимым элементом стабильности в систему общественных отношений. В западной экономической теории принято, что в отсутствие возможности страхования определенные сектора экономики не получили бы своего современного развития. В частности, развитие частного строительства во многом обязано получению банковских кредитов. Выдача их оказалась бы невозможной в отсутствие страхования строений и страхования жизни заемщика. Такое страхование предоставляет гарантии банку, что кредит будет возвращен даже при наступлении неблагоприятных последствий, связанных с указанными рисками. Другой пример — классическое страхование от пожаров; в отсутствие такого страхования при обладании колоссальными по стоимости объектами было бы невозможно обеспечить непрерывность общественного воспроизводства. В российской экономике — в период перехода от административно-командной экономики к рыночным отношениям — такое

понимание роли страхования только формируется. Отношения собственности, являющиеся основополагающими для формирования потребности в страховании, и несение риска, связанного с владением, распоряжением и использованием имуществом, принадлежащим обособленным хозяйственным субъектам и лицам, неизбежно влекут за собой появление интереса к страхованию как важнейшему методу управления рисками. Достаточно часто для оценки уровня развития страхового рынка используют показатель доли страхования в валовом национальном продукте. Он составляет в экономически развитых странах около 8 — 10% (США, Япония, Швейцария), в современной России 3%. По мнению зарубежных экономистов, чем более экономически развито государство, тем больше средств в них расходуется на страхование.

Если первоначально страхование было призвано обеспечить материальные интересы, связанные преимущественно с владением различными видами имущественных объектов и благ, то к концу XIX века страхование все в большей мере становится элементом государственных концепций управления социальными рисками. Государственное обязательное страхование от несчастных случаев на производстве (в России введено в 1907 году) стало первым массовым видом личного страхования. Постепенно в системе государственного социального страхования стали появляться пенсионное страхование и медицинское страхование, а также социальное страхование на случай временной нетрудоспособности. Несмотря на то, что в различных странах мира по-разному осуществляется государственное вмешательство и государственное регулирование проведения этих видов страхования, трудно представить современное экономически развитое государство, в котором управление социальными рисками общества осуществлялось бы иначе, чем с помощью страхования. Последние тенденции развития стран Европейского Союза показывают: если в начале XX века преобладающими являлись государственные системы социального страхования, то современные экономики в силу различных причин все в большей степени ориентированы

на развитие частных систем страхования социальных рисков. Проводимые реформы государственного пенсионного страхования и медицинского страхования в Германии, Великобритании, Франции, Испании и других странах однозначно демонстрируют усиление роли частного страхования в системе общественного управления социальными рисками.

Страхование как уникальная отрасль экономики, профессионально связанная с управлением рисками, влияет на развитие безопасности производства и жизнедеятельности. Стоимость страхования оказывается тем выше, чем в меньшей степени на предприятиях или в хозяйствах уделяют внимание превентивным мероприятиям по снижению степени риска наступления основных неблагоприятных событий. Перечень таких мер и мероприятий достаточно широк и связан с особенностями производства и профессиональной деятельности в различных отраслях производства и сферы услуг. Противопожарные мероприятия, противопаводковые меры, массовые вакцинации населения на случай эпидемических заболеваний, и иные подобные меры существенно снижают вероятность массовых экономических потерь. Появление этих методов снижения риска и последующий контроль за рисками во многом обязаны страхованию.

Повсеместное развитие страховых операций — особенно появление долгосрочных видов страхования жизни, сосредоточение в управлении страховыми организациями огромных по размеру капиталов — стали причиной появления в страховании и иной общественно значимой функции - институционального инвестора.

В силу инверсии производственного цикла в страховании страховщики для обеспечения исполнения обязательств по договорам страхования формируют страховые резервы. В дополнение к формированию страховых резервов, которые должны быть обеспечены соответствующими активами, страховщики обязаны иметь и довольно высокую сумму свободных активов. Согласно последним изменениям в требованиях к платежеспособности в

странах Европейского Союза минимальный размер гарантийного фонда не может быть менее чем 2,0 млн. евро у одной отдельно взятой страховой организации. Особенность инвестиционных активов страховых организаций состоит в долгосрочности возможных вложений. Именно поэтому многие считают, что только благодаря страховщикам стало возможным осуществление таких масштабных инвестиций, как создание Манхэттена в Нью-Йорке и проведение других дорогостоящих строительных программ. Таким образом, роль страховых организаций состоит и в организации движения («перелива») средств на рынке капитала объединением незначительных средств, уплачиваемых каждым страхователем в отдельности по договорам страхования, в колоссальные по размерам инвестиционные фонды капиталов.

