

На правах рукописи



Умаров Хасан Суннатуллаевич

**СТРАХОВОЙ РЫНОК УЗБЕКИСТАНА: ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**

Специальности 08.00.14 – Мировая экономика,
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

29 АВГ 2013



005532435

Москва – 2013

Работа выполнена на кафедре управления рисками и страхования ФГБОУ ВПО «Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации».

Научный руководитель	доктор экономических наук, профессор, академик РАЕН, заведующий кафедрой управления рисками и страхования ФГБОУ ВПО МГИМО (У) МИД России Юлдашев Руستم Турсунович
Официальные оппоненты:	доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой страхования НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» Логвинова Ирина Львовна доктор экономических наук, профессор кафедры менеджмента АНО ВПО «Российская академия предпринимательства» Ахметов Лерик Ахметович
Ведущая организация	ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

Защита состоится «19» сентября 2013 г. в 14.00 часов, в ауд. 442 на заседании диссертационного совета Д 209.002.06 (экономические науки) при ФГБОУ ВПО «Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России».

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке им. И.Г. Тюлина МГИМО (У) МИД России по адресу: 119454, Москва, проспект Вернадского, 76.

Автореферат разослан «16» августа 2013 г.

И.о. ученого секретаря
диссертационного совета



д.э.н., профессор Ноздрев Р.Б.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИИ

Актуальность темы диссертационного исследования. Переход Республики Узбекистан к рыночной форме функционирования экономики сопровождался коренными изменениями ранее существовавшего уклада хозяйствования. В условиях переходной экономики решению важнейших социально-экономических задач во многом призвана содействовать страховая отрасль – одна из важнейших составляющих финансового сектора экономики развитых стран. Однако, доля страхования в ВВП Узбекистана пока составляет лишь около 0,3%. В результате имеют место существенные бюджетные затраты на ликвидацию последствий стихийных бедствий, оказание социальной поддержки гражданам.

Это обусловлено недостаточной развитостью многих институтов страхования, в особенности взаимного страхования как одного из наиболее актуальных путей решения социально-экономических проблем на современном этапе. К негативным факторам, сдерживающим рост страхового рынка, следует отнести и недостаточное развитие законодательной базы, слабый уровень вовлеченности страны в интеграционные процессы.

В этой связи необходимо более глубокое и всестороннее осмысление роли и места страхования на рынке финансовых услуг как важной компоненты экономического развития в Республике Узбекистан.

Тенденции становления и развития рынка страховых услуг Узбекистана, особенности его функционирования, в том числе в условиях интеграционных процессов в рамках стран СНГ, ЕврАзЭС, Таможенного союза, требуют должного внимания и комплексного исследования, что и обусловило актуальность выбранной темы, объект и предмет исследования, постановку цели и задач диссертационной работы.

Цель исследования – определение роли страхового рынка Узбекистана в интеграции страны в мировое хозяйство и выявление основных направлений дальнейшего его развития.

Реализация указанных целей предполагает решение следующих задач:

- сформулировать целостное представление о количественных параметрах узбекского страхового рынка и его структуре;
- выявить тенденции развития и особенности структуры страхового рынка Республики Узбекистан и определить факторы, влияющие на его развитие;
- раскрыть особенности государственного регулирования страхового рынка Республики Узбекистан;
- выявить возможности и основные направления интеграции страхового рынка Узбекистана в мировой рынок страховых услуг;
- определить роль и место страхования при проведении экспортно-импортных торговых операций в Узбекистане, а также влияние специализированных правительственных институтов по экспортному кредитованию и страхованию на темпы развития национальной экономики;
- обосновать преимущества взаимного страхования на узбекском рынке, перспективные направления и необходимые условия его развития.

Объект исследования – страховой рынок Республики Узбекистан.

Предмет диссертационного исследования – формирование страхового рынка Республики Узбекистан и процессы, связанные с обеспечением страховой защиты имущественных интересов юридических и физических лиц в условиях становления основных институтов рыночной экономики страны.

Теоретическую основу исследования составили труды ведущих российских и зарубежных ученых и специалистов, раскрывающие сущность и закономерности развития рынка страховых услуг, основы формирования страховых продуктов.

Методологической основой исследования выступают такие общенаучные методы и приемы исследования, как: комплексный статистический и экономический анализ, синтез, сравнение, классификация и прогнозирование.

