

Халикулова Г.Т. – ТФИ,
старший преподаватель

СОВРЕМЕННЫЙ РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ УЗБЕКИСТАНА: АНАЛИЗ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

В статье рассматривается современный рынок страховых услуг, сделан анализ функционирующих участников отечественного страхового рынка и приведены предложения и рекомендации по их дальнейшему развитию.

Ключевые слова: страхование, добровольное страхование, обязательное страхование, страхование жизни, взаимное страхование.

Мақолада замонавий суғурта хизматлари бозори кўриб чиқилган, хозирда фаолият юритаётган миллий суғурта бозори қатнашчилари таҳлил қилинган ва суғурта бозорини ривожлантириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: суғурта, ихтиёрий суғурта, мажбурий суғурта, хаёт суғуртаси, ўзаро суғурта.

The article deals with the modern market of insurance services, made an analysis of operating members of the domestic insurance market and provides suggestions and recommendations for their further development.

Keywords: insurance, voluntary insurance, compulsory insurance, life insurance, mutual insurance.

Современный рынок страховых услуг, преодолев период становления в условиях рыночной экономики, имеет все шансы стать мощным финансовым инструментом, играющим важную роль в обеспечении социальной, экономической и экологической безопасности страны. Осознание необходимости развития рынка страховых услуг становится все более очевидным и для независимого Узбекистана, последовательно идущей по пути формирования эффективных рыночных отношений.

В развитых странах страхование представляет собой сложную систему, которая проникла во все слои социально-экономической жизни общества, выступая гарантом успеха предпринимательской деятельности, хозяйственной стабильности и материального благополучия. Исследование мирового опыта показало, что наибольшая степень защиты населения достигается там, где в системе страхования социальных рисков задействованы государственные, добровольно-общественные и частные институты, коммерческие и некоммерческие организации. Характерной особенностью становления страхового рынка в Узбекистане является процесс его ускоренного развития.

Важное место страхования практически во всех сферах жизнедеятельности общества определяется его экономической сущностью, особенностью которой является то, что не имея отношения к производству и распределению материальных благ, участвуя только в перераспределении доходов и ресурсов для возмещения ущерба, связанного с чрезвычайными ситуациями, страхование является одним из главных финансовых инструментов воспроизводственного процесса, обеспечивающих непрерывную и бесперебойную работу предприятий.

Итак страхование является одним из важнейших элементов системы рыночных отношений, а страховой рынок это особый вид финансового рынка, где объектом купли - продажи выступают услуги по обеспечению страховой защиты, формируется предложение и спрос на них, определяются условия взаимодействия участников[1]. С другой стороны страховой рынок представляет собой сложную многофакторную систему, где первичным звеном выступает страховая компания, управляющая движением средств, определяющая экономические взаимоотношения между субъектами страхового рынка. Отечественный страховой рынок обладает рядом особенностей, связанных с условиями развития экономики Узбекистана в переходный период и отличающих его от зарубежных страховых рынков.

Анализ финансовых показателей страховщиков Узбекистана позволил сделать вывод о том, что страховой рынок вступил в стадию устойчивого развития, поэтому дальнейшее увеличение темпов роста должно быть связано с изменениями в законодательстве, влекущими увеличение страхового поля.

На сегодняшний день страховые компании Узбекистана оказывают широкий спектр страховых услуг как в отрасли общего страхования, так и в отрасли страхования жизни. Компании также оказывают страховые услуги по добровольным и обязательным видам страхования в соответствии с имеющимися у них лицензиями[2].

По окончании 2016 года рынок страховых услуг Узбекистана демонстрирует высокий темп роста. По добровольному страхованию развитие страхового рынка также подтверждается опережающими темпами роста объемов премий. Стремительное развитие объемов страховых премий по добровольным видам страхования свидетельствует о повышении доверия населения страны к услугам страховых компаний. Для более подробного изучения рынка страховых услуг был проведен анализ и сопоставлены некоторые данные

В 2016 году объем страховых премий страховых компаний составил 692,6 млрд.сумов, этот показатель превышает аналогичный период предыдущего года на 34%. На рынке страховых услуг в Узбекистане на сегодняшний день

функционируют 26 страховых компаний и из них 23 страховых компании осуществляют деятельность в отрасли общего страхования, а остальные 3 в отрасли общего страхования[3].

Табл.1

Динамика объема страховых премий(млрд.сум)

год	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Совокупность страховых премий	175,5	221,8	285,9	338,5	439,1	551,5	692,6

В общем объеме страховых премий добровольное страхование занимает преобладающий удельный вес. Нужно учесть, что темпы роста добровольных видов страховых услуг опережает темпы роста по обязательным видам страхования. Объем премий по добровольным видам страхования вырос на 47% и составил 485 млрд. сумов. По обязательным видам страхования премии достигли 207,6 млрд. сумов, и превышает показатель предыдущего года на 11%[3].