Долгосрочное страхование жизни имеет важное значение в системе общественных экономических отношений как способ сбережений индивидуальных граждан. Это позволяет: говорить об особенной социальной и экономической функции страхования как формы организации индивидуальных накоплений населения; в значительной мере переложить бремя экономической заботы о гражданах престарелого возраста, нетрудоспособных, да и здоровых граждан, на плечи страховщиков. Стабильность страховых компаний, проводящих операции по страхованию, их платежеспособность — предмет особого контроля со стороны государства, поскольку банкротство страховщика означает не только прекращение договора страхования, но и потерю всех сбережений, инвестированных страхователем в уплату страховых взносов по долгосрочному договору страхования жизни.

В развитых странах сектор частного страхования обеспечивает работой большое число занятых. Только в США число занятых в страховании, включая страховых посредников, составляет более 2,2 млн. чел., в европейских странах - во Франции более 220,0 тыс. чел., в Германии - более

250,0 тыс. чел., в Великобритании - более 350,0 тыс. чел. В совокупности общее число занятых в страховании в мире не менее 3,5 млн. человек.

Однако, несмотря на широкое развитие страхования, общество не может переоценивать возможности страховщиков по принятию рисков на страхование. Возможность принятия рисков на страхование определяется капитализацией страховых компаний, природой риска и опустошительностью последствий его проявления. Если вероятность наступления риска не может быть оценена с помощью математических правил законов больших чисел или если ожидаемые убытки могут оказаться чрезвычайно большими для страховых организаций, страховщики окажутся не в состоянии исполнить обязательств по договорам страхования, что приведет к массовым банкротствам страховых организаций. Поэтому, несмотря на широкое использование страхования как метода управления рисками, его нельзя рассматривать как единственное и исключительное средство покрытия экономических убытков общества. Хорошо известно, что для покрытия потенциальных убытков от наступления рисков, имеющих катастрофический характер (террористические акты; ядерные риски; риски, связанные с загрязнением окружающей природной среды, и другие подобные виды рисков), государство активно влияет на формирование страховых пулов, а зачастую выступает и гарантом их операций. Страховые рынки стран переходного периода, к которым относится и рынок страхования в России, находятся в стадии формирования. Приведенные выше функции страхования реализуются в неодинаковой степени. Это может быть объяснено как низкой покупательской способностью основных потребителей страховых услуг, так и определенными макроэкономическими характеристиками состояния экономического развития: ограниченное право собственности, недобросовестные собственники, не вполне развитая система государственного регулирования, отсутствие экономических стимулов к развитию страхования, в том числе и крайне ограниченное число социально необходимых видов обязательного страхования и другие причины.

Неразвитые рынки страхования, основной проблемой которых является недостаточная капитализация страховщиков и отсутствие опыта и знаний в проведении массовых видов рыночного страхования, требуют более активного государственного регулирования. Вместе с тем динамика стран Центральной и Восточной Европы убедительно доказывает, что взвешенная государственная политика позволяет страхованию достаточно быстро обеспечить выполнение этих общественно значимых функций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Страховая деятельность в и стала приобретать характер особого вида коммерческой деятельности только в последние годы, после ликвидации государственной монополии и принятия ряда законов, многочисленные коммерческие страховые общества, функционирующие ныне на страховом рынке России и осуществляющие страховые операции, до сих пор в своем подавляющем большинстве не приобрели необходимого опыта. Рыночные отношения в страховом деле и, соответственно, конкуренция не достигли высокого развития, как и масштабы страховых операций, о чем свидетельствует, с одной стороны, высокая рентабельность этой деятельности у страховщиков, а с другой – низкий процент охвата страхового поля.

Сфера страхования представляет собой инфраструктуру, способствующую повышению эффективности всех сфер предпринимательской деятельности. Этим и определяется значимость развития всех видов страхования в РУз, в т.ч. и для процесса интеграции РУз в мировое сообщество. Развитие страхового дела в нашей стране должно основываться на изучении и взвешенном использовании опыта промышленно развитых стран, имеющих многолетние традиции по организации страхового рынка и законодательному регулированию деятельности страховщиков.