Степень разработанности проблемы. Вопросы становления и отдельные аспекты развития зарубежных страховых рынков рассмотрены в работах Н.Г. Адамчук, И.Л. Логвиновой, Л.А. Орланюк-Малицкой, И.В. Орловой, А.П. Плешкова, Л.И. Рейтмана, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, А.А. Цыганова,

Г.В. Черновой, С.А. Чудинова, Р.Т. Юлдашева и других. В них отражены специфика и процессы развития национальных страховых рынков, организация деятельности страховых компаний и органов страхового надзора, проанализированы нормативно-правовые акты по регулированию страхового бизнеса.

Проблематика развития страхового рынка и отдельных видов страхования исследовалась в трудах зарубежных экономистов. В их числе: Р. Аскар, С. Диакон, Ч. Скаворм, Р. Сойтс, П. Чеччини и др.

Аналізу страхового рынка Узбекистана посвящены работы узбекских специалистов – М.Т. Аскаровой, Б.Б. Ашрафханова, Ш.Б. Имамова, М.А. Мирсадыкова.

Однако до настоящего времени ощущается явный недостаток работ по системному анализу современного страхового рынка Узбекистана. Исключение составляют фрагментарные статистические данные о развитии страхового рынка или проблемы в отдельных отраслях страхования, освещаемые в периодической печати. Практически не изучен аспект взаимного страхования на узбекском страховом рынке.

Информационная основа исследования: нормативные правовые акты, касающиеся формирования и развития рынка страховых услуг Узбекистана; данные Государственной инспекции по страховому надзору Республики Узбекистан, Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан; источники государственного регулирования страховой деятельности стран-членов СНГ, ОЭСР; зарубежные учебные и научные издания; данные российских и международных информационных и рейтинговых агентств, перестраховочных обществ; материалы конференций; монографии российских и зарубежных авторов по различным аспектам рынка страховых услуг; Интернет-ресурсы; публикации в периодической печати.

Научная новизна диссертации заключается в выявлении характерных особенностей формирования и направлений развития страхового рынка Республики Узбекистан в целях дальнейшей интеграции страны в мировой рынок страховых услуг.

Наиболее существенные результаты, выносимые автором диссертационного исследования на защиту:

– сформировано целостное представление о структуре, количественных и качественных показателях узбекского страхового рынка на основе комплексного анализа страховых отношений за период с начала 90-х годов XX в. по настоящее время. Результаты проведенной периодизации развития страхового рынка показывают, что Узбекистан прошел путь от начала трансформации узбекского «Госстраха», формирования основных субъектов страхового рынка, в том числе созданных при участии и активной поддержке государства, до становления современного страхового законодательства как самостоятельного правового института и основы дальнейшей либерализации национального рынка страховых услуг;

– выявлены особенности государственного регулирования страховой деятельности Республики Узбекистан на основе анализа законодательной базы, регулирующей страховые отношения, и системы государственного надзора за деятельностью страховщиков, которые состоят в применении методологической базы России на первых этапах становления узбекского страхового рынка и введении жестких, сдерживающих рост этого рынка, мер регулирования на современном этапе, а также в слабом развитии инфраструктуры страхового рынка;

– раскрыты факторы, препятствующие развитию национального страхового рынка, заключающиеся в наличии ограниченного платежеспособного спроса, недостаточной емкости внутреннего рынка, неоднородности финансовой инфраструктуры; предложены рекомендации по повышению эффективности узбекского страхового рынка путем внедрения взаимного страхования, усиления роли посредников как главных страховых консультантов страхователей;

– обоснована экономическая целесообразность дальнейшей интеграции страхового рынка Узбекистана в международный страховой рынок, в первую очередь в рамках СНГ, что будет способствовать приходу на местный рынок иностранных страховщиков с различными ноу-хау, росту капитализации

страхового рынка и страховых организаций, развитию новых каналов продаж страховых услуг;

– обоснована необходимость финансовой поддержки хозяйствующих субъектов Узбекистана с помощью страхования экспортно-импортных операций как инструмента содействия развитию внешнеэкономической деятельности (ВЭД) и повышения конкурентоспособности узбекских товаров на зарубежных рынках в свете перспективы вступления Узбекистана в ВТО;

– разработаны предложения, способствующие повышению эффективности функционирования рынка взаимного страхования с учетом мирового опыта и его адаптации к условиям Республики Узбекистан, в комплексе с государственной поддержкой и регулированием. Обосновано комплексное развитие взаимного страхования на базе сообществ жителей (по-узбекски – «махалля»), существующих на протяжении многих веков в каждом районе города и кишлака Узбекистана, в целях совместной защиты от общих рисков.

