

DOI: [https://doi.org/10.18371/fp.1\(37\).2020.201551](https://doi.org/10.18371/fp.1(37).2020.201551)

УДК : 338.48

## ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ ТУРИСТОВ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

### **ЗАЙНАЛОВ Дж.Р.**

*доктор экономических наук, профессор Самаркандского института экономики и сервиса, Республика Узбекистан  
e-mail: dz50@mail.ru*

### **АЛИЕВА С.С.**

*кандидат экономических наук, доцент Самаркандского института экономики и сервиса, Республика Узбекистан  
e-mail: susanna2003@rambler.ru*

### **ХУСАНОВА Д.Ш.**

*самостоятельный соискатель, Ташкентский финансовый институт*

**Анотація.** Стаття присвячена факторному аналізу діючої системи страхового захисту туристів, що прибувають в Узбекистан. Розглянуто і доведено специфіку страхових послуг в сфері туризму, що здатна утворити багатогранну і багаторівневу систему страхування туризму. Крім того, визначено вплив страхових послуг на розвиток, а також їх взаємозв'язок.

**Ключові слова:** страхові послуги, туризм, страховий поліс туриста, специфіка страхових послуг в сфері туризму, страхування туристів.

**Постановка проблеми.** Осуществляемая в Узбекистане крупномасштабная реформа системы хозяйствования в рамках реализации Програм-

**Аннотация.** Статья посвящена факторному анализу действующей системы страховой защиты в отношении туристов, прибывающих в Узбекистан. Рассмотрена и показана специфика страховых услуг в сфере туризма, способная образовать многогранную и многоуровневую систему страхования туризма. Кроме того, показано влияние на развитие предоставляемых страховых услуг, а также их взаимосвязь.

**Ключевые слова:** страховые услуги, туризм, страховой полис туриста, специфика страховых услуг в сфере туризма, страхование туристов.

мы Стратегии действий предполагает углубленный анализ огромного стратегического материала, накопленного отечественной теорией развития сфе-

ры туризма, ибо «нельзя научиться решать свои задачи новыми приемами сегодня, если нам вчерашний опыт не открыл глаза на неправильности старых приемов» [1; 2].

Эффективное развитие экономической деятельности каждой отдельно взятой сферы, в том числе страховых услуг, зависит от того, насколько рыночно-финансовые механизмы ее регулирования соответствуют макро- и микропроцессам реализации. Среди различных регуляторов этой социально-значимой деятельности особое место принадлежит системе страхования граждан в целом, в частности иностранных туристов, приезжающих в Узбекистан с намерением отдохнуть и одновременно быть всесторонне защищенными от всяких неблагоприятных факторов.

**Анализ исследований и публикаций по теме.** Теоретико-методологические вопросы, связанные со страховыми услугами туристических предприятий нашли свое отражение в научных трудах зарубежных ученых: У. Шарп [3], Э. Альтман [4], К. Макконелл, С. Брю, Ш. Флинн [5], Р. Дорнбуша [6], С. Кравиц, Л. Беринский [7], Дж. Киндер, Г. Киндер [8], М. Мишра, С. Мишра [9], Р. Дофф [10], Г. Стевик [11], из стран СНГ данным вопросам посвящены научные труды М.А. Акимовой, Л.К. Валинуровой, М.В. Грачевой, О.Б. Казаковой, В.М. Серова [12] и др. Проблемы о необходимости страхования туристов во время путешествия рассмотрены в научных работах таких зарубежных ученых, как В.И. Азар [13], Е.И. Богданов, Е.С. Богомолова, В.П. Орловская [14], В.С. Боголюбов и др. [15],

М.А. Боков [16], И.В. Зорин, В.А. Квартальнов [17] и др. Вопросы развития туризма в Узбекистане широко освещены в научных трудах М.Т. Алимовой [18], С.А. Ризиева, И.В. Рыбкина, Б.Ш. Сафарова, Н.Т. Тухлиева, О.Х. Хамидова [19].

Теоретико-методологические и научные проблемы страховой политики, деятельности туристических предприятий, а также страхование притока инвестиций в Узбекистане освещены отечественными учеными-экономистами, такими, как А.В. Вахабова, С.С. Гулямов, Х.М. Шенаева, К.Т. Холикулова [20] и др.

