

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

Тулаев Дилшод Юсуфович

Самостоятельный соискатель кафедры финансов

Самаркандский институт экономики и сервиса

Аннотация: *В статье рассматриваются современные тенденции развития страхового рынка Республики Узбекистан в условиях рыночных реформ и цифровой трансформации экономики. Проведен анализ основных показателей развития страхового сектора, выявлены факторы, оказывающие влияние на динамику страховых услуг и уровень страховой активности населения. Особое внимание уделено вопросам совершенствования нормативно-правовой базы, внедрения цифровых технологий, расширения ассортимента страховых продуктов и повышения финансовой устойчивости страховых организаций. Исследованы перспективные направления развития страхового рынка, направленные на повышение его конкурентоспособности, инвестиционной привлекательности и роли в обеспечении социально-экономической стабильности страны.*

Ключевые слова: *Страховой рынок, страхование, Республика Узбекистан, страховые услуги, страховые компании, цифровизация, инновации, страховые премии, государственное регулирование.*

Введение. Страхование является важнейшим элементом современной финансовой системы и играет значительную роль в обеспечении экономической стабильности государства. В условиях рыночной экономики страховой рынок выступает эффективным механизмом защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, способствует снижению финансовых рисков и созданию благоприятной среды для инвестиционной деятельности. Уровень развития страхового сектора во многом определяет степень устойчивости национальной экономики к внутренним и внешним вызовам.

В последние годы в Республике Узбекистан осуществляются масштабные социально-экономические реформы, направленные на модернизацию финансовой системы, развитие рыночных отношений и повышение инвестиционной привлекательности страны. Существенные преобразования затронули и страховой рынок, который постепенно становится одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового сектора. Совершенствование законодательной базы, либерализация экономики, расширение деятельности страховых организаций и внедрение современных цифровых технологий создают новые возможности для дальнейшего развития страхования.

Вместе с тем развитие страхового рынка сопровождается рядом проблем, связанных с недостаточным уровнем страховой культуры населения, ограниченным

распространением отдельных видов страхования, необходимостью повышения финансовой устойчивости страховых компаний и совершенствования механизмов государственного регулирования. В условиях ускоренной цифровизации экономики особую актуальность приобретают вопросы внедрения инновационных технологий, расширения спектра страховых услуг и повышения их доступности для различных категорий потребителей.

Изучение современных тенденций развития страхования в Республике Узбекистан имеет важное научное и практическое значение, поскольку позволяет определить основные направления совершенствования страхового рынка и повысить его эффективность. Анализ существующих тенденций и перспектив развития страхового сектора способствует выработке рекомендаций по укреплению его роли в обеспечении устойчивого экономического роста и социальной защищенности населения.

Вопросы развития страхового рынка и повышения эффективности страховой деятельности являются предметом исследования многих отечественных и зарубежных ученых. Теоретические основы страхования, его экономическая сущность и роль в обеспечении финансовой стабильности нашли отражение в трудах таких исследователей, как К. Эрроу, Дж. Стиглиц, Г. Скиппер, Д. Хэмптон и других. В их работах страхование рассматривается как важный инструмент управления рисками, способствующий устойчивому развитию экономики и защите имущественных интересов субъектов хозяйствования.

Существенный вклад в изучение современных тенденций развития страхового рынка внесли исследователи, анализирующие процессы глобализации финансовых услуг, цифровизации экономики и внедрения инновационных технологий в страховой бизнес. В современных научных публикациях особое внимание уделяется вопросам развития цифрового страхования, использованию технологий искусственного интеллекта, автоматизации страховых операций и совершенствованию механизмов страхового надзора. Результаты этих исследований свидетельствуют о том, что инновационные технологии становятся важнейшим фактором повышения конкурентоспособности страховых компаний и расширения страхового рынка.

Отдельное направление научных исследований посвящено развитию страхового рынка Республики Узбекистан. В работах отечественных ученых рассматриваются вопросы совершенствования системы страхования, повышения финансовой устойчивости страховых организаций, развития обязательных и добровольных видов страхования, а также совершенствования нормативно-правовой базы страховой деятельности. Несмотря на значительное количество исследований, отдельные аспекты формирования долгосрочной стратегии развития страхового рынка в условиях цифровой трансформации экономики требуют дальнейшего изучения.