Апробация результатов работы. Основные положения и выводы диссертационной работы докладывались и обсуждались на международных, вузовских научно-практических конференциях, в частности: на X Международном заочном симпозиуме на тему «Актуальные проблемы управления рисками и страхования», организованном Международным институтом исследования риска (Москва, декабрь 2010 г.); на научно-практической конференции «Проблемы повышения конкурентоспособности российского страхования как инструмента управления рисками», организованной Международным институтом исследования риска (Шарджа, февраль 2011 г.); на IV Межвузовской научно-практической конференции на тему «Управление рисками в современной экономике», организованной кафедрой управления рисками и страхования МГИМО (У) МИД России (Москва, ноябрь 2011 г.); на VIII Международной научно-практической конференции «Проблемы современной экономики», проведенной кафедрой национальной экономики и экономической безопасности Пермского государственного университета (Пермь, август 2012 г.).

Практическая значимость исследования. Разработаны предложения: а) государственному органу страхового надзора Республики Узбекистан и другим органам законодательной и исполнительной власти Узбекистана по ряду направлений активизации развития страхового рынка, б) по проекту закона о взаимном страховании, в) по оценке целей присоединения Узбекистана к интеграционным соглашениям в рамках СНГ. Материалы диссертации могут быть использованы и в качестве информационного источника для российских страховщиков, перестраховщиков и страхователей, имеющих деловые связи с Узбекистаном, а также они могут служить базой для дальнейшего исследования вопросов интеграции страховых рынков стран-членов СНГ.

Материалы исследования могут использоваться в учебном процессе высших учебных заведений по дисциплинам: «Мировой страховой рынок», «Страховое дело», «Страхование в Российской Федерации и за рубежом», а также при составлении спецкурса: «Россия и Узбекистан: сотрудничество в страховой сфере».

Публикации. По материалам диссертации автором опубликовано 5 статей, в том числе 4 статьи общим объемом 2,6 п.л. в журналах из Перечня ВАК России. Ряд положений апробирован на семинарах по страхованию МГИМО (У) МИД России в рамках курса «Страховое дело».

Структура диссертационной работы отражает его цель, задачи и состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, списка литературы и приложений (34 таблицы). По тексту приводится 13 таблиц и 3 рисунка. Общий объем работы – 164 стр. Библиографический список содержит 181 источник на русском, английском и узбекском языках.

Работа имеет следующую структуру:
Введение

Глава I. Формирование страхового рынка Узбекистана в условиях рыночной экономики

- 1.1. Особенности формирования рыночной экономики в Республике Узбекистан.
- 1.2. Этапы становления и развития страхового рынка Узбекистана.
- 1.3. Анализ современного состояния страхового рынка Узбекистана.

Глава II. Основные направления развития страхового рынка Узбекистана

2.1. Совершенствование государственного регулирования страховой деятельности Республики Узбекистана.

2.2. Потенциал международной интеграции страхового рынка Узбекистана в рамках СНГ.

2.3. Финансовая поддержка экспортеров Узбекистана с помощью страхования экспортно-импортных операций.

Глава III. Перспективы взаимного страхования в развитии страхового рынка Узбекистана

3.1. Место взаимного страхования на узбекском рынке страховых услуг.

3.2. Применение метода взаимного страхования в сельском хозяйстве Узбекистана.

3.3. Взаимное страхование в системе страхования имущества на случай природных катастроф.

Заключение

Библиографический список

Приложения

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определена степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, объект, предмет и методы исследования, раскрыты основные положения научной новизны и практической значимости работы.

В первой главе «**Формирование страхового рынка Узбекистана в условиях рыночной экономики**» исследованы особенности экономических и институциональных реформ в экономике, эволюция страховых отношений за период с начала 1990-х годов по настоящее время.