Одной из важнейших проблем создания полномасштабного страхового рынка в Узбекистана является формирование современной законодательной базы, которая удовлетворяла бы интересы страхователей и страховщиков в проведении страховых операций. Реально же правовые отношения закрепляются в правилах и условиях страхования, предусматриваемых в страховых полисах различных страховых обществ, причем такие правила и

условия характеризуются большим разнообразием и нестабильностью. Все это усугубляется отсутствием серьезных аналитических материалов по состоянию и перспективам развития страховой индустрии, а также научно обоснованных методик и пособий по организации деятельности страховщиков, регулирующих механизм предпринимательской деятельности.

Наука и практика должны искать пути дальнейшего развития страхования, улучшения условий действующих и разработку перспективных видов страхования, отвечающих потребностям граждан.

Список использованной литературы:

I.1. Нормативные акты Республики Узбекистан

1. Конституция Республики Узбекистан. –Т.: Узбекистан, 1992. - 48с.
2. Гражданский кодекс Республики Узбекистан.
3. О Центральном банке Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 21 декабря 1995 г.
4. О банках и банковской деятельности Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 25.04.1996г.
5. О валютном регулировании Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 07 мая 1993 г.

1.2. Постановления и Указы Президента Республики Узбекистан.

1. О мерах по дальнейшему реформированию и либерализации банковской системы: Постановление Президента Республики Узбекистан от 15 апреля 2005 г. №56
2. О дополнительных мерах по реформированию банковской системы: Постановление КМ Республики Узбекистан от 24 марта 2000 г. №104.
3. О мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и активизации их участия в инвестиционных процессах по модернизации экономики: Постановление Президента от 12.07.07 г.
4. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 г. № 1438.

5. О мерах по дальнейшему развитию банковской системы и вовлечению свободных денежных средств в банковский оборот: Постановление Президента Республики Узбекистан от 07 ноября 2007 г. № 726.

1.3. Труды Президента Республики Узбекистан

1. Каримов И.А. Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально - экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год 18.01.2013 г.
2. Каримов И.А. Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетам экономической программы на 2013 год.
3. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана, Узбекистан. Ташкент март 2009г.
4. Каримов И.А. О банковской системе, денежном обращении, кредитах, инвестициях и финансовой стабильности. Ташкент: “Узбекистан” 2005г.
5. Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей страны // www.press-service.uz/.

1.4. Нормативные положения Центрального банка

1. Инструкция о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан (новая редакция) от 6 октября 2001 г. №1.
2. О безналичных расчетах в коммерческих банках Республики Узбекистан: положение 1122 от 2002г.
3. О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков Республики Узбекистан: положение Центрального банка Республики Узбекистан от 26 апреля 2000 г. №420.
4. О порядке приема наличной иностранной валюты на территории Республики Узбекистан: положение Центрального банка Республики Узбекистан от 12.08.2002 г. № 1165.
5. Разъяснение порядка переоценки инвалюты в уставном фонде банка: порядок Центрального банка Республики Узбекистан от 29.01.1997 г. № 4-97.

II. Однотомные книги, монографии, учебники, пособия.

1. Абдуллаева Ш.З., Арзуманян С.Ю., Муругова И.А. либерализация банковской системы республики в условиях углубления экономических реформ: Учеб.пособие. - Т.: ТФИ, 2003. - 92 с.
2. Банковское дело. Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 350 с.
3. Рахимова Х. Перспективы платежной системы Узбекистана // Рынок, деньги, кредит. - 2004. - №4.- С. 10-12.
4. Основные индикаторы развития денежно – кредитной системы Узбекистана за 2010–2011г.: обзор Институт прогнозирования и макроэкономических исследований, 2012г.

5. Банки и банковские операции. Под ред. Жукова Е.Ф. - М.: ЮНИТИ, 1997. - 387 с.
6. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Финансы и статистика. 1996, - 450 с.
7. Джозеф Ф., Синки М.Л. Управление финансами в коммерческом банке. - М.: Инфра, 1995. - 820 с.
8. Дж. К.ВанХорн. Основы управления финансами. - М.: 1996. – 800с
9. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х кн. / Ред. кол.:
10. А.Г. Грязнова, А.В. Молчанов, А.М. Тавасиев и др. — М.: ДеКА, 1995, кн. 1—3.

III. Ссылки на электронные источники

1. Аналитический экономический проект www.bankir.ru
2. Издание о высоких технологиях www.cnews.ru
3. Издание «Global Finance» <http://www.gfmag.com>
4. Информационный портал Узбекистана <http://www.uzinform.com>
5. Центральный банк Республики Узбекистан <http://www.cbu.uz>