

© 2020

**Гулзада Халикулова**

доктор философии по экономическим наукам  
(Ташкентский финансовый институт)  
(e-mail: khalikulova78@mail.ru)

## **О ВЛИЯНИИ СТРАХОВОЙ АКТИВНОСТИ НА ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

В статье освещены проблемы активизации страховой деятельности в Узбекистане. Изложены рекомендации по совершенствованию страховой системы.

**Ключевые слова:** страхование, страховые услуги, страховые премии, страховые выплаты, бизнес-процессы.

**DOI:**

В современной экономике возрастает значение системы страхования и ее основного компонента — страхового рынка. Во-первых, в мировой практике система страхования является одним из крупнейших источников инвестиций в экономику в ходе перераспределения средств хозяйствующих субъектов. Во-вторых — страхование одна из основных форм управления рисками, имеющими тенденции к росту. В-третьих, обеспечение защиты имущественных интересов застрахованных лиц способствует обеспечению экономической и финансовой стабильности, процессу расширенного воспроизводства. Опыт развитых стран свидетельствует о возрастании роли страхования в эффективном решении многих социально-экономических проблем.

В Послании Президента Республики Узбекистан к Олий Мажлису о приоритетных задачах развития страны на 2019 год отмечается, что «...необходимо ускоренными темпами продолжить реформы в банковско-финансовой системе, широко внедрять в ней современные рыночные механизмы»<sup>1</sup>. В связи с этим возрастает актуальность научных исследований по повышению эффективности системы страхования и бизнес-процессов страховых организаций.

Теоретические, методологические и практические аспекты системы страхования, истории формирования и функционирования страховых отношений исследованы в трудах таких иностранных ученых как Н. Адамчук, И. Логвинова, Л. Орланюк-Малицкая, И. Орлова, К. Турбина, А. Цыганов, Г. Чернова, С. Чудинов, Р. Юлдашев, Р. Аскари, С. Диакон, Ч. Скавтом, Р. Сойтс, П. Чеччини<sup>2</sup>, ученые-экономисты

---

<sup>1</sup> Послание Президента Республики Узбекистан к Олий Мажлису, 28 декабря 2018 года, [www.uza.uz](http://www.uza.uz)

<sup>2</sup> Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации // М.: РОССПЭН, 2004. 591 с.; Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в экономике // М.: Анкил, 2010. 248 с.; Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование / учебник // М.: Юрайт, 2010. 828 с.; Орлова И.А. Страхование в странах БРИК // Управление в страховой компании. 2009. № 2. С. 46.; Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка

Узбекистана Х. Боев, С. Гуломов, Ж. Боева, Р. Хусанов, А. Ядгаров, М. Ходжаева, М. Аскарлова, Т. Баймуратов, А. Нуруллаев, Х. Шеннаев, Б. Ашрафханов, М. Мирсадиков, К. Кулдошев, И. Абдурахмонов<sup>3</sup>. Очечественные ученые пока ограничивались рассмотрением количественных показателей страхового рынка, анализом его структуры и организационно-правовой формы и не уделяли должного внимания процессам саморегулирования страховых отношений, анализу рыночной инфраструктуры системы страхования. Это предопределяет необходимость дальнейшего исследования по данной теме.

Развитие страховых отношений является стратегически важной задачей в деятельности современных экономических систем. Стабильная система страхования стимулирует развитие национальной экономики. В связи с этим возникает прежде всего необходимость привлечения дополнительных инвестиционных ресурсов на рынок финансовых услуг, определения направлений развития системы страхования, развития в сфере страхования рыночных отношений.

Система страхования — это комплекс экономических отношений по формированию и распределению страхового фонда для обеспечения непрерывности процесса воспроизводства и страховой защиты имущественных интересов экономических агентов. Если интерпретировать понятие системы страхования более широко, она также предусматривает социальные виды страхования, в том числе пенсионное страхование, виды страхования, обладающие функцией долгосрочного накопления, а также взаимное страхование.