Как показано в диссертации, в первые годы образования государства Узбекистана созданы конституционно-правовые основы рыночной экономики, финансово-банковская система, которая, в свою очередь, характеризовалась формированием новых рыночных институтов – фондовых и товарных бирж, приватизационных и инвестиционных фондов, страховых и лизинговых компаний и т.д. Ключевыми звеньями экономических реформ государства стали формирование и развитие малых форм организации производства,

диверсификация отраслевой структуры экономики путем стимулирования развития ее базовых капиталоемких отраслей и секторов, способных стать конкурентоспособными на международных рынках.

Динамика экономического развития Узбекистана за последний период (см. рис. 1) показывает стабильный рост ВВП и внешнеторгового оборота республики. Доля малого и среднего бизнеса в ВВП выросла с 38,2% в 2005 г. до 52,5% в 2010 г. По формам собственности в структуре ВВП, 81,7% от общего объема приходится на негосударственный сектор экономики, 18,3% – на государственный сектор. При этом подавляющая часть предприятий малого и среднего бизнеса функционирует в сфере услуг и сельского хозяйства, но их вклад в развитие промышленного производства остается пока незначительным.

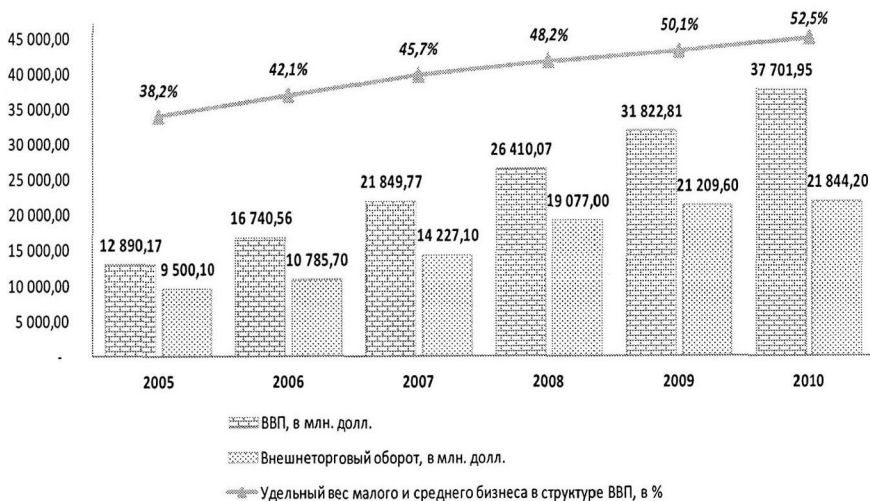


Рисунок 1. Динамика экономических показателей Узбекистана за период 2005-2010 гг.

Источник: построено автором на основе данных Государственного комитета Республики Узбекистана по статистике

В настоящее время перед страной стоят задачи по преодолению сырьевой направленности ее экономики, разработке и внедрению стратегии экспортно-ориентированного развития, активизации институтов поддержки экспортеров

(в том числе с помощью страхования) в целях содействия частным предприятиям в росте их рентабельности.

Автором установлено, что преобразования в области страхования стали одной из важных составляющих в процессе перехода экономики страны к рыночным отношениям. Объективными предпосылками к этому стали возникновение новых форм собственности, обособленность хозяйствующих субъектов, изменение правовых основ предпринимательской деятельности и методов государственного управления, сделавших необходимым расширение действия страховых методов управления предпринимательскими рисками.

Проведенное исследование позволило автору выделить этапы становления и развития национальной системы страхования, основанные на оценке завершенности количественных и качественных преобразований в страховом секторе.

Первый этап (1991–1997 гг.) – трансформация деятельности узбекского «Госстраха»; формирование основных субъектов страхового рынка при участии и активной поддержке государства с четкой специализацией страховых услуг. Так, в 1994 г. создается Национальная страховая компания «Узбекинвест» с целью страховой защиты инвестиций иностранных и национальных инвесторов в Узбекистане и за рубежом. Преобразование «Узбекинвеста» в 1997 г. в Национальную компанию экспортно-импортного страхования придало ей статус официального страхового агентства Правительства страны по страхованию товарного экспорта и инвестиций. Были созданы и другие страховые компании с участием государства – «Узагросугурта» (правопреемник бывшего «Госстраха» по сельскохозяйственному страхованию); «Кафолат» (правопреемник бывшего «Госстраха» по городскому страхованию); «Мадад» – в целях обеспечения более полного удовлетворения страховых потребностей сельхозтоваропроизводителей, малого и среднего бизнеса, предоставления страховых гарантий покрытия кредитов. Эти компании стали ведущими страховщиками на рынке и ныне входят в пятерку лидеров (кроме «Мадад») как по объему страховой премии и сумме выплаченного страхового возмещения, так и по основным балансовым показателям.

