



ФАКТОРЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА В УЗБЕКИСТАНЕ

Абдусаматова Ширин Абдулазизовна

магистрант направления

«Государственный финансовый контроль и аудит»

Ташкентского Института менеджмента и экономики

научный руководитель: доцент PhD Абдураимова Н.Р.

ул.Шота Руставелли,114

город Ташкент, Узбекистан

Email: abdusamatova.sheraa@gmail.com

<https://doi.org/10.5281/zenodo.20640635>

ARTICLE INFO

Received: 1st June 2026

Accepted: 5th June 2026

Published: 11th June 2026

KEYWORDS

страховой рынок, страхование, страховая культура, финансовая грамотность, страховые компании, Узбекистан, цифровизация, страховые услуги.

ABSTRACT

В статье рассматриваются основные факторы, сдерживающие развитие страхового рынка Узбекистана в условиях модернизации национальной экономики. Проведен анализ текущего состояния страхового сектора, выявлены экономические, институциональные и социальные барьеры, ограничивающие рост страховых услуг и уровень проникновения страхования в экономику страны. Особое внимание уделено проблемам низкой страховой культуры населения, недостаточного доверия к страховым компаниям, ограниченного развития добровольного страхования и цифровой инфраструктуры. На основе анализа статистических данных, научных публикаций и международных отчетов предложены рекомендации по совершенствованию страхового рынка и повышению его эффективности.

Введение: Страхование является важным элементом современной финансовой системы, обеспечивающим защиту населения и бизнеса от различных рисков, а также способствующим экономической стабильности государства. В развитых странах страховой сектор играет значительную роль в перераспределении финансовых ресурсов и стимулировании инвестиционной активности. Вместе с тем в развивающихся странах уровень развития страхового рынка остается сравнительно низким.

В последние годы в Узбекистане проводятся масштабные экономические реформы, направленные на развитие финансового сектора, цифровизацию экономики и повышение инвестиционной привлекательности страны.

Страховой рынок демонстрирует положительную динамику: увеличивается объем страховых премий, расширяется перечень страховых услуг, внедряются электронные страховые полисы и онлайн-сервисы. Однако уровень проникновения страхования в экономику страны по-прежнему остается ниже мировых показателей.

Сдерживающее влияние на развитие страхового рынка оказывают экономические, институциональные и социальные факторы. Среди основных проблем можно выделить низкий уровень страховой культуры населения, ограниченное доверие к страховым организациям, недостаточную финансовую грамотность, а также слабое развитие добровольных видов страхования.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью комплексного анализа факторов, препятствующих развитию страхового рынка Узбекистана, а также поиска эффективных механизмов повышения его конкурентоспособности и устойчивости.

Целью исследования является выявление основных факторов, ограничивающих развитие страхового рынка Узбекистана, и разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности страхового сектора.

Обзор литературы: Вопросы развития страхового рынка и факторов, влияющих на его эффективность, широко рассматриваются в научной литературе. Исследователи отмечают, что уровень развития страхового сектора напрямую связан с экономическим ростом страны, уровнем доходов населения и степенью доверия к финансовым институтам.

По мнению Р. Кадырова (2023), одной из ключевых проблем страхового рынка Узбекистана является низкая страховая культура населения, вследствие чего страхование часто воспринимается как дополнительный расход, а не инструмент финансовой защиты. А. Абдурахманов (2024) подчеркивает, что ограниченное развитие добровольного страхования связано с недостаточным уровнем информированности населения о страховых продуктах.

В исследованиях Всемирного банка (2024) отмечается, что уровень проникновения страхования в странах Центральной Азии значительно ниже среднемировых показателей. Среди основных причин выделяются низкий уровень финансовой грамотности, ограниченное развитие цифровых технологий и слабая конкуренция на рынке.

С.Туракулов (2022) указывает, что внедрение цифровых технологий и развитие InsurTech способны повысить доступность страховых услуг и уровень доверия клиентов. Однако процесс цифровизации страхового сектора Узбекистана развивается неравномерно, особенно в региональных районах.

Обзор литературы показывает, что развитие страхового рынка зависит от комплекса экономических, социальных и институциональных факторов, требующих системного подхода к их решению.

Методология исследования

Исследование основано на использовании качественных и количественных методов анализа.

Основными источниками информации выступили:

- статистические данные Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан;
- отчеты страховых компаний;
- публикации Всемирного банка и OECD;

научные статьи по вопросам страхования за 2020-2025 годы.

В ходе исследования применялись следующие методы:

- сравнительный анализ;
- статистический анализ динамики страхового рынка;

- контент-анализ научных публикаций;
- анализ нормативно-правовой базы;
- метод обобщения и систематизации данных.

Объектом исследования является страховой рынок Узбекистана, а предметом - факторы, ограничивающие его развитие в современных экономических условиях.

Таблица 1. Основные показатели страхового рынка Узбекистана (2020-2024 гг.)

№	Показатели	2020	2022	2024
1	Объем страховых премий (трлн сум)	2.1	4.3	9.8
2	Количество страховых компаний	35	40	35
3	Объем страховых выплат (трлн сум)	0.8	1.2	2.2
4	Количество страховых договоров (млн)	4.5	7.2	10
5	Доля электронных страховых услуг (%)	12	46	68

Источник: Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан (NAPP), статистика страхового рынка 2024.