Анализ механизма системы страхования позволяет выявить ее влияние на все экономические процессы в стране, рассмотреть, как удовлетворяются

---

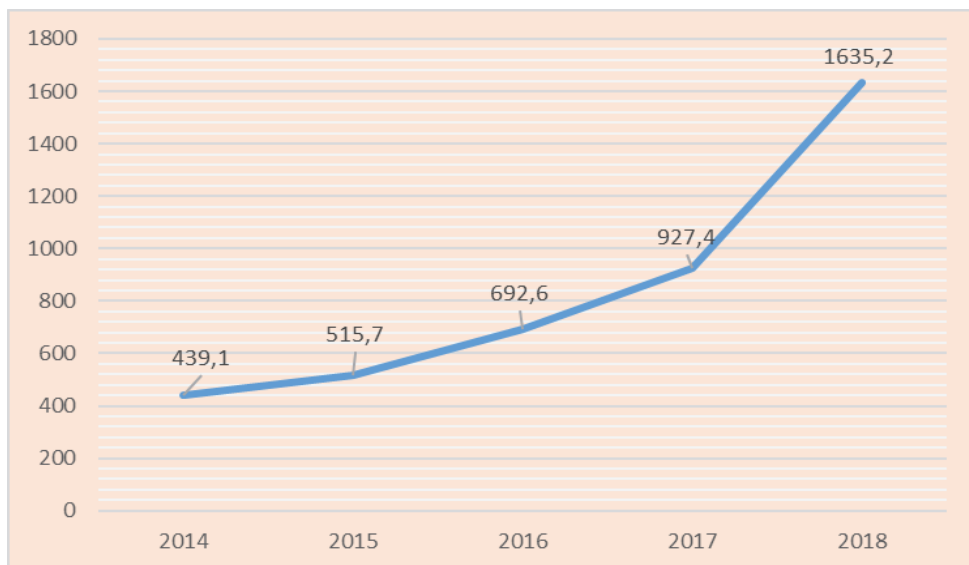
страхования // М.: Анкил, 2000. 320 с.; Цыганов А.А. Современные механизмы регулирования рынка страховых услуг / А.А. Цыганов, Е.И. Васильев // М.: РАГС при Президенте РФ, 2004.; Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому виду страхования // С-П.: Питер, 2005. 240 с.; Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах Европейского Союза // Страховое дело. 2010. №5. С. 52.; Юлдашев Р.Т. Очерки теории страхования. Ретроспективный анализ развития // М.: Анкил, 2009. 248 с.; Ascari R. Is Export Credit Agency a Misnomer? The EC A response to a changing world / R. Ascari, CFO of Sace // Working Paper 02. February 2007.; Scawthom. C. Asian Catastrophe Insurance / C. Scawthom, K. Kobayashi // 2008.April. 165 p.; Thoys R. Insurance theory and practice // Routledge. 2010. 340 p.; Cecchini P. The Incomplete European Market for Financial Services (ZEW Economics Studies 19) / P. Cecchini, Jopp F. // Heinemann. 2003. 187 p.

<sup>3</sup> Боев Х.И. Суғурталаш. // Т.: Адабиёт жамғармаси нашриёти. 2005. 75 б.; Гуломов С.С., Боев Х.И., Боева Ж. Валюта, кредит, молия и суғурта муаммолари // Т.: Меҳнат, 1998.116 б.; Хусанов Р.Х., Ядгаров А.А. Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта тизими // Т.: Янги аср авлоди, 2005. 79 б.; Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби и аудитининг ҳозирги аҳволи и уни такомиллаштириш йўллари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2001, 30 б.; Асқарова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республике Узбекистан. Автореферат дисс. ... на соис.учен. степ. к.э.н. // Т.: Институт экономики АН РУз, 2003. 32 с.; Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти и уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. // Т., 2004. 25 б.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер и дехқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. // Т., 2007. 28 б.; Шеннаев Х.М. Суғурта агентлари учун қўлланма // Т.: infoCOM.UZMЧЖ, 2010. 206 б.; Ашрафханов Б., Мирсадиков М. Развитие страхового законодательства Республики // Рынок, деньги и кредит.Т., 2002. № 11-12. 30 с.; Кўлдошев К.М. Суғурта бозори: Ўқув қўлланма // Т.:Молия-Иқтисод, 2011. 65 б.; Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиёти такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. // Т., 2010. 26 б.

интересы потребителя ее услуг. При этом важны анализ количественных и качественных показателей развития страхового рынка и оценка уровня экономического и правового регулирования страховых отношений. Для этого используются следующие показатели:

- объем страховых премий, собранных страховыми организациями;
- объем страховых выплат, осуществленных страховыми организациями;
- число страховых организаций, осуществляющих деятельность на рынке;
- концентрация страхового рынка (индекс Херфиндаля-Хиршмана);
- объем капитала, сформированного страховыми организациями.

По состоянию на 1 января 2019 года, в Республике Узбекистан зарегистрировано 30 страховых компаний, из них 24 компании осуществляют деятельность в сфере общего страхования, 6 компаний в сфере страхования жизни. В 2014 году объем страховых премий составил 439,1 млрд сум, в 2015 году – 515,7 млрд сум, в 2016 году – 692,6 млрд сум, в 2017 году – 927,4 млрд сум, в 2018 году он составил 1,6 трлн сум, увеличившись по сравнению с 2013 годом в 4,7 раза.