Однако в вышеуказанных работах в недостаточной степени исследованы проблемные аспекты разработки инновационной стратегии развития страхования туристов во время посещения туристических объектов на территории Республики Узбекистан.

**Целью статьи** является определение роли, значения и сдерживающих факторов развития сферы страховых услуг в Республике Узбекистан, разработка практических рекомендаций методологического характера для развития национальной системы страхования на этапе реформирования финансово-экономических отношений в условиях усиления процессов глобализации.

**Обоснование полученных научных результатов.** Опыт стран с развитой рыночной экономикой показывает, что страхование является важным фактором защиты интересов населения. Наряду с этим, в рамках Программы Стратегии развития страны на 2019-2021 годы страхование становится сферой реформирования

финансово-экономических отношений, и, ее реализация, в том числе будет осуществляться на основе реформирования страховой политики.

Известно, что в условиях глобализации всех сфер экономики особое место принадлежит обеспечению социальной защиты граждан внутри страны и безопасности туристов, а также удовлетворению их социальных нужд. К ним относятся потребности в образовании, здравоохранении, культуре, спорте, отдыхе и другие. Кроме того, государство создает жизненные условия иностранным гражданам, в частности, туристам, источником для их выполнения служат страховые взносы. И в этом деле немаловажное значение отводится страхованию туристических предприятий и их услуг, являющихся приоритетными в области укрепления межгосударственных связей и в обеспечении согласованности принимаемых мер в рамках защиты как отечественных, так и зарубежных туристов и туристических предприятий.

Сейчас имеются крайне серьезные проблемы, с которыми сталкиваются клиенты туристических предприятий в процессе посещения туристами стран СНГ, негативные факторы, прежде всего, связаны с общепризнанным неблагополучием в сфере страхования. Острота и неотложность этой проблемы глубоко всеми осознана, и существует мнение, что здесь требуются коренные изменения в подходе к оказываемым страховым услугам при

помощи финансовых механизмов. Такие изменения нельзя представить без решительной модернизации страховых услуг, складывающихся в сфере туризма и, следовательно, без выработки качественно инновационного вида страховых услуг и мышления о них.

Страховые услуги клиентам туристических предприятий, прежде всего, означают мышление туристов о защите собственности и защите от несчастных случаев. При правильной организации их в туристических предприятиях, особенно в нынешних условиях, страхование будет обладать высокой экономической и социальной эффективностью.

Оказывая страховые услуги клиентам туристических предприятий, можно будет получить большой социальный и экономический эффект, что может иметь непосредственное отношение, с одной стороны, к росту количества туристов, росту валютной выручки от оказываемых им услуг, увеличению национального дохода, укреплению международных отношений, и, с другой – к сохранности имущества и социальной защите туристов во время поездки по самостоятельно выбранным туристическим маршрутам.

Существенное влияние на развитие предоставляемых страховых услуг оказывают страховые компании. К сожалению, страхованию туристов на туристических предприятиях, оказы-

вається внимание не на том уровне, на котором необходимо, тогда как туристические предприятия, представляя собой систему основных методов и приемов, разработанных и используемых для решения задач, наиболее полно удовлетворяют потребности своих клиентов-туристов, с точки зрения социально-культурных факторов, а также способствуют определению методов наиболее эффективного с финансовой точки зрения их функционирования.

Поэтому, создание благоприятных условий для отдыха клиентов-туристов и восстановление их здоровья, сохранность их собственности за время поездки и отдыха во многом зависят от развития их инфраструктуры, а также финансового обеспечения страховых событий.

Однако, эффективное использование страховых услуг в Республике Узбекистан, как и в других странах СНГ, затруднено рядом причин:

- сложностью и тенденцией к дальнейшему ухудшению экологической обстановки, что обусловлено экологической опасностью и экономической неэффективностью;

- слабым развитием социальной инфраструктуры;

- непрозрачностью оказания первой медицинской помощи при наступлении событий, связанных со здоровьем туристов при путешествии по туристическим объектам;

- медленным возрождением исторических памятников;

- отсутствием стратегии и продуманной тактики по развитию взаимовыгодных внешнеэкономических, культурных и других связей в интересах развития туристической инфраструктуры. Страхование должно охватывать, по существу, всю систему жизнедеятельности туристов, включая жизнеобеспечение самого туриста в период пребывания в другом государстве в туристической поездке.

