

РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАБИЛЬНОСТИ СТРАНЫ

Мамадалиев Баркамол Алишер угли

Ташкентский государственный экономический университет,

Студент 3 курса, факультет бухгалтерского учета

E-mail: mamadaliyevbarkamol.ofc@gmail.com

Муминова Ансора Улугбековна

Старший преподаватель Ташкентского государственного экономического
университета

THE ROLE OF INSURANCE IN ENSURING A COUNTRY'S ECONOMIC STABILITY

Mamadaliyev Barkamol Alisher ogli

Tashkent State University of Economics,

3rd-year students, Faculty of Accounting

E-mail: mamadaliyevbarkamol.ofc@gmail.com

Muminova Ansora Ulugbekovna

Senior Lecturer, Tashkent State University of Economics

SUG'URTA TIZIMINING MAMLAKAT IQTISODIY BARQARORLIGINI TA'MINLASHDAGI ROLI

Mamadaliyev Barkamol Alisher o'g'li

Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti,

Buxgalteriya hisobi fakulteti, 3-kurs talabasi

E-mail: mamadaliyevbarkamol.ofc@gmail.com

Muminova Ansora Ulug‘bek qizi

Toshkent Davlat Iqtisodiyot Universiteti katta o‘qituvchisi

Аннотация:

В настоящее время роль страховой деятельности в обеспечении экономической стабильности страны с каждым днём приобретает всё большее значение. Исторически исследования финансового сектора были сосредоточены в основном на банковской сфере, в то время как страховой отрасли уделялось ограниченное внимание. Однако имеющиеся данные свидетельствуют о положительной взаимосвязи между развитием страхования и экономической стабильностью страны.

Ключевые слова: страхование, экономическая стабильность, финансовая система, инвестиции, риски, страховой рынок, страховые премии, устойчивое развитие, страховая деятельность, экономический рост.

Abstract:

At present, the role of insurance activities in ensuring the economic stability of a country is becoming increasingly important every day. Historically, research in the financial sector has mainly focused on the banking sphere, while the insurance industry has received limited attention. However, available data indicate a positive correlation between the development of insurance and the economic stability of a country.

Keywords: insurance, economic stability, financial system, investments, risks, insurance market, insurance premiums, sustainable development, insurance activities, economic growth.

Annotatsiya:

Hozirgi kunda mamlakat iqtisodiy barqarorligini ta'minlashda sug'urta faoliyatining o'rni kun sayin ortib bormoqda. Tarixan moliya sektori bo'yicha tadqiqotlar asosan bank

tizimiga qaratilgan bo‘lib, sug‘urta sohasiga yetarlicha e‘tibor berilmagan. Biroq mavjud ma‘lumotlar sug‘urta sohasining rivojlanishi bilan mamlakat iqtisodiy barqarorligi o‘rtasida ijobiy bog‘liqlik mavjudligini ko‘rsatmoqda.

Kalit so‘zlar: sug‘urta, iqtisodiy barqarorlik, moliya tizimi, investitsiyalar, sug‘urta bozori, sug‘urta mukofotlari, barqaror rivojlanish, sug‘urta faoliyati, iqtisodiy o‘rish.

Введение:

В современных условиях устойчивого экономического развития страхование играет важнейшую роль как элемент финансовой системы, обеспечивающий перераспределение рисков, защиту имущественных интересов и стабилизацию социально-экономических процессов. Развитие страхового сектора способствует укреплению финансовой стабильности, стимулирует инвестиционную активность и обеспечивает эффективное функционирование рыночной экономики.

В условиях растущей неопределённости мировой экономики и усиления влияния внешних факторов страхование становится ключевым инструментом минимизации рисков и обеспечения устойчивости как отдельных предприятий, так и экономики в целом. Кроме того, страховые организации, выступая институциональными инвесторами, вносят весомый вклад в формирование внутреннего инвестиционного потенциала, создавая предпосылки для долгосрочного экономического роста.

Обзор литературы:

Страхование — это система экономических отношений, связанных с формированием и использованием целевых денежных фондов для возмещения ущерба, понесённого в результате различных непредвиденных несчастных случаев, а также для осуществления иных денежных выплат.

Страхование осуществляется за счёт денежных фондов, формируемых из страховых взносов, уплачиваемых юридическими и физическими лицами, а также из других средств страховщика. При наступлении определённого события

(страхового случая) интересы указанных лиц защищаются путём выплаты им страхового возмещения (страховой суммы) в соответствии с условиями страхового договора.

В международной практике общепринятыми являются пять базовых принципов страхования, закрепленных в английском праве:

- 1) наличие имущественного интереса;
- 2) наивысшая степень доверия сторон;
- 3) наличие причинно-следственной связи между убытками и событиями, их вызвавшими;
- 4) выплата возмещения в размерах реального убытка;
- 5) наличие суброгации (переход к страховщику прав страхователя, т. е. к страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит право требования, которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования).