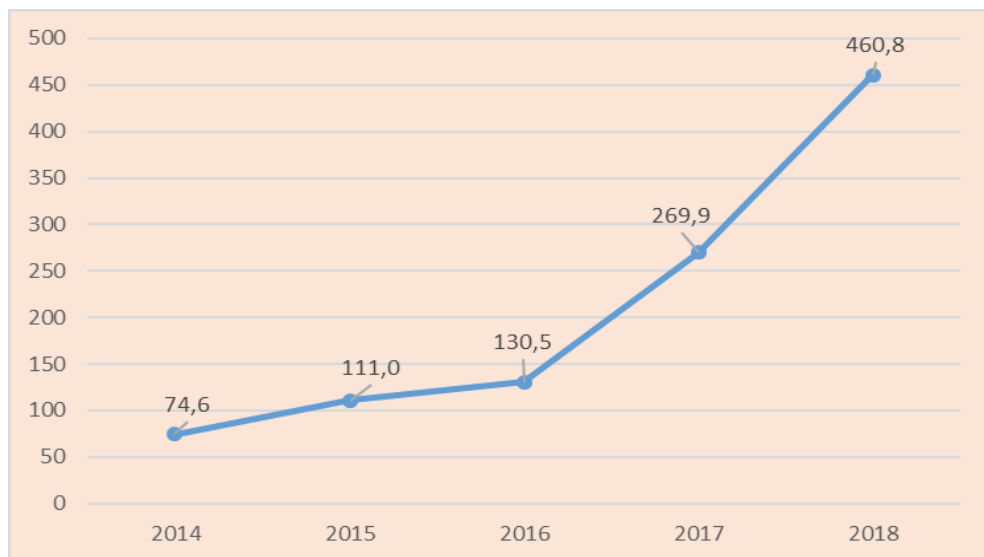


**Рис. 1. Динамика роста объема страховых премий (млрд сум)**

*Источник:* по данным Министерства финансов Республики Узбекистан.

Основным драйвером роста страхового рынка в течение анализируемого периода являются услуги добровольного страхования.

В течение 2017–2018 годов наблюдался резкий рост объема страховых выплат. В течение анализируемого периода выплаты компаний увеличились на 71,0 процентов и достигли 460,8 млрд сум. Причина роста общего объема выплат на рынке в 2018 году – увеличение выплат по договорам страхования жизни и по сельскохозяйственным рискам.



**Рис. 2.** Динамика роста объема страховых выплат (млрд сум)

*Источник:* по данным Министерства финансов Республики Узбекистан.

В деятельности страховых организаций, которые регулярно демонстрируют высокие показатели на страховом рынке Узбекистана, произошли серьезные изменения. Уровень концентрации в сфере общего страхования снизился. Доля ведущих трех страховых организаций уменьшилась на 5,7 процентов до 38,1 процента. Доля первых пяти организаций на рынке увеличилась на 57,5 процента, но это на 2,4 процента ниже показателей за прошлый год. Уровень концентрации организаций, входящих в первую десятку и осуществляющих деятельность в сфере общего страхования, также снизился на 1,9 процента до 80,9 процента. Снижение уровня концентрации организаций, входящих в первую десятку, является положительным результатом наличия на рынке условий для свободной конкуренции.

Основной задачей государственного контроля в сфере страхования в стране является недопущение появления на рынке крупных игроков, которые могут влиять на развитие рыночных механизмов конкурентоспособности и на действия других участников рынка, страховщиков и потребителей страховых услуг, вести к монопольным ценам.

Данный подход включает в себя анализ качественных и количественных параметров системы страхования. Для определения игрока на рынке с высоким уровнем концентрации используются индексы Херфиндаля-Хиршмана (ННІ). Они позволяют судить об эффективности механизмов конкуренции.

Если  $ННІ \leq 1000$ , уровень концентрации на рынке низкий, это означает, что допустимо приобретение, объединение и слияние компаний.

С использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) при

определении уровня диверсификации и концентрации страхового портфеля в страховых организациях может быть предложен механизм обеспечения финансовой стабильности страхового рынка и страховых организаций.

Анализ страхового рынка Узбекистана показал, что на национальном рынке страховых услуг в стране наблюдаются положительные тенденции. Но поскольку большую часть страховых премий составляет страхование заложенного имущества, трудно оценивать реальную ситуацию на страховом рынке.

Существуют возможности активизации развития национальной системы страхования. Необходим рост предпринимательской активности среди физических лиц в данном сегменте рынка финансовых услуг, повышение уровня капитализации страховых компаний, усиление государственного контроля за деятельностью страховых компаний..

