

## Роль Страховых Компаний На Финансовых Рынках Узбекистана

**Рафиева Зарина**

Ассистент Самаркандкого института экономики и сервиса

**Носирова Муштарий**

Студентка Самаркандкого института экономики и сервиса

**Аннотация:** В статье исследуется роль страховых компаний на финансовых рынках Узбекистана, их вклад в экономику, а также текущие тенденции и вызовы сектора. Подробно анализируются функции страховых компаний, их инвестиционная деятельность, влияние на рост экономики и ключевые направления реформ, направленных на развитие рынка. Также рассматриваются перспективы дальнейшего роста и препятствия, такие как недостаточная цифровизация и низкий уровень финансовой грамотности населения.

**Ключевые слова:** страхование, финансовый рынок, страховые компании, экономика Узбекистана, цифровизация, инвестиции, управление рисками, реформы, перспективы развития, пандемия COVID-19.

Страховые компании являются важными участниками финансового рынка, выполняя функцию распределения и управления рисками. В условиях растущей экономики и трансформации финансового сектора Узбекистана они играют критическую роль, обеспечивая стабильность и привлекая инвестиции в различные отрасли. В последние годы страховой рынок Узбекистана развивается благодаря усилиям государства по внедрению международных стандартов и улучшению регуляторной среды. Настоящая статья подробно освещает функции страховых компаний на финансовых рынках страны, их значимость для экономики и вызовы, с которыми они сталкиваются.

### **Роль страховых компаний в экономике и финансовой системе**

Страховые компании в Узбекистане играют многогранную роль, оказывая значительное влияние на экономику и финансовую систему

Основная задача страховых компаний — это управление рисками для частных лиц и бизнеса. Они помогают компаниям и гражданам управлять финансовыми потерями при наступлении страховых событий, таких как аварии, болезни, пожары и стихийные бедствия. Это повышает уверенность бизнеса и граждан в безопасности своих активов и способствует экономической стабильности. Например, предприятия могут страховать производственные линии, что позволяет им минимизировать убытки в случае происшествий.

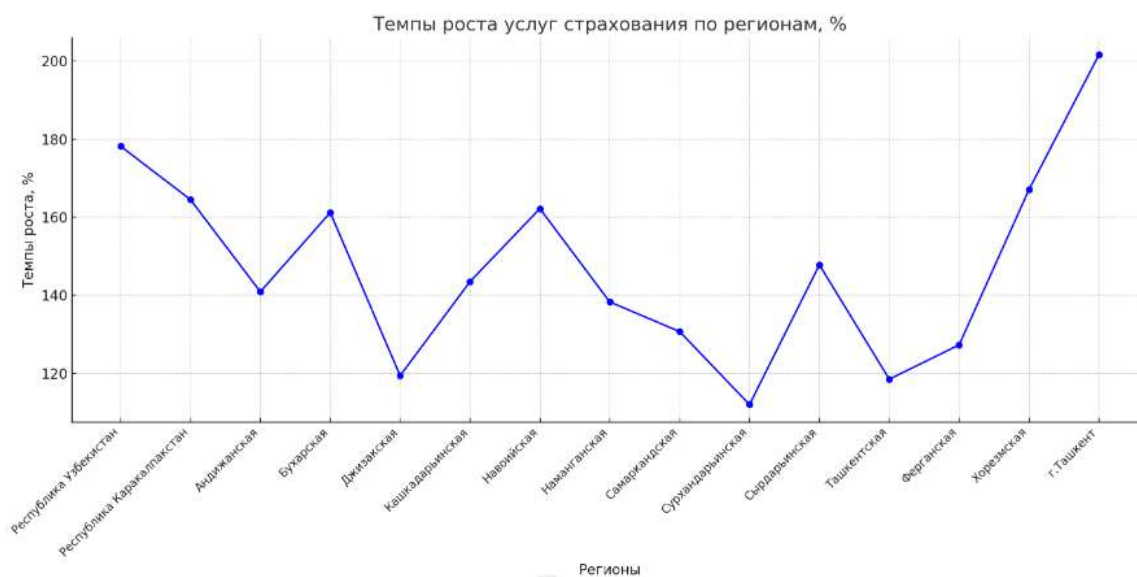
Страховые компании аккумулируют крупные суммы финансовых средств в виде страховых премий, которые они инвестируют для получения прибыли. Эти инвестиции направляются в различные финансовые активы, такие как государственные облигации, недвижимость и акции. В Узбекистане страховые компании играют значительную роль в поддержке фондового рынка и государственного долга, участвуя в инвестициях в инфраструктурные проекты, что стимулирует экономический рост.

