**С. Матиязова**

**(Ташкент, Узбекистан)**

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

Рынок страховых услуг является одним из важнейших сегментов рыночной экономики, роль которого в социально-экономическом развитии государства трудно переоценить. Это мощный инструмент консолидирования инвестиционных ресурсов, обеспечивающих потенциал общественного развития. Обеспечение стабильности и прозрачности страхового рынка позволяет гарантировать непрерывное развитие экономики государства и общества в целом. Анализируя отечественный страховой рынок, можно привести достаточно большое количество причин, сдерживающих его развитие. Среди них можно отметить факторы, имеющие как внутрисистемную природу (квалификация кадров, уровень финансового потенциала, качество сбыта страховой продукции, несоответствие мировым стандартам требований к платежеспособности), так и факторы, вызванные особенностями развития национальной экономики (степень платежеспособности физических и юридических лиц, нормативно-правовая и регулирующая база, монополизация страховых компаний, недобросовестная конкуренция).

Однако достижением последних лет стало укоренение позиции страхования как неотъемлемого и значимого звена финансовой системы. Об этом свидетельствует увеличение спроса на страховые продукты и, как следствие, увеличение темпов роста многих видов страхования.   
 Для оценки уровня развития страхового рынка Республики Узбекистан сравним значения основных макроэкономических индикаторов проникновения страхования,

### В 2013 году мировой объем премий по общему страхованию вырос на 1,4% и составил 4,64 трлн.долл. США.[[1]](#footnote-2)

В обзоре отмечается, что на развивающихся рынках в 2013 году средняя сумма на душу населения, потраченная на страхование, увеличилась до 129 долл. США, где 67 долл. США приходится на страхование жизни и 62 долл. США на общее страхование. Совокупные страховые взносы в 2013 году на развивающихся рынках выросли на 7,4%. На развитых рынках в 2013 году население потратило на страхование в среднем 3621 долл. США, что на 1% ниже показателя 2012 года. Из этой суммы расходы на страхование жизни составили 2074 долл. США, а на общее страхование 1547 долл. США.

Уровень проникновения на рынке общего страхования в развитых странах остался неизменным, но на рынке страхования жизни данный показатель продолжил снижаться с 5,7% в 2000 году до 4,7% в 2013 году.  
 Необходимо отметить низкий уровень проникновения страховых услуг в сфере добровольного страхования на узбекском страховой рынок. Между тем в развитых странах виды добровольного страхования, такие как медицинское страхование, автострахование, страхование жизни, являются массовыми продуктами.

Объем страховых премий за 9 месяцев 2014 года по страховым компаниям, участвующим в проекте ТОП 25 составил 255,1 млрд. сумов, что составляет 80,2% от совокупного объема рынка.[[2]](#footnote-3)

  В связи с этим, анализ рынка по данным проекта ТОП 25 дает возможность как количественно, так и качественно оценить деятельность отечественного страхового рынка. Итоги деятельности страховых компаний республики за 9 месяцев 2014 года показали количественный рост совокупных показателей страхового рынка.

К примеру, за рассматриваемый период 2014 года повысился уровень концентрации страхового рынка по лидерам рынка. Доля первой тройки лидеров на рынке повысилась на 3,2 процентных пункта, составив 50%. Доля первых пяти лидеров страховщиков по объему страховых премий повысилась на 1,2 процентных пункта, составив 65,3%. По первым десяти страховым компаниям данный показатель повысился на 0,28 процентных пункта и составил 87,5%.

Согласно итоговым данным проекта ТОП 25 за отчетный период, объем страховых премий, собранных страховщиками в размере 255,1 млрд. сумов превысил показатель  соответствующего периода 2013 года на 26,8%. Данный показатель выше показателя аналогичного периода прошлого года на 0,2 процентных пункта.

Анализ тенденций формирования страхового рынка, изучение его особенностей и перспектив дальнейшего развития показали, что отечественный страховой рынок имеет мощный потенциал. Особым условием его развития является понимание и стимулирование страхования как специализированной отрасли по стабилизации экономики. С помощью создания эффективной системы страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц происходит формирование необходимой для экономического роста надежной и устойчивой хозяйственной среды. Однако принуждение потребителей к приобретению страховых услуг не всегда является действенным методом для их продвижения. Чаще намерение потенциальных страхователей пользоваться услугами страховщиков продиктовано собственной оценкой степени угрозы каждого отдельного риска, а также потенциального ущерба, связанного с ним.   
 Чувствительность к рискам - первая предпосылка для заключения договора страхования. Однако в Узбекистане восприятие опасностей, поддающихся страхованию, пока еще не настолько значимо, чтобы стимулировать все население приобретать хотя бы один вид добровольного страхования, не говоря уже о всесторонней защите имущества и здоровья, подразумевающей наличие нескольких полисов у одного человека. То, что развитие отечественного страхования еще далеко от масштабов рынков в странах с развитой экономикой, связано также с наличием дополнительных значимых факторов, снижающих желание приобретать полисы. Когда возможные клиенты страховых компаний определяются с теми опасностями, которые могут им угрожать, перед ними встает проблема выбора способов защиты от них. Вторым шагом потребителя на пути к приобретению страхового полиса является оценка страхования как эффективного способа борьбы с опасностями, и страхование далеко не всегда рассматривается как приоритетный инструмент предотвращения рисков.   
 На отношение оценки страхования как эффективного способа борьбы с опасностями особое влияние оказывает окупаемость вложенных в страхование средств, которая выражается в объемах страховых возмещений. По мере того как уровень выплат растет, все больше потребителей считают страхование выгодным вложением средств, а чем ниже стоимость страховой услуги, тем более выгодным для них становится страхование.   
 Для обеспечения как экономической, так и психологической защиты хозяйствующих субъектов необходимо обеспечить повышение роли страхования в системе социально-экономических и финансовых отношений. Создание национальной системы страхования поможет создать эффективный механизм по предупреждению и противодействию существующим и внезапно возникшим опасностям и угрозам.

Для этого необходимо решение следующих задач:   
- укрепление стабильности и надежности страховщиков;   
- государственное регулирование и надзор за тарифной политикой страховщиков;   
- совершенствование правовых основ деятельности участников страхового рынка;   
- формирование направлений и подходов к осуществлению как добровольных и обязательных, так и вмененных видов страхования с учетом региональных потребностей;   
- создание благоприятного налогового режима в целях стимулирования развития страховой отрасли;   
- совершенствование качества отраслевого образования с учетом привлечения педагогов-практиков.

1. Интернет сайт информационного агентства: www.uzreport.com [↑](#footnote-ref-2)
2. Интернет сайт информационного агентства: www.uzreport.com [↑](#footnote-ref-3)