Низкий уровень капитализации страховых компаний оказывает негативное влияние на финансовую стабильность страховой компании. Одним из путей решения данной проблемы является регулирование входа и продвижения иностранных страховых компаний на внутренний рынок.

Существует несбалансированность инфраструктуры системы страхования. В настоящее время на страховом рынке Узбекистана институт брокеров почти не осуществляет свою деятельность. По состоянию на 1 января 2019 года, в стране ведут деятельность 30 страховых компаний и 3 страховых брокера, а в экономически развитых странах работают десятки, сотни посредников для страховых компаний. Институт брокеров функционирует в качестве посредника перестрахования в международных страховых компаниях, и важно развивать скоординированность регулирования государством деятельности страховых брокеров.

Инвестиционный потенциал национальной системы страхования недостаточен и необходимо повышать инвестиционную активность страховых компаний. Роль страховщика в качестве институционального инвестора имеет большое значение для развития экономики. Страховые компании Узбекистана не смогли проявить себя как институциональные инвесторы. За 2018 год 88,6 процентов от общего объема инвестиций были размещены в корпоративные ценные бумаги и депозиты, имеющие низкий уровень рентабельности. Для повышения роли страховых компаний в качестве институциональных инвесторов они должны размещать активы в долгосрочные инвестиции с высокой рентабельностью.

В условиях инновационной экономики растет значение регулирующих учреждений и органов самоуправления. Самоуправление в страховой деятельности как регулирование страховой деятельности без участия государственных органов контроля призвано играть важную роль в активизации участия страховщиков в развитии инвестиционной деятельности. Как показывает мировая практика эту функцию выполняют, в первую очередь, ассоциации страховщиков и другие общественные организации.

Необходимо подчеркнуть, что практику самоуправления нельзя противопоставлять государственному контролю. Самоуправление дополняет регулирование страховых отношений государством и повышает эффективность такого регулирования. Самоуправление может служить в качестве посредника между страховой компанией и потребителем страховых услуг при разрешении различных противоречий и конфликтных ситуаций. В низовой практике страхования актуальным является наличие института «третьей стороны». Деятельность такого независимого органа, разрешающего спорные вопросы до разрешения дел в судебном порядке, оказывает положительное влияние на страховую деятельность.

Основным фактором успешного развития национальной системы страхования является наличие и совершенствование рыночной инфраструктуры. В связи с этим важно осуществление финансового инжиниринга бизнес-процессов в страховой компании.

Методология бизнес-процессов страховых организаций подчинена решению следующих задач:

- обеспечивается стратегическое планирование деятельности, которое должно определить перспективные направления для развития страховой компании;

- появляется возможность создания организационной структуры, которая позволит оптимизировать деятельность страховой компании, а также ее структурных подразделений;

- появляется возможность реализации операционного управления на всех этапах деятельности страховой компании.

Анализ бизнес-процессов предусматривает, прежде всего, снижение расходов.

В процессе реинжиниринга могут упроститься организационная структура страховой организации, перераспределяться различные ресурсы, повышаться качество услуг. Проведение реинжиниринга бизнес-процессов в страховой организации в течение определенного времени, например, каждые пять лет, позволит осуществлять изменения в страховой организации с учетом изменения внешних факторов.

Современная электронно-цифровая экономика по возможности максимально точно и правильно оценивает риски, непосредственно влияющие на финансовую стабильность страховых организаций, обеспечивая страхователей информацией с широким охватом и раскрывает множество возможностей для страховой деятельности. Вместе с тем возникает возможность выявления факторов, непосредственно влияющих на формирование качественной модели оценки рисков и прогнозирования вероятности наступления страховых случаев.

Опыт внедрения подобных систем на Западе показывает, что продукты «умного страхования» позволили, например, снизить уровень и количество дорожно-транспортных происшествий на дорогах, повысить общий уровень безопасности дорожного движения, сократить расходы владельцев автомобилей на страхование и топливо, а также улучшить экологическое состояние городов. В сфере медицины, где



диагностика заболевания на ранних этапах является залогом эффективного лечения, эти системы делают возможным снижение медицинских расходов клиентов, а страховым компаниям позволяют принимать меры, направленные на обеспечение страхового покрытия и его выплаты. Подобные тенденции наблюдаются и в сфере страхования имущества физических лиц.