Страховой сектор способствует созданию благоприятного бизнес-климата, помогая компаниям и гражданам управлять финансовыми рисками. Это особенно важно в условиях роста частного сектора и диверсификации экономики Узбекистана. Развитый страховой рынок привлекает иностранных инвесторов, которые видят возможность защитить свои активы и снизить потенциальные риски.

Страхование способствует социальной защите населения, предлагая услуги страхования здоровья, жизни и имущества. Это повышает уровень жизни и социальной защищенности граждан, особенно в условиях роста доходов населения и повышения уровня осведомленности о страховых продуктах.

В Узбекистане регулирование страховой деятельности осуществляется через законодательные и подзаконные акты, которые устанавливают требования к страховым компаниям, защищают интересы страхователей и регулируют страховые отношения. Основные нормативно-правовые акты, касающиеся страхования, включают Гражданский кодекс Республики Узбекистан, Закон «О страховании», а также различные постановления и указания регулирующих органов, таких как Центральный банк Узбекистана.

На рис.1. отображены наиболее высокие темпы роста страховых услуг за январь-октябрь 2022 года зафиксированы в г. Ташкенте (201,6%) и по стране в целом (178,2%), что указывает на общий подъем отрасли. Среди регионов лидируют Хорезмская область (167,1%) и Каракалпакстан (164,5%). Наименее высокие показатели роста наблюдаются в Сурхандарьинской области (112,0%) и Джизакской области (119,4%), что может свидетельствовать о более медленном развитии страхового рынка в этих регионах.



**Рис1. Темпы роста услуг страхования**

**Текущие тенденции развития страхового рынка Узбекистана** Правительство Узбекистана проводит реформы, направленные на улучшение условий для страховых компаний. Это включает внедрение международных стандартов финансовой отчетности и страхового регулирования, что привлекает иностранные страховые компании и стимулирует развитие сектора. Также введены меры для упрощения процедур лицензирования и укрепления правовой базы, что способствует повышению доверия и прозрачности рынка.

В последние годы на рынке появляются новые страховые компании, что усиливает конкуренцию и расширяет ассортимент продуктов. Традиционные виды страхования, такие как автострахование и страхование недвижимости, дополняются новыми предложениями, включая медицинское страхование и накопительные продукты. Рост конкуренции способствует повышению качества услуг и снижению цен для конечного потребителя.

Развитие цифровых технологий и электронных сервисов позволяет страховым компаниям оптимизировать процессы, снижать издержки и улучшать клиентский сервис. Введение онлайн-платформ для оформления полисов и взаимодействия с клиентами облегчает доступ к страховым услугам, особенно в отдаленных регионах. Это особенно важно в Узбекистане, где цифровизация может ускорить проникновение страховых услуг на более широкие сегменты населения.

В стране сохраняется низкий уровень финансовой и страховой грамотности, что мешает проникновению страховых услуг. Многие граждане не понимают преимущества страхования или не доверяют страховщикам, опасаясь мошенничества. Это снижает спрос на страховые продукты, особенно в сельских и отдаленных районах. Для преодоления этой проблемы необходимы образовательные программы и информационные кампании, направленные на повышение уровня финансовой осведомленности.

Пандемия COVID-19 существенно повлияла на страховой рынок Узбекистана, выявив новые проблемы и открыв перспективы для его развития. Одним из ключевых изменений стал рост спроса на медицинское страхование и страхование жизни, поскольку кризис подчеркнул важность защиты от непредвиденных рисков. По данным Агентства по развитию страхового рынка Узбекистана, в 2020–2021 годах доля медицинского страхования в общем объеме премий выросла на 15%, что связано с осознанием важности защиты здоровья в условиях пандемии. В то же время некоторые сегменты, такие как туристическое и автострахование, пострадали из-за локдаунов и сокращения экономической активности. Компании столкнулись с увеличением выплат по страховым случаям, связанным с лечением COVID-19, что потребовало пересмотра условий полисов и создания финансовых резервов.

Пандемия также стала катализатором цифровизации. Многие страховые компании Узбекистана внедрили электронные платформы для оформления полисов и подачи заявлений на возмещение. Это позволило компаниям продолжать работу в условиях ограничений и повысить удобство для клиентов. Например, компания Uzbekinvest Insurance запустила онлайн-сервисы для страхования здоровья и имущества, что способствовало росту числа пользователей цифровых услуг на 20% по сравнению с 2019 годом.