Совершенно недостаточно используются имеющиеся финансовые ресурсы и страховые услуги, которые могут обеспечить валютные поступления от иностранных граждан. Почти не развита инфраструктура, способствующая развитию туризма, кратковременному отдыху и совместной работе деловых людей и научных работников зарубежных стран, что в экономическом и страховом отношении наиболее выгодно. Поэтому немаловажное значение, как на мировом, так и на отечественном уровне обеспечения безопасности движения туристов по установленному маршруту имеет страхование. С его универсальным значением, возможно, устранить или сделать менее имущественно ощутимым, неблагоприятный результат воздействия отдельных обстоятельств, затрагивающих ту или иную сферу хозяйственной деятельности туристических предприятий. Справедливости ради следует отметить, что страхова-

ние туристической деятельности предприятий, включая имущественное страхование туристов и их социальное страхование в целях финансового обеспечения событий, является достаточно новым и неизученным институтом гражданского права. Отсутствие положения по страхованию туристов на случай внезапного заболевания их после несчастных случаев, делает туристические услуги непрозрачными, хотя такие требования на фоне современного этапа глобализации экономики, представляют большинство стран.

В данной связи мы полагаем целесообразным обозначить некоторые важные посылки методологического порядка:

Во-первых, вовлечение все увеличивающейся массы финансовых механизмов и объектов туризма в страхование. Растущие масштабы охвата объектов страхования качественно изменяют структуру, функции – все содержание страховых отношений.

Во-вторых, страховые отношения по обеспечению движения туристов несправедливо трактовать узко, как складывающиеся только в области прямого воздействия на сохранность их имущества и здоровья. Система этих отношений многомерна и неоднородна, ее границы пока точно не обозначены в законодательном порядке. Во всяком случае, можно утверждать, что страхование должно охватывать не только жизнедеятельность ту-

риста, после прибытия в страну, но и вклад в эксплуатационные средства (например, после прибытия турист имеет право брать в аренду легковую автомашину, компьютер и т.п.), и, практически все другие объекты должны быть застрахованы на туристическом предприятии, а не самим туристом.

В-третьих, отношения по природопользованию следует рассматривать как неотъемлемый компонент развивающейся страховой услуги, как отношения, складывающиеся в обеспечении безопасности экологически чистого субъекта.

В-четвертых, осуществление природозащитных требований, предполагает качественное совершенствование страховых отношений, возникновение их новых форм и модернизации с соответствующим отражением в законодательных актах.

В-пятых, сам турпродукт приобретает черты особого элемента финансового механизма, что в условиях финансово-экономической нестабильности может утратить способность самостоятельного движения (существования) без финансовой поддержки и страхования.

Перечисленные обстоятельства определяют и специфику страховых услуг в сфере туризма, способную образовать многогранную и многоуровневую систему страхования туризма. Безусловно, она может охва-

туть страховые отношения между клиентами туристических предприятий, населением конкретной территории, органами управления по поводу присвоения природных благ (т.е. природных ресурсов, объектов и пр.), а также природозащитной деятельности. При всех условиях цель страхования – поддержание общественно-нормального и экологически безопасного качества окружающей туриста среды.

Документом, подтверждающим страховку туриста должен являться страховой полис. Им должен предусматриваться размер возможного причиненного ущерба туристом при неправильном обращении с туристическими объектами, и оплата медицинской помощи туристам, возмещение им расходов при наступлении страхового случая непосредственно в стране (месте) временного пребывания в качестве туриста.

**Выводы.** Таким образом, в условиях реализации приоритетных задач, вытекающих из Программы Стратегии развития страны на 2019-2020 годы, единственным условием устранения факторов, связанных с предоставлением некачественных страховых услуг, являются меры по модернизации видов обязательного социального страхования туристов, в частности, медицинского страхования от несчастных случаев туристов, страхования личного имущества туристов, если этого

требует законодательство той страны, в которую турист выезжает.