Целесообразно дальнейшее совершенствование рынка страховых услуг по следующим направлениям:

- совершенствовать методы заключения договоров с клиентами с использованием инструментов бизнес-процессов в современном страховании;
- совершенствовать методологическую базу, основанную на концептуальных подходах инжиниринга и реинжиниринга для снижения уровня убыточности в страховых организациях;
- достигать финансовой устойчивости страхового рынка и страховых организаций на основе качественного и количественного анализа диверсификации страхового портфеля и определения уровня концентрации;
- внедрять телематические системы в страховых продуктах, что позволяет сформулировать возможные ценовые параметры наступления страхового случая.

Реализация таких практических рекомендаций будет способствовать совершенствованию страховой системы и механизмов ее функционирования и тем самым реализации задач, обозначенных в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017–2021 годы.

### Литература

1. Послание Президента Республики Узбекистан к Олий Мажлису, 28 декабря 2018 года, [www.uza.uz](http://www.uza.uz)
2. *Адамчук Н.Г.* Мировой страховой рынок на пути к глобализации // М.: РОССПЭН. 2004. 591 с.
3. *Логвинова И.Л.* Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в экономике // М.: Анкил. 2010. 248 с.
4. *Орланюк-Малицкая Л.А.* Страхование: Учебник // М.: Юрайт. 2010. 828 с.
5. *Орлова И.А.* Страхование в странах БРИК // Управление в страховой компании. 2009. № 2. С. 46.
6. *Турбина К.Е.* Тенденции развития мирового рынка страхования // М.: Анкил. 2000. 320 с.
7. *Цыганов А.А.* Современные механизмы регулирования рынка страховых услуг / А.А. Цыганов, Е.И. Васильев // М.: РАГС при Президенте РФ. 2004.
8. *Чернова Г.В.* Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования // С-П.: Питер. 2005. 240 с.
9. *Чудинов С.А.* Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах Европейского Союза // Страховое дело. 2010. №5. С. 52.
10. *Юлдашев Р.Т.* Очерки теории страхования. Ретроспективный анализ развития // М.: Анкил. 2009. 248 с.
11. *Ascari R.* Is Export Credit Agency a Misnomer? The EC A response to a changing world / R. Ascari, CFO of Sace // Working Paper 02. February 2007.
12. *Scawthom. C.* Asian Catastrophe Insurance // C. Scawthom, K. Kobayashi // 2008.April. 165 p.
13. *Thoyts R.* Insurance theory and practice / Routledge. 2010. 340 p.;

14. *Cecchini P.* The Incomplete European Market for Financial Services (ZEW Economics Studies 19) / P. Cecchini, Jopp F.// Heinemann. 2003. 187 p.
15. *Боев Ҳ.И. Суғурталаш.* // Т.: Адабиёт жамғармаси нашриёти. 2005.75 б.
16. *Ғуломов С.С., Боев Ҳ.И., Боева Ж.* Валюта, кредит, молия и суғурта муаммолари.Т.: Мехнат, 1998.116 б.
17. *Ҳусанов Р. Ҳ., Ядгаров А.А.* Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта тизими. Т.: Янги аср авлоди, 2005. 79 б.
18. *Ходжаева М.Х.* Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби и аудитининг ҳозирги аҳволи и уни такомиллаштириш йўллари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2001, 30 б.
19. *Асқарова М.Т.* Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республике Узбекистан. Автореферат дисс. ... на соис.учен. степ. к.э.н. –Т.: Институт экономики АН РУз, 2003. 32 с.
20. *Баймуратов Т.М.* Ўзбекистонда суғурта фаолияти и уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2004. 25 б.
21. *Нуруллаев А.С.* Ўзбекистонда фермер и деҳқон ҳўжаликларини суғурталаш масалалари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2007. 28 б.
22. *Шеннаев Х.М.* Суғурта агентлари учун қўлланма.Т.: infoCOM.UZMЧЖ, 2010. 206 б.;
23. *Аирафханов Б., Мирсадиқов М.* Развитие страхового законодательства Республики //Рынок, деньги и кредит.Т., – 2002. № 11–12. 30 с.
24. *Қўлдошев К.М.* Суғурта бозори: Ўқув қўлланма.Т.:Молия-Иқтисод, 2011. 65 б.
25. *Абдурахмонов И.Х.* Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2010. 26 б.
26. <http://www.mf.uz> – сайт Министерства финансов Республики Узбекистан

**G. Khalikulova** (e-mail: [khalikulova78@mail.ru](mailto:khalikulova78@mail.ru))  
Ph.D. in Economics, Tashkent Financial Institute

## ON THE IMPACT OF INSURANCE ACTIVITY ON THE INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

The article highlights the problems connected with the revival of insurance in Uzbekistan. Recommendations for improving the insurance system are presented.

**Key words:** insurance, insurance services, insurance premiums, insurance payments, business processes.

**DOI:**