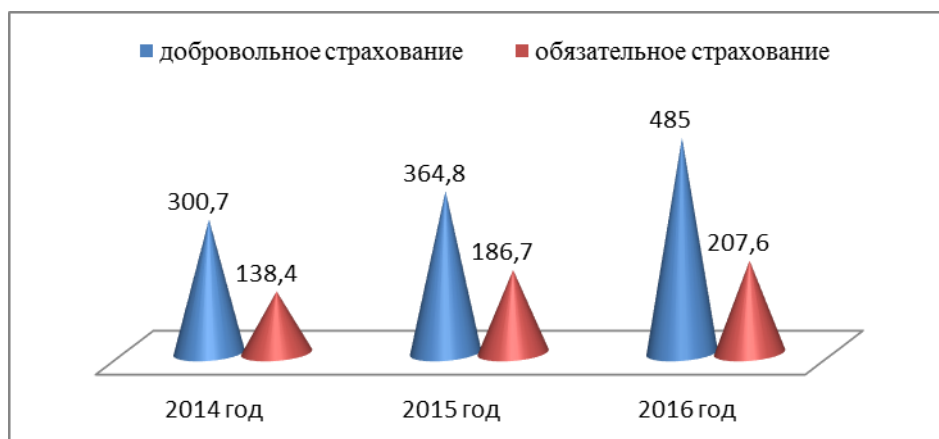


Рис.1. Динамика объемов добровольного и обязательного страхования (млрд.сум)

По состоянию на 2016 год размер инвестиций страховых организаций составил 867,5 млрд.сумов. Темп роста инвестиций относительно итогам 2015 года составил 19%, то есть инвестиции страховых компаний за 2016 год увеличились на 140,4 млрд. сумов. Объем инвестиций в депозиты (вклады) выросли на 16%, и составили 390,1 млрд. сумов. Инвестиции в ценные бумаги составили 358,7 млрд.сумов, и превышают аналогичный период прошлого года на 21%[3].

Табл.2

Динамика роста объема инвестиций страховщиков(млрд.сум)

год	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Совокупность инвестиций страховых компаний	298,8	367,3	469,3	526,6	623,7	758,1	867,5

Высокий темп роста инвестиций наблюдается на недвижимость и составляют 31%, и составил 49,5 млрд.сумов. Инвестиции в участие в уставном фонде других предприятий вырос на 28%, и составил 60,6 млрд.сумов, а также другие инвестиции увеличились на 5% и составили 1,5 млрд.сумов. Предоставленные займы страховщиками увеличились на 2% и достигли 7,1 млрд.сумов.

В целом в стране по инвестициям страховщиков основная доля приходится на депозиты 45% и ценные бумаги 41,4%. Доля остальных объектов инвестиций в совокупности составляет 13,6%. Доля участия в уставном фонде в совокупном инвестиционном портфеле составляет 7%, доля недвижимости – 5,7%, доля займов – 0,8% и доля прочих инвестиций – 0,2% [3].