Анализ научной литературы показывает, что в современных условиях особую актуальность приобретают исследования, направленные на выявление новых

тенденций развития страхового сектора, определение факторов роста страхового рынка и разработку практических рекомендаций по повышению эффективности страховой деятельности в Республике Узбекистан.

Методологическую основу исследования составляют общенаучные и специальные методы исследования. Для достижения поставленной цели использованы методы анализа и синтеза, позволившие раскрыть сущность и особенности развития страхового рынка. Системный подход применялся при изучении взаимосвязи между развитием страхового сектора и социально-экономическими процессами, происходящими в стране.

В ходе исследования использовались методы сравнительного анализа для оценки динамики развития страхового рынка и выявления современных тенденций страховой деятельности. Статистический метод позволил проанализировать основные показатели развития страхового сектора, включая объем страховых премий, страховых выплат и количество участников страхового рынка. Кроме того, были использованы методы группировки, обобщения и логического анализа, способствующие формированию научно обоснованных выводов.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативно-правовые акты Республики Узбекистан в сфере страхования, официальные статистические данные, аналитические материалы государственных органов, международных организаций, а также научные публикации отечественных и зарубежных исследователей по вопросам развития страхового рынка. Использование комплексного подхода позволило объективно оценить современные тенденции развития страхования в Республике Узбекистан и определить перспективные направления их дальнейшей реализации.

Заключение. Проведенное исследование показало, что страховой рынок Республики Узбекистан в последние годы демонстрирует устойчивую положительную динамику развития, обусловленную проводимыми экономическими реформами, совершенствованием нормативно-правовой базы и расширением возможностей для деятельности страховых организаций. Развитие страхового сектора способствует укреплению финансовой системы страны, повышению инвестиционной активности и обеспечению защиты имущественных интересов населения и субъектов предпринимательства.

Анализ современных тенденций свидетельствует о постепенном увеличении объемов страховых услуг, расширении спектра страховых продуктов и усилении роли цифровых технологий в деятельности страховых компаний. Особое значение приобретают процессы цифровизации страхового бизнеса, внедрение электронных страховых полисов, автоматизация обслуживания клиентов и использование современных информационных технологий для повышения качества страховых услуг.

Вместе с тем исследование позволило выявить ряд факторов, сдерживающих развитие страхового рынка. К ним относятся недостаточный уровень страховой культуры населения, ограниченная популярность добровольного страхования,

необходимость дальнейшего совершенствования механизмов страхового надзора и повышения финансовой устойчивости страховых организаций. Решение данных проблем требует комплексного подхода со стороны государства, страхового сообщества и других участников финансового рынка.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что перспективными направлениями развития страхования в Республике Узбекистан являются дальнейшая цифровизация страховых услуг, внедрение инновационных страховых продуктов, расширение системы добровольного страхования, совершенствование механизмов государственного регулирования и развитие страховой инфраструктуры. Важное значение также имеет повышение уровня финансовой грамотности населения и укрепление доверия граждан к институту страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Балабанов И.Т. Страхование. – СПб.: Питер, 2018. – 256 с.
2. Архипов А.П. Страхование дело: современный курс. – М.: КНОРУС, 2022. – 336 с.
3. Турбина К.Е. Теория и практика страхования. – М.: Юрайт, 2021. – 412 с.
4. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения. – М.: Норма, 2020. – 576 с.
5. Кудрявцев А.А., Махутов Н.А. Управление рисками и страхование в современных экономических условиях. – М.: Инфра-М, 2021. – 298 с.
6. Страховой рынок Узбекистана: состояние, проблемы и перспективы развития / Под ред. Ш.А. Абдуллаева. – Ташкент: Iqtisod-Moliya, 2023. – 224 с.
7. Всемирный банк. Развитие финансового сектора и страхового рынка в странах с развивающейся экономикой. – Вашингтон: World Bank Publications, 2022. – 198 с.
8. Азиатский банк развития. Цифровая трансформация финансовых услуг в Центральной Азии. – Манила: Asian Development Bank, 2024. – 175 с.