Таблица демонстрирует динамику развития страхового рынка Узбекистана за период 2020-2024 гг. Наблюдается устойчивый рост страховых премий, страховых выплат и количества заключенных договоров. Это свидетельствует о постепенном расширении страхового сектора и росте спроса на страховые услуги. При этом количество страховых компаний сократилось вследствие усиления конкуренции и консолидации рынка. Особенно заметен рост цифровизации страховых услуг.

Таблица 2. Основные факторы, сдерживающие развитие страхового рынка Узбекистана

№	Фактор	Влияние на рынок
1	Низкий уровень страховой культуры	Ограничивает спрос на страховые услуги
2	Недостаточное доверие к страховым компаниям	Снижает уровень добровольного страхования
3	Низкий уровень доходов населения	Ограничивает платежеспособность клиентов
4	Недостаточное развитие цифровой инфраструктуры	Замедляет внедрение онлайн-страхования
5	Ограниченная финансовая грамотность	Снижает понимание страховых продуктов
6	Недостаточная конкуренция на рынке	Ограничивает инновации и качество услуг
5	Слабое развитие страховой жизни	Снижает инновации и качество услуг

Источник: анализ научных публикаций и отчетов Всемирного банка, OECD и NAPP.

В таблице представлены ключевые экономические и социальные барьеры, препятствующие развитию страхового рынка Узбекистана. Наибольшее влияние оказывают низкий уровень доверия населения к страховым компаниям и недостаточная страховая культура. Кроме того, слабое развитие цифровых технологий в регионах ограничивает доступ населения к современным страховым услугам.

Таблица 3. Сравнение уровня проникновения страхования в отдельных странах (2024 г.)

Страна	Доля страхования в ВВП (%)	Уровень развития рынка
Узбекистан	0.6	Низкий
Казахстан	1.1	Средний
Турция	1.5	Средний
Германия	6.7	Высокий
Великобритания	11.2	Очень высокий

Источник: OECD, Всемирный банк, аналитические обзоры страхового рынка Центральной Азии.

Сравнительный анализ показывает, что уровень проникновения страхования в Узбекистане значительно уступает как развитым странам, так и некоторым государствам с развивающейся экономикой. Это свидетельствует о наличии значительного потенциала роста страхового рынка страны.

Таблица 4. Основные направления развития страхового рынка Узбекистана

Направление развития	Ожидаемый результат
Развитие цифрового страхования	Повышение доступности услуг
Внедрение InsurTech-технологий	Ускорение страховых операций
Повышение финансовой грамотности	Рост спроса на страхование
Развитие страхования жизни	Увеличение долгосрочных инвестиций
Совершенствование законодательства	Повышение прозрачности рынка
Развитие мобильных страховых сервисов	Расширение клиентской базы

Источник: Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан, аналитические материалы по цифровизации финансового сектора.

Таблица отражает приоритетные направления модернизации страхового рынка Узбекистана. Наиболее перспективными считаются цифровизация страховых услуг, развитие мобильных платформ и внедрение инновационных технологий в деятельность страховых компаний.

Заключение. Проведённое исследование показало, что страховой рынок Узбекистана обладает значительным потенциалом развития, однако его рост сдерживается рядом экономических, институциональных и социальных факторов. Несмотря на положительную динамику страховых премий и постепенное внедрение цифровых технологий, уровень проникновения страхования в экономику страны остаётся сравнительно низким по международным стандартам.

В ходе исследования было установлено, что ключевыми факторами, ограничивающими развитие страхового рынка, являются низкий уровень страховой культуры населения, недостаточное доверие к страховым компаниям, ограниченная финансовая грамотность, слабое развитие добровольных видов страхования и недостаточная цифровая инфраструктура в отдельных регионах страны. Существенное влияние также оказывает недостаточный уровень инновационного развития страхового сектора и ограниченное внедрение современных InsurTech-технологий.

Сравнительный анализ показал, что уровень развития страхового рынка Узбекистана значительно уступает не только развитым странам, но и ряду государств с развивающейся экономикой. Это свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования страховой системы и активизации реформ в данной сфере.

Для повышения эффективности страхового рынка необходимо:

- развивать цифровые страховые услуги;
- повышать финансовую и страховую грамотность населения;
- совершенствовать законодательную базу;
- стимулировать развитие добровольного страхования;
- усиливать конкуренцию и инновационную активность страховых компаний;
- расширять использование современных цифровых технологий.

Реализация данных мер позволит повысить уровень доверия населения к страховым организациям, увеличить доступность страховых услуг и обеспечить устойчивое развитие страхового рынка Узбекистана в долгосрочной перспективе.

Список использованной литературы:

1. Р. Кадыров. Развитие страхового рынка Узбекистана в условиях цифровой экономики. Ташкент, 2023.
2. Абдурахманов А. Современные проблемы страхового сектора Узбекистана. Ташкент, 2024.
3. Turakulov S. Insurance Market Transformation in Central Asia. 2022.
4. Всемирный банк. Uzbekistan Overview, 2024.
<https://www.worldbank.org/ext/en/country/uzbekistan>
5. Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан. Статистика страхового рынка за 2024 год.
NAPP Uzbekistan Statistics https://napp.uz/en/news/statistics-and-analysis-for-im-2024?utm_source=chatgpt.com
6. Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан. Обзор страхового рынка, 2024.
https://www.imv.uz/ru?utm_source=chatgpt.com
7. Stat.uz. Статистические данные по финансовому сектору Узбекистана, 2024.
https://stat.uz/ru/?utm_source=chatgpt.com