

УЛУЧШЕНИЕ УЧЕТА ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ПРЯМОГО И СОВМЕСТНОГО СТРАХОВАНИЯ

Докторант ТГЭУ – Абдусаидов С.Ж.

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы и мнения, связанные с совершенствованием учета доходов по операциям прямого и совместного страхования.

Ключевые слова: страхование, прямое страхование, совместное страхование, доход, бухгалтерский учет, страховые услуги.

IMPROVING THE ACCOUNTING OF INCOME FROM DIRECT AND JOINT INSURANCE TRANSACTIONS

Doctoral student of TSUE - Abdusaidov S.J.

Abstract: The article examines issues and opinions related to improving the accounting of income from direct and joint insurance transactions.

Key words: insurance, direct insurance, joint insurance, income, accounting, insurance services.

Роль страховых услуг в развитии экономики нашей страны имеет особое значение. Страховые услуги являются эффективным финансовым инструментом, предотвращающим различные форс-мажорные обстоятельства и значительные убытки для предприятий в будущем.

На сегодняшний день в совершенствовании учета доходов по операциям страхования существует ряд проблем. Эти проблемы могут усложнять обеспечение эффективности и финансовой устойчивости компаний. Среди них можно выделить: оценку рисков, точность данных, сложность отчетности, соблюдение требований регуляторов, недостаточное внедрение технологий, управление затратами, неэффективные стратегии управления рисками, отношения с клиентами и квалификацию персонала. Все эти факторы могут значительно влиять на общую эффективность и финансовое состояние страховых компаний.

Для устранения указанных проблем необходимо внедрение стратегических подходов, технологических решений и эффективных систем управления.

Одним из основных источников доходов субъектов, предоставляющих страховые услуги, являются доходы от операций прямого страхования.

Прямое страхование

Прямое страхование подразумевает заключение договора непосредственно между клиентом (страхователем) и страховой компанией без участия посредников. Такие операции осуществляются напрямую, и страховая компания предоставляет услуги непосредственно своим клиентам.

Преимущества прямого страхования:

- **Отсутствие посредников:** Процесс страхования осуществляется без участия агентов или брокеров, что упрощает процесс и снижает затраты.
- **Персонализированное обслуживание:** Прямой контакт страховой компании с клиентом позволяет лучше понимать индивидуальные потребности и предоставлять соответствующие услуги.
- **Быстрота и удобство:** Клиент получает услуги и страховые выплаты непосредственно от компании, что ускоряет процесс.

Таким образом, благодаря прямому страхованию процесс получения выплат по страховому случаю становится проще и быстрее, что играет важную роль в растущем глобальном страховом рынке.

В 2022 году общий объем глобального страхового рынка превысил 7,4 триллиона долларов США, что на 4–5% больше по сравнению с 2021 годом. Операции прямого страхования составляют значительную долю от общего объема страховой деятельности.

Сегмент страхования жизни занимает крупнейшую долю на рынке прямого страхования – примерно 45–50%. Сегмент общего страхования (не связанного с жизнью) составляет около 50–55%.

На рынке США общий объем страховых премий по операциям прямого страхования в 2022 году составил 1,4 триллиона долларов США, из которых около 55–60% пришлось на страхование жизни, а оставшаяся часть – на имущество и ответственность.

В странах Европейского Союза общий объем страховых премий в 2022 году превысил 1 триллион долларов США. В сегменте прямого страхования лидируют страхование жизни и имущества, особенно в таких странах, как Германия, Великобритания и Франция.

Прямое страхование в Европе

В Европе количество застрахованных автомобилей продолжает расти, и в 2023 году количество застрахованных автомобилей превысило 280 миллионов.

Прямое страхование является одной из важных тем в страховом секторе, и по данному вопросу высказываются мнения множества ученых и исследователей. Их взгляды сосредоточены на эффективности, преимуществах и экономическом воздействии данной формы страхования. Ниже приведены основные взгляды некоторых ученых о прямом страховании:

1. Эффективность управления и распределения рисков

- Экономисты Мишель Крухи и Роберт Марк утверждают, что прямое страхование позволяет страховым компаниям эффективно управлять рисками, диверсифицировать их и точно рассчитывать риски клиентов.
- Исследователи Дионн Ж. и Лемир В. отмечают, что прямое страхование позволяет снизить расходы и предоставлять клиентам прозрачные услуги.