В то же время следует отметить, что медицинские услуги практически везде являются платными, а несчастный случай может произойти в любой стране, где турист окажется один на один со своими проблемами. В этой связи целесообразно предусмотреть обязательное медицинское страхование при совершении любой туристической поездки, что даст возможность предотвратить непредвиденные расходы при наступлении несчастного случая или болезни туриста. В целях защиты жизни и здоровья туристов в стране необходимо принять закон с условным названием «О туризме и туристской индустрии», предусматривающем установление обязательного страхования непредвиденных медицинских расходов туристов. Следует отметить, что в Законе РУз «О туризме» страхование от несчастных случаев и медицинское страхование осуществляются независимо от требования законодательства страны пребывания туриста [21; 22]. В Российской Федерации на основе статьи 17 Закона «Об основах туристической деятельности» обязанность страхования возлагается на туристическую организацию [23]. Именно туроператор должен предоставить туристу полную и надлежащую информацию, относящуюся к договору страхования (о страховщике, об условиях страхования), а также передать надлежаще

оформленный полис с учетом факторов, исходящих из конкретных ситуаций, вплоть, даже во взаимосвязи с инфляцией. В случае невыполнения этой обязанности туристские субъекты могут нести ответственность за не предоставление информации и ненадлежащее исполнение договора страхования.

Однако, в настоящее время, самостоятельно оказывать услуги по страхованию туристов предприятие не может. Поэтому оно должно заключить договор со страховыми предприятиями, имеющими лицензию на осуществление необходимых видов страхования. При этом туристская индустрия может выступать в роли страхового агента, то есть осуществлять посредническую деятельность в сфере страхования туристов, либо приобретать страховые услуги и включать их в стоимость путевки.

В связи с этим, актуальными становятся условия заключения договора. В нынешних условиях туроператор должен заключить со страховой компанией договор агентирования, в соответствии с которым туроператор может стать страховым агентом. Затем туроператор от имени и за счет страховой компании должен подписать договоры страхования со своими клиентами, в которых страховщиком выступает страховая компания, а страхователем турист. Следовательно, если наступит страховой случай, все претензии ту-

рист должен будет предъявлять страховой компании. Туристское предприятие при этом будет обязано лишь предоставить достоверную информацию о страхователе и предоставляемых услугах. Только после этого застрахованный турист вместе с договором, путевкой, может получать от туристской организации и страховой полис. При этом в состав доходов туристской фирмы необходимо включать только сумму посреднического вознаграждения, с которой можно будет исчислять НДС, согласно Налоговому Кодексу [24], положению Концепции совершенствования налоговой политики РУз [25].

Именно правильное отношение страховщика имеет важное значение для обеспечения защиты интересов туристов. Страхование туристов, во-первых, должно гарантировать сохранность их имущества, личную безопасность и здоровье; во-вторых, по возможности оберегать их от обеспечения неплатежеспособности денежных средств в связи с развитием инфляционных процессов. Одновременно, необходимо учитывать специфику страхования при обеспечении платежеспособности денежных средств туристов во время пребывания в стране пребывания туристов. Это дает возможность туристическим предприятиям в условиях кризиса и роста инфляционных процессов в течение длительного периода времени обеспечи-

вать страховую защиту временно свободных капиталов туристов и обеспечить стабильность развития туристских предприятий, а не стремиться к краткосрочной выгоде в ущерб интересам туристов.

Справедливости ради следует отметить, что в нынешних условиях кризисное влияние может основательно потрясти не только финансовую, страховую, но и туристическую сферы страны и существенно повлиять на приток туристов. Об этом может свидетельствовать мировой финансово-экономический кризис (2008 г.), санкции, объявляемые тем или иным государством [2]. Поэтому своевременное страхование защиты интересов туристов от всех негативных явлений может способствовать росту притока туристов и сделает туристическую поездку более прозрачной.

Это требует от туроператоров быть внимательными в пользу третьих лиц, включая стоимость страховки в цену тура при заключении договора страхования. В данном случае страховщиком должна выступать страховая компания, а страхователем – сам туроператор. Туроператор при данной схеме работы должен подавать списки туристов, которых необходимо застраховать, а взамен получить страховые полисы. Если турист заболел или с ним произойдет несчастный случай, он должен будет обращаться не в страховую компанию, а к туристической