Можно выделять несколько основных систем страхования:

- обязательное страхование включает медицинское; государственное госслужащих; личное страхование граждан; противопожарное страхование; страхование ответственности при причинении вреда здоровью при осуществлении строительных работ, автострахование;
- добровольное страхование.;
- государственное страхование, где страховщиком выступает государство (страхование госслужащих);
- негосударственное страхование, при котором страховщиком выступает не государственное юридическое лицо

В зависимости от объекта страхования выделяют три отрасли страхования: личное, имущественное и страхование ответственности

Основными функциями страховой деятельности являются следующие:

Рисковая функция, предполагающая перераспределение денежных ресурсов между участниками страхования для компенсации потерь от страховых случаев.

Предупредительная функция страхования заключается в проведении страховой организацией превентивных мероприятий по уменьшению страхового риска. Предотвратить потери означает уберечь себя от случайности.

Восстановительная функция страхования заключается в выплате, обусловленной нормативным актом (в случае обязательного страхования) либо договором страхования денежной суммы и, таким образом, полным или частичном возмещении потерь, понесенных физическими или юридическими лицами.

Сберегательная функция страхования реализуется тогда, когда оно используется как средство защиты не только личных и имущественных потерь, но и самих денежных средств, вложенных в качестве страховых платежей. Данная функция страхования проявляется при проведении накопительных видов страхования.

Контрольная функция страхования заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Она вытекает из указанных выше четырёх специфических функций страхования и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях.

Методология:

Экспертная оценка, обобщение, сравнение, историко-логический подход, критический анализ, статистический анализ, группировка статистических данных.

Анализ и результаты:

В январе — июне 2025 года страховые компании Узбекистана собрали в общей сложности 6,23 трлн сумов страховых премий, что на 46% больше, чем за тот же период прошлого года, сообщает отчет Национального агентства по перспективным проектам.

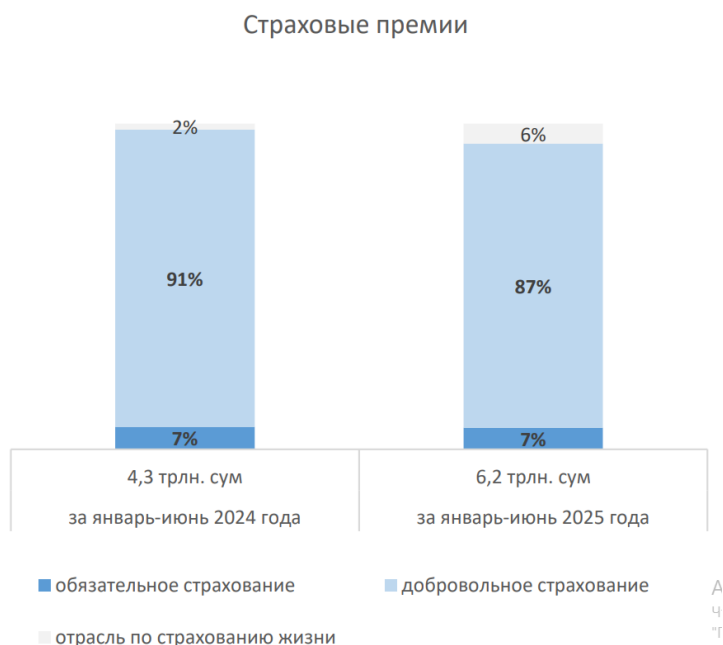


Рис1. Сравнение полученных страховых премий прошлого и текущего года (январь-июнь)

В сегменте общего страхования объем собранных премий составил 5,85 трлн сумов, увеличившись на 39,6%. При этом страхование жизни показало наибольший рост: премии достигли 384,22 млрд сумов, что на 385,6% больше, чем годом ранее.

За первые шесть месяцев 2025 года страховые выплаты достигли 1,24 трлн сумов (+11,6%). В сегменте общего страхования выплаты составили 1,18 трлн сумов (+12,7%), тогда как в страховании жизни снизились до 64,46 млрд сумов (-5,9%).

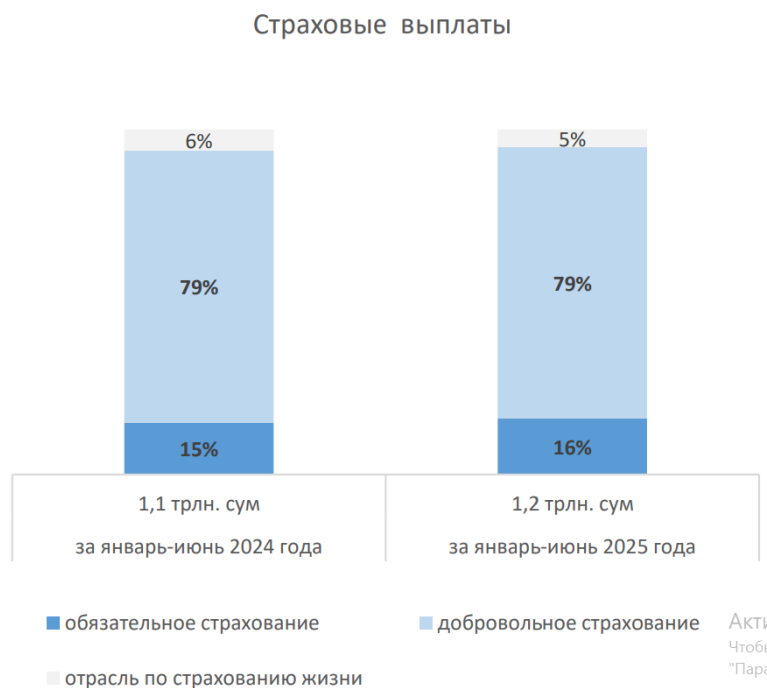


Рис 2. Общая сумма страховых выплат за 2024 год и 2025(январь-июнь).