Помимо этих государственных компаний, созданы кэптивные и акционерные страховые компании, в том числе с участием иностранного капитала. Но они стали играть заметную роль на страховом рынке с 2002 г. после принятия ряда качественных изменений.

Принятый в 1993 г. Закон Республики Узбекистан «О страховании» заложил правовые основы коммерческого страхования, регулирования деятельности страховщиков, вхождения на национальный рынок иностранных компаний. Однако слабый уровень регулирования страховой деятельности в стране привел к появлению чрезмерно большого числа страховых компаний (около 100) с низким уровнем капитализации.

Второй этап (1997–2002 гг.) – становление современного страхового законодательства как самостоятельного правового института. В 1997 г. был принят Гражданский кодекс Республики Узбекистан, в котором глава 52 посвящена страхованию. Создание в 1998 г. при Министерстве финансов республики Госстрахнадзора усилило позицию национального страхового рынка и способствовало улучшению финансовых показателей страховщиков. Принятие Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» (2002 г.) – вместо предыдущего Закона Республики Узбекистан «О страховании» – положило начало переводу стихийных рыночных преобразований в сфере страхования в русло закономерного, поэтапного развития.

Третий этап (2002 г. – по настоящее время) – либерализация страхового сектора Узбекистана. В целях стимулирования развития отрасли страховому бизнесу предоставлены налоговые льготы и преференции: вычет из налогооблагаемой базы в пределах установленных норм расходов предприятий по добровольным видам страхования; право осуществлять экспорт товаров (работ, услуг) без предварительной оплаты, открытия аккредитива, при наличии полиса страхования экспортных кредитов; отмена специальной лицензии на осуществление страховщиками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и др.

В соответствии с «Программой развития страхового рынка»¹ приняты Законы Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (ОСАГО) и «Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя» (ОСГОР), ставшие «локомотивами» роста страховых операций; созданы Ассоциация профессиональных участников страхового рынка Узбекистана (2007 г.), первый страховой пул (2008 г.), актуарная организация (2008 г.). В 2009 г. Узбекистан стал полноправным членом Международной ассоциации страховых надзоров.

Исследование этапов формирования страхового рынка Узбекистана позволило автору сделать вывод, что дальнейшее его развитие обусловлено решением следующих задач: а) ростом капитализации страховых компаний; б) интенсивным развитием инфраструктуры страхового сектора, включая появление брокерских компаний, страховых пулов, самоорганизующихся структур (усиление роли Ассоциации профессиональных участников страхового рынка); в) повышением страховой грамотности руководителей малого и среднего бизнеса и населения; г) развитием новых форм организации страхования (кооперативное и взаимное страхование), учитывающих особенности организации экономики и общественного уклада в Узбекистане.

Мировая практика показывает, что в некоторых отраслях экономики, например в сельском хозяйстве, взаимное страхование – наиболее эффективная форма защиты от различных рисков. Сельское хозяйство в Узбекистане – одно из приоритетных направлений его экономики, доля которого в структуре ВВП составляет 25,6%². В этой сфере наблюдаются большая зависимость от природных факторов производства, недостаток страховой культуры сельхозпроизводителей, невыгодные коммерческие условия страхования. По мнению автора, внедрение более приемлемого метода страхования сельскохозяйственных рисков через создание взаимных страховых обществ – важная государственная задача.

¹ «Программа реформирования и развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2007 – 2010 годы» в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 10.04.2007 г. №ПП-618 «О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг».

² Официальный сайт Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике. URL: <http://www.stat.uz/reports/74/>

Анализ современного состояния страхового рынка Узбекистана выявил, что по абсолютным показателям – совокупному сбору страховых премий и страховых выплат, общему количеству зарегистрированных компаний, их капитализации – страховой рынок демонстрирует стабильные темпы роста за счет положительных изменений в законодательстве, подъема экономики страны, деловой активности страховых организаций и развития современных видов страхования (см. табл. 1.). Так, за 2005–2010 гг. объем страховых премий увеличился более чем в четыре раза – с 42,6 до 175,5 млрд. сум (с 36,4 до 107,0 млн. долл.); объем страховых выплат – почти в шесть раз – с 4,8 до 27,6 млрд. сум (с 4,1 до 16,8 млн. долл.); размер уставных капиталов – более чем в два раза – с 88,9 до 209,2 млрд. сум (с 75,4 до 127,6 млн. долл.).