2. Финансовая устойчивость и рост доходов компаний

- Экономист Ч.Х. Чанг подчеркивает, что благодаря прямому страхованию компании могут сократить затраты на посредников, что способствует увеличению доходов и укреплению финансовой устойчивости компаний.
- Исследования экономистов С.Йе. Харрингтона и Г. Ниэхауса показывают, что прямое страхование снижает издержки и позволяет компаниям предлагать конкурентоспособные цены.

3. Прямой контакт с клиентами и прозрачность

- Многие ученые подчеркивают преимущества прямого взаимодействия страховых компаний с клиентами.
- Дж. Д. Камминс и А. М. Вайс отмечают, что отказ от посредников может значительно сократить расходы, но при этом создать сложности для более широкой доступности услуг.
- Р.Йе. Хойт, напротив, указывает, что отсутствие посредников может затруднить процесс получения клиентами информации и консультаций, так как посредники помогают в выборе оптимальных страховых решений.

Рекомендации для совершенствования учета доходов по операциям прямого страхования

На основании проведенного исследования были разработаны следующие рекомендации для совершенствования учета доходов:

1. Классификация доходов

Компании должны четко определять источники доходов и классифицировать их по направлениям. Доходы могут поступать от страховых премий, предоставления услуг клиентам и других финансовых операций.

2. Автоматизация бухгалтерского учета

Внедрение автоматизированных систем учета поможет повысить эффективность учета доходов и упростить процессы.

3. Прогнозирование будущих рисков и затрат

Компании должны анализировать потенциальные риски и оценивать возможные убытки, что позволит улучшить прогнозирование доходов.

4. Оптимизация налоговой стратегии

Учитывая, что страховые компании являются крупными налогоплательщиками, важно эффективно управлять налоговыми расходами.

5. Регулярный анализ финансовых показателей

Постоянный анализ финансовых показателей поможет улучшить учет доходов и повысить эффективность компании.

6. Использование современных технологий

Внедрение новейших технологий улучшит процесс учета доходов и обеспечит их точное отображение.

7. Сегментация доходов

Разделение доходов по сегментам позволит проводить их детальный анализ и корректировать стратегию компании.

8. Эффективное управление рисками

Постоянный анализ и минимизация рисков будут способствовать стабильности доходов компании.

9. Усовершенствование актуарных расчетов

Актуарии должны точно оценивать риски и определять размеры страховых премий.

Заключение

Организация учета доходов от операций прямого страхования на основе международных стандартов финансовой отчетности имеет важное значение для повышения эффективности и прозрачности деятельности страховых компаний. Это включает в себя точный учет страховых премий и комиссионных доходов, внедрение автоматизированных систем учета, контроль будущих рисков и затрат, совершенствование налоговой стратегии, сегментацию доходов, управление рисками и использование современных технологий. Эти меры помогут страховым компаниям эффективно управлять доходами и сохранять финансовую стабильность.

Список использованной литературы

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 23 октября 2021 года №ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни».
2. International Financial Reporting Standards. IFRS 17 — Insurance Contracts. <https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs-17>.
3. Маврулова, Н. А. "Стратегическое развитие оф тхе инсурэнс сервис маркет ин Узбекистан." *Америсан Журнал оф Економисс анд Бусинесс Манагемент* 3.2 (2020): 1-8.
4. Соловьева О.В. Разработка методов комплексного анализа прибыли страховой организации: Автореферат диссертации на соискание учёной степени кандидата экономических наук. Пермь, 2006.
5. Очилов И.К. Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлили методологиясини такомиллаштириш. Иқтисодий фанлари доктори (ДСс) даражасини олиш учун ёзилган диссертацияси. 2022 й.
6. Келдиёрович, Очилов Илёс. "Суғурта шартномалари ва тоълов қобилияти таъминлашни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида такомиллаштириш." *Модерн едусатион анд девелопмент* 1.1 (2024): 467-474.
7. Яковлев, Михаил Константинович. *Бухгалтерский учет в страховых компаниях*. Дисс. 2009.
8. Ширинов, У. А. (2022). Мобил алоқа хизматларидан олинадиган даромадлар ҳисобини такомиллаштириш. *Экономика и социум*, (6-2 (97)), 800-803.
9. Ширинов, У. А., & Нарзуллаев, Н. А. (2022). Молиявий мажбуриятлар

аудитини методологик асослари. *Экономика и социум*, (6-2 (97)), 814-817.