По состоянию на конец июня совокупные обязательства страховых организаций составили 2,98 квадриллиона сумов, что на 44,6% больше, чем годом ранее. Объем инвестиций сектора превысил 8,34 трлн сумов (+36,5%). Из них 60,9% размещено на депозитах, 16,7% — в ценных бумагах, а 18,7% — в недвижимости.

На рынке действуют 34 страховые компании, что на одну меньше, чем в прошлом году. Из них шесть компаний специализируются на страховании жизни.

Лидеры по объему собранных премий в сегменте общего страхования:

Apex Insurance — 1,08 трлн сумов (+38,8%)

My-Insurance — 354,54 млрд сумов (+48,9%)

O‘zbekInvest — 312,3 млрд сумов (+15,8%)

По числу активных страховых договоров:

My-Insurance — 1,27 млн договоров (+42%)

Apex Insurance — 1,23 млн договоров (+29,3%)

O‘zbekInvest — 1,09 млн договоров (+8,4%)

Структура страхового рынка	01.07.2024	01.07.2025	Изменение, %
Количество страховых организаций	35	34	-2,9%
<i>в том числе по страхованию жизни</i>	5	6	+20,0%
Совокупный уставный капитал страховых организаций (в млн.сум)	2 347 399	3 128 568	+33,3%
Количество страховых брокеров	10	11	+10,0%
Количество актуариев	5	7	+40,0%
Количество страховых агентов	4 161	3 442	-17,3%
<i>в том числе юридические лица</i>	1 449	1 424	-1,7%
Количество страховых организаций, являющихся участниками Фонда гарантирования выплат	25	25	0%

Рис 3. Структура страхового рынка Узбекистана на конец полугодия 2025

Экономическая роль страхования заключается:

- в обеспечении финансовой и социальной защиты населения;
- стимулировании деловой активности;
- поддержании финансовой стабильности (на макро- и микроуровне);
- во вкладе в развитие научно-технического прогресса;
- вложении средств в экономику в качестве институционального инвестора;
- в освобождении государства от расходов;
- поддержке внешнеэкономической деятельности;
- обеспечении пенсионной защиты населения;
- формировании информационной базы для страховой защиты населения и общества.

Страхование служит как финансовый посредник, внося значительный вклад в экономический рост страны за счёт снижения рисков, мобилизации сбережений и стимулирования инвестиций. В современном глобализированном и технологически

развитом мире риски и неопределённость значительно возросли, что делает страхование незаменимым инструментом управления непредвиденными потерями. Обеспечивая финансовую защиту от событий, неподвластных человеку, страхование способствует стабильности как отдельных граждан и предприятий, так и экономики в целом, поддерживая тем самым устойчивое развитие. Кроме того, страховые компании выступают важными институциональными инвесторами, направляя средства в корпоративные ценные бумаги, коллективные инвестиционные фонды и другие финансовые инструменты. Эти инвестиции приносят доход, который позволяет страховщикам выполнять свои обязательства, такие как выплата страховых возмещений, и одновременно способствуют формированию капитала и активизации экономической деятельности.

Исследования подтверждают тесную и прямую взаимосвязь между развитием страхового сектора и общим экономическим ростом. Конференция ООН по торговле и развитию подчёркивает, что эффективно функционирующий рынок страхования и перестрахования является основой устойчивого

Заключение:

Страховой сектор играет важнейшую роль в экономическом развитии, мобилизуя сбережения, обеспечивая финансовую стабильность, предоставляя кредиты и эффективно распределяя капитал по производительным отраслям. Страховые компании инвестируют страховые премии в государственные и корпоративные ценные бумаги, а также предоставляют займы.

Страховой сектор способствует развитию предпринимательства, инноваций и созданию рабочих мест за счёт снижения рисков и эффективного распределения капитала. Он также обеспечивает предоставление долгового капитала, бизнес-кредитов и финансовую устойчивость в период кризисов.

Список литературы

1. <https://napp.uz/ru/pages/statistics-and-analysis-for-im>

2. <https://www.uzdaily.uz/ru>
3. Экономическая роль страхования. Бухвалова К. А.
4. А 94 Основы страхования: учеб.-метод. пособие / А. В. Афанасенко.
5. Gwachha, K. P., & Sayaju, A. The Role of Insurance in Driving Economic Growth: Evidence from Nepal.