Падение экономической активности в период пандемии негативно сказалось на корпоративных страховых продуктах. Многие предприятия сократили расходы на страхование, что снизило премии в этом сегменте. Туристическое страхование практически остановилось из-за закрытия границ и отмены международных поездок. Это привело к убыткам для компаний, специализирующихся на страховании путешествий.

Несмотря на трудности, COVID-19 стимулировал развитие инновационных продуктов. В частности, компании начали предлагать микрострахование, ориентированное на малоимущие слои населения, а также продукты, связанные с телемедициной, которые позволяют получать консультации врачей дистанционно. Эти направления стали особенно актуальными для Узбекистана, где значительная часть населения проживает в сельских регионах с ограниченным доступом к медицинским учреждениям.

### **Перспективы развития**

- 1. Расширение ассортимента страховых продуктов:** В Узбекистане сохраняется потенциал для развития новых видов страхования, таких как страхование здоровья, пенсионные и накопительные страховые продукты. Это даст возможность охватить более широкий круг потребителей и повысить общий уровень страховой защиты населения. Расширение ассортимента страховых продуктов в Узбекистане открывает возможности для более полного удовлетворения потребностей населения и бизнеса, а также способствует развитию страхового рынка и повышению его значимости в экономике страны.
- 2. Привлечение иностранных инвестиций:** Либерализация страхового рынка и внедрение международных стандартов создают условия для притока иностранных инвестиций.

Иностранные страховые компании могут внести инновации и технологии, которые помогут укрепить рынок и повысить его конкурентоспособность. Либерализация страхового рынка, включая снятие ограничений на участие иностранных компаний, и внедрение международных стандартов управления, отчетности и регулирования создают более прозрачную и привлекательную среду для зарубежных инвесторов.

3. **Развитие партнерств с банками и другими финансовыми учреждениями:** Страховые компании могут заключать партнерства с банками и микрофинансовыми организациями для распространения своих продуктов через их сети. Это особенно актуально для регионов, где доступ к страховым услугам ограничен. Развитие партнерств с банками и финансовыми учреждениями подразумевает интеграцию страховых продуктов в уже существующие финансовые услуги, предоставляемые этими организациями. Например, страховые компании могут сотрудничать с банками для продажи полисов страхования жизни, здоровья или имущества непосредственно через банковские отделения или онлайн-платформы. Это позволяет клиентам получить доступ к страховым услугам в процессе оформления кредита, ипотеки или других банковских продуктов.

### **Заключение**

Страховой рынок Узбекистана играет важную роль в развитии национальной экономики, обеспечивая управление рисками, привлечение инвестиций и социальную защиту населения. В условиях современной трансформации финансовой системы страны страховой сектор сталкивается с рядом проблем, таких как недостаточный уровень страховой грамотности и низкая диверсификация продуктов.

Пандемия COVID-19 стала серьезным испытанием для страховых компаний, но также открыла новые возможности для роста. Рост спроса на медицинское и жизнь страхование, ускорение цифровизации и развитие инновационных продуктов, таких как микрострахование, демонстрируют адаптацию сектора к новым реалиям.

Для дальнейшего развития страхового рынка необходимы активные усилия со стороны как частного сектора, так и государства. Это включает внедрение образовательных программ для повышения финансовой грамотности населения, совершенствование регуляторной среды, привлечение иностранных инвестиций и стимулирование инноваций.

В перспективе страховые компании могут стать ключевыми игроками в формировании устойчивой и конкурентоспособной финансовой системы Узбекистана, способной эффективно справляться с будущими вызовами и удовлетворять растущие потребности населения и бизнеса.

### **Список использованной литературы:**

1. Постановление президента Республики Узбекистан от 23 октября 2021 года №5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни». <https://lex.uz/uz/docs/5692523>
2. Закон Республики Узбекистан от 23 ноября 2021 года № У730 «О страховой деятельности». <https://lex.uz/uz/docs/5739120>
3. Страхование в Узбекистане: история, современное состояние, вызовы в процессе развития, страхование внешнеэкономической деятельности. Монография. Р.Азимов. –: ”УРОНИҚБОЛ”, 2021, 168с.
4. Абдурахманов И., Абдураимова М., Абдуллаева Н. Теория и практика страхования. Учебник. – Т.: Экономика и финансы, 2019. – 420 с.
5. Анисимов А. Ю. Страхование дело: учебник и практикум для СПО. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 186 с.
6. Маслова Т. Медицинское страхование Граждан. Новшества, возможности выбора. - М.:
7. Юлдашев О., Закирходжаева Ш. Страхование жизни. Учебное пособие. -Т.: Экономика-финансы, 2019. -384 с.