фирме. Безусловно, при этом страховая премия перечисляется страховой компании из собственных средств туроператора. С последующим включением стоимости страховки в стоимость туристской поездки, что приведет к увеличению стоимости тура. А это не будет выгодно туристам. Кроме того, на наш взгляд, нельзя включать страховой полис в турпоездку и из-за проблемы двойного налогообложения. Турпутевка облагается НДС, туристская организация должна платить налог только с суммы своей комиссии. В противном случае все расходы покрываются за счет клиента. Кроме того, ныне, при таком варианте сотрудничества со страховой компанией не учитывается тот факт, что турист может самостоятельно оформить страховку в любой страховой компании. Хотя из текста действующего Закона «О туризме» это право туриста не рассматривается [21]. Это вызвано тем, что платежеспособность и устойчивость страховых компаний и появление их на страховом рынке, многие из которых по своим финансовым возможностям вызывают сомнения с точки зрения их надежности, а с другой – из общей неустойчивости экономического положения страны и кризисных явлений, приводящих к увеличению числа страховых событий туристов и росту убытков от них, что отрицательно влияет на интересы туристов.

*Список використаної літератури*

1. Указ Президента РУз «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 г., № УП-4947.
2. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. Т.: Узбекистан, 2009. 48 с.
3. Шарп У.Ф., Александер Г.Дж., Бэйли Дж.В. Инвестиции. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 1028 с.
4. Altman E., Hotchkiss E. (2006) Corporate Financial Distress and Bankruptcy: Predict and Avoid Bankruptcy, Analyze and Invest in Distress Debt. John Wiley & Sons, 2006. 368 p.
5. Макконелл К., Брю С.Л., Флинн Ш.М. Экономикс: принципы, проблемы и политика. М.: Экономика, 2017. 1028 с.
6. Дорнбуш Р., Фишер С. Макроэкономика. М.: ИНФРА-М, 1997. 784 с.
7. Kravitz S., Barinskiy L. Mastering Insurance Marketing. CreateSpace Independent Publishing Platform, 2010. 194 p.
8. Kinder J., Kinder G. Secrets of Successful Insurance Sales. Napoleon Hill Foundation, 2012. 272 p.
9. Mishra M.N., Mishra S.B. Insurance Principles and Practice. S Chand, 2016. 1026 p.
10. Doff R. Risk Management for Insurers: Risk Control, Economic Capital and Solvency II. Risk Books, 2015. 200 p.
11. Stevick G.E. Essential of Business Insurance. The American College, USA, 2006. 520 p.
12. Серов В.М. Инвестиционный менеджмент: Учебное пособие. М.: Инфра-М, 2000.
13. Азар В.И. Экономика и организация туризма. М.: Профиздат, 1993.
14. Богданов Е.И., Богомолова Е.С., Орловская В.П. Экономика отрасли. Туризм: учебник. М.: ИНФРА-М, 2013. 318 с.
15. Боголюбов В.С., Быстров С.А., Боголюбова С.А. Экономическая оценка инвестиций в развитие туризма. Уч.пос. М.: Академия, 2009.
16. Боков М.А. Стратегическое управление рекреационными предприятиями в условиях переходной экономики. СПб.: СПГИЭУ, 2001. 220 с.

17. Зорин И.В., Квартальнов В.А. Туризм как вид деятельности. Учебник. М.: ФиС, 2005. 288 с.
18. Алимova М.Т. Худудий туризм бозорининг риволаниш хусусиятлари ва тенденциялари. Монография. Т.: Иқтисодиёт, 2015. 300 б.
19. Хамдамов О.Х. Ўзбекистонда экологик туризмни ривожлантиришни бошқариш механизмини такомиллаштириш. Иқт. Фан докт (DSc) дисс. Автореферати. Самарқанд, 2017.
20. Гулямов С.С., Жумаев Н.Х., М.М. Ташходжаев Ижтмой соҳада инвестицияларнинг самарадорлиги. Монография. Т.: IQTISODIYOT, 2019. 203 б.
21. Закон Республики Узбекистан «О туризме» от 18 июля 2019 г. №ЗРУ-549
22. Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма в Республике Узбекистан» от 5 января 2019 года №УП-5611.
23. Закон Российской Федерации «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» 24 ноября 1996 года N 132-ФЗ.
24. Закон Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Узбекистан» от 30.12.2019 г., № ЗРУ-599
25. Указ Президента Республики Узбекистан «О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан» от 29 июня 2018 года № УП-5468