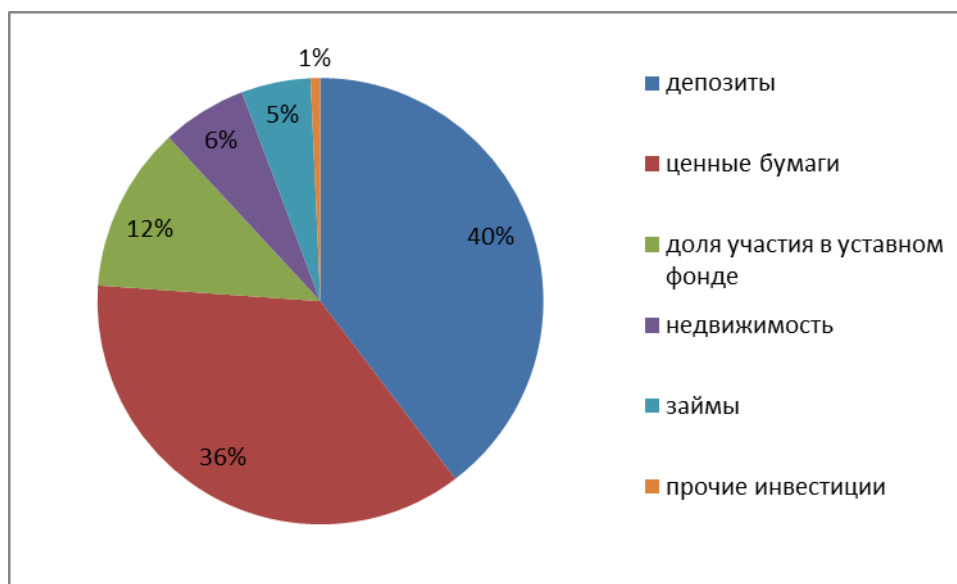


Рис.2. Структура инвестиционного портфеля страховых компаний

Страховые выплаты в 2016 году составили 130,5 млрд.сумов, данный показатель превышает показатель аналогичного периода на 31%. Этот рост произошел за счет добровольных видов страхования.

За рассматриваемый период по добровольному страхованию страховые компании страны выплатили 97,4 млрд. сумов, что превышает показатель

предыдущего года на 74%. По обязательному страхованию страховые выплаты напротив сократились на 24% и составили 33,1 млрд. сумов. В результате сокращение объема выплат по обязательным видам страхования соответственно нивелировало стремительный рост выплат по добровольному страхованию и среднерыночный темп роста выплат составил 31%. Удельный вес добровольных видов страхования в общих выплатах увеличилась на 18,5%, и составил 74,6% [3].

Табл.3

Динамика объема страховых выплат (млрд.сум)

год	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Совокупность страховых выплат	27,6	45,1	46	66,9	74,6	111,0	130,5

Для дальнейшего эффективного развития отечественного рынка страховых услуг необходимо ускорить разработку и принятие законодательных актов регламентирующих деятельность обществ взаимного страхования. Законодательно установить проведение социально значимых и общественно-необходимых видов обязательного страхования, таких как страхование общегражданской ответственности, страхование экологических рисков. Необходимо создание независимого надзорного органа за деятельностью страховщиков, который бы занимался продвижением эффективной структуры налогообложения страховщиков и отстаиванием интересов потребителей страховых услуг. Кроме того, он должен быть наделен более широкими полномочиями в части контроля за деятельностью страховых предприятий.

Какими бы качественными не были услуги страховых компаний, в обществе и экономике, всегда есть потребность во взаимном страховании. Естественно, что для необходимости повышения эффективности обществ взаимного страхования и обеспечения их функционирования должна быть правильно выбрана граница экономической целесообразности их деятельности. Деятельность обществ взаимного страхования целесообразно сконцентрировать на страховании больших рисков, а небольшие риски передавать на страхование в страховые компании.

Для этого есть необходимостью законодательством урегулировать положения о правах и обязанностях членов обществ взаимного страхования, о функциях органов управления и контроля, статусе обществ взаимного страхования как некоммерческой страховой организации, а также вопросы перестрахования и налогообложения во взаимной страховой деятельности. Необходимым условием повышения уровня доверия на рынке страховых услуг должно быть увеличение информационной прозрачности. В информационной прозрачности

нуждаются как и страхователи так и страховщики. Как и другие финансовые структуры, страховые организации должны публиковать финансовые отчеты. Требуется усовершенствование систему публикуемой статистики, сделать доступными для общественности обобщенные статистические данные о деятельности страховых организаций, сделав разбивку на бизнес или по населению.

Вопрос прохождения процедуры банкротства страховых организаций должен предусматривать механизм санации страховых предприятий и возможность назначения внешнего управляющего при кризисном состоянии страхового общества. Для повышения финансовой устойчивости страховых компаний и обеспечения гарантий в проведении страховых выплат целесообразно создание государственного гарантийного фонда, который должен создаваться за счет обязательных отчислений страховых организаций, зарезервированных и используемых целевым образом для расчетов по договорам страхования с клиентами обанкротившихся страховых компаний.

В заключении необходимо отметить, что наше общество остро нуждается в защите своих имущественных и финансовых интересов как в быту, так и при осуществлении различных видов деятельности и реализации социально-экономических программ. Все это может дать страхование при обеспечении его государственной поддержки. Необходимость совершенствования законодательства в сфере регулирования деятельности рынка страховых услуг вызывает многочисленные публичные обсуждения проблем страхового рынка, перспективных направлений его развития и концепций его дальнейшего функционирования. Закрепить за отечественным рынком страховых услуг статус важного элемента экономики, ее неотъемлемой части - в этом состоит социально-экономическая задача государства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Страхование. Практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата/Богоявленский С.Б. [и др.]; Финуниверситет; Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой - М.: Юрайт, 2014 - 575с.

2. Положение Кабинета Министров № 413 от 27 ноября 2002 года, Приложение 2, Классификатор страховой деятельности.

3. www.uzreport.uz