

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В НОВОМ УЗБЕКИСТАНЕ

Машарипова Шахло Адамбаевна

Научный руководитель: PhD, доцент

Усмонова Маржона Акмал кизи

магистрант ТГЭУ-ФМО

<https://doi.org/10.5281/zenodo.17789573>

Современное развитие финансовой системы Республики Узбекистан невозможно без эффективного страхового сектора, который выполняет функции защиты имущественных интересов, перераспределения рисков, обеспечения устойчивости бизнеса и формирования долгосрочных инвестиционных ресурсов. В условиях построения «Нового Узбекистана» страховая деятельность приобретает стратегическое значение, поскольку способствует устойчивому росту экономики, снижению социальных и предпринимательских рисков и повышению доверия к финансовой инфраструктуре государства. Страховой рынок сегодня — это не просто сфера услуг, а социально-экономический институт, формирующий собственную культуру управления рисками, методы оценки угроз и механизмы финансовой защиты граждан и компаний.

В международной практике роль страхового сектора определяется его способностью адаптироваться к вызовам XXI века: цифровизации, глобализации, изменению структуры рисков, росту киберугроз, климатических факторов и усложнению предпринимательской среды. Такие развитые страховые системы, как рынки Европейского союза (Solvency II), США и Южной Кореи, демонстрируют, что устойчивый страховой сектор формирует долгосрочную экономическую стабильность, снижает бюджетные нагрузки при чрезвычайных ситуациях, ускоряет инвестиционные процессы и улучшает качество жизни населения.

Для Узбекистана эти вопросы особенно актуальны. За последние годы государство предприняло масштабные реформы, направленные на модернизацию страхового сектора — совершенствование законодательства, развитие актуарной деятельности, стимулирование цифровизации, повышение конкуренции и внедрение международных стандартов отчётности (IFRS 17). Президентские документы, такие как ПУ-60 «О стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы» и ПП-5102 «О мерах по поддержке научных исследований и инноваций», определили страховую отрасль как составную часть инновационной экономики.

Ниже представлен аналитический обзор действующих страховых школ (компаний и исследовательских направлений) и их вклада в развитие сектора.

Таблицы 1

Примеры современных тенденций развития страхового рынка Узбекистана

Направление развития	Характеристика	Ключевые достижения	Перспективы
Цифровая трансформация	Электронные полисы, онлайн-продажи	Рост цифровых продаж с 4% до 55%	Создание единой платформы e-Insurance
Добровольное страхование	Увеличение спроса в сегментах здоровья,	Доля добровольного страхования выросла до 57%	Формирование индивидуальных страховых пакетов

	имущества, ответственности		
Перестрахование	Сотрудничество с зарубежными компаниями	Рост перестрахованных рисков до 30%	Создание национального перестраховочного пула
Актуарная деятельность	Внедрение профессиональной сертификации	Подготовка новых специалистов	Введение актуарных стандартов уровня Solvency II
Исламское страхование (takaful)	Популярность в странах ОИС	Формирование нормативной базы	Создание первых takaful-продуктов
InsurTech	Искусственный интеллект, Big Data	Запуск мобильных приложений	Полная интеграция AI-ритейла и риск-скоринга

Дальнейшее развитие страховой отрасли требует учёта международного опыта. Российская модель отличается сильной школой риск-менеджмента и фундаментальной методологией; американская — предпринимательским подходом, многообразием страховых продуктов и развитой системой конкуренции; южнокорейская — высокой цифровизацией, скоростью коммерциализации инноваций и интеграцией страхования с промышленностью. Эти модели показывают, что современный страховой рынок должен сочетать устойчивость, гибкость и технологичность.

Таблицы 2

Сравнительная характеристика международных моделей страховой деятельности

Показатель / Страна	Россия	США	Республика Корея	Узбекистан
Основная опора	Государство, крупные компании	Частный сектор, конкуренция	Технопарки, корпорации	Университеты, государственные программы
Тип страхования	Социально ориентированное	Коммерческое, многоотраслевое	Технологичное, цифровое	Смешанная модель
Регулирование	Государственный контроль	Либеральное	Инновационно-ориентированное	Переход к международным стандартам
Финансирование	Госбюджет	Частные фонды	Корпоративные инвестиции	Госпрограммы и гранты
Цифровизация	Средняя	Высокая	Очень высокая	Быстро растущая
Инновации	Умеренные	Высокие	Очень высокие	На стадии формирования

Сравнение показывает, что для Узбекистана наиболее рациональным является гибридный подход — сочетание российской системности, американской

диверсификации продуктов и корейской цифровой динамики. Такой подход позволит ускорить трансформацию страхового сектора, укрепить его финансовую устойчивость и повысить конкурентоспособность на международном уровне.

Страховые организации выполняют ключевые функции в инновационной экономике: формируют систему защиты предпринимательских и личных рисков, повышают устойчивость бизнеса, способствуют развитию инвестиционных проектов, создают рабочие места и стимулируют научно-технический прогресс. Мировая практика «Triple Helix» подтверждает — страховой сектор должен быть интегрирован с университетами, государством и бизнесом.

В Узбекистане перспективным является развитие страхования в приоритетных отраслях — зелёная энергетика, финтех, биотехнология, фермерское хозяйство, строительство, IT-безопасность. Это обеспечит рост международных публикаций в сфере риск-менеджмента, укрепит научные коллаборации и повысит коммерциализацию страховых продуктов.

Однако существуют и проблемы, препятствующие быстрому развитию: недостаточно развитая страховая культура населения, дефицит квалифицированных страховых и актуарных специалистов, ограниченный доступ к международным базам данных, не до конца сформированные критерии оценки эффективности страховых организаций и слабая конкурентная среда. Также остаются нерешёнными вопросы цифровой безопасности и защиты данных, актуальные в эпоху InsurTech.

Таким образом, будущее страховой деятельности в новом Узбекистане связано с созданием современных страховых институтов, внедрением международных стандартов, стимуляцией инноваций, расширением цифровых возможностей, развитием кадрового потенциала и международного сотрудничества. Системное финансирование, правовая институционализация страхового сектора и интеграция с мировыми рынками станут основой повышения глобальной конкурентоспособности Узбекистана.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. European Insurance and Occupational Pensions Authority. Solvency II Framework. Brussels, 2023.
2. IFRS Foundation. IFRS 17: Insurance Contracts. London, 2023.
3. OECD. Insurance Market Trends. Paris, 2023.
4. Swiss Re Institute. World Insurance Report. Zurich, 2023.
5. NAIC. Annual Report on Insurance Regulation. Washington, 2022.
6. World Bank. Insurance Sector Development in Emerging Economies. Washington, 2022.
7. Ministry of Economy and Finance of Uzbekistan. Annual Insurance Market Report. Tashkent, 2023.
8. KIRI (Korea Insurance Research Institute). Digital Insurance Transformation. Seoul, 2021.
9. AAOIFI. Shariah Standards for Takaful. Bahrain, 2020.
10. Абдикаримова Д., Мирзохидов М. Модернизация финансовых рынков Узбекистана. — Ташкент, 2024.