Таблица 1
Динамика основных показателей страхового рынка Узбекистана за 2005–2010 гг.

Показатели	Годы					
	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Страховые компании, количество	25	25	27	31	33	34
Уставный капитал, млрд. сум:	88,9	100,2	108,3	135,2	179,7	209,2
1.Страховые премии, млрд. сум	42,6	49,7	73,6	88,0	146,1	175,5
Темпы роста страховых премий, %	29,5	16,6	48,1	19,6	66,0	20,1
Страховые премии, переданные в перестрахование, млрд. сум	19,8	19,3	30,0	26,1	32,4	41,2
Структура страховых премий, %	100	100	100	100	100	100
А) Добровольное страхование	94,3	94,4	95,2	91,6	73,8	73,3
в том числе:						
добровольное личное страхование	6,2	7,5	9,4	11,4	7,5	7,4
добровольное страхование имущества	71,2	73,9	75,1	67,6	58,0	57,4
добровольное страхование ответственности	16,9	13,0	10,6	12,6	8,3	8,5
Б) Обязательное страхование	5,7	5,6	4,8	8,4	26,2	26,7
2.Страховые выплаты, млрд. сум	4,8	6,9	8,7	15,5	20,7	27,6
Темпы роста страховых выплат, %	17,1	43,8	26	78,2	33,5	33,3

Источник: составлено автором на основе следующих источников: <http://www.mf.uz/rus/?sn> – официальный сайт Министерства финансов Республики Узбекистана (страховой надзор); <http://www.uzreport.com> – портал деловых новостей Узбекистана (страховая платформа).

По относительным показателям, к которым можно отнести долю страховой премии в ВВП, размер страховой премии на душу населения, Узбекистан соответствует среднему уровню по СНГ. В течение 2005–2010 гг. доля страхования в ВВП колебалась в пределах 0,24–0,29%, а размер страховой премии на душу населения (2010 г.) составил всего 6 223,4 сум (3,8 долл.).

Динамика основных показателей страхового рынка Узбекистана за период 2005-2010 гг. показывает, что основным двигателем рынка страхования в республике остается добровольное страхование имущества. Такие виды страхования, как, например, страхование транспортных средств, недвижимости и другого имущества, грузов, являются наиболее распространенными, что обусловлено структурными преобразованиями в экономике, направленными на развитие малого и среднего бизнеса, открытием различных производственных предприятий на основе национальных и иностранных инвестиций.

В перестрахование передается порядка 20–30% от совокупного объема страховых премий. Лидерами по привлечению перестрахования из Республики Узбекистан являются Великобритания, Россия, Германия, Украина, которым передается более 75% всех перестраховочных премий.

Позитивным моментом в деле дальнейшего развития страхования в последнее время стал сдвиг в пользу роста объемов страховых услуг компаний с иностранным капиталом. Действующее страховое законодательство содержит наиболее благоприятные условия для иностранных инвесторов по сравнению с законодательством, регулирующим другие секторы услуг, что способствует приходу на местный рынок различных ноу-хау, развитию новых каналов продаж страховых продуктов, увеличению капиталоемкости страхового рынка. В настоящее время из компаний с участием иностранного капитала, три компании входят в десятку лидеров по сбору страховых премий.

Явными лидерами за анализируемый период являются пять ведущих компаний: три государственные компании («Узбекинвест», «Узагросугурта», «Кафолат»), а также «ИНГО-Узбекистан» и «Uvt Inshurans». Последние две компании вошли в первую пятерку лидеров за счет страхования рисков своих учредителей (Национальной авиакомпании «Узбекистон хаво йуллари» и «Узвнештранс» соответственно). Исследованием установлено, что рынок Узбекистана – один из самых концентрированных в СНГ. На конец 2010 г. в отрасли страхования ином, чем страхование жизни, рыночная доля пяти ведущих страховых компаний составляла 54,6%. При этом низким остается уровень выплат по страховому рынку по сравнению с другими странами с

переходной экономикой. Это делает страховой рынок Узбекистана привлекательным для инвестиций, но с другой стороны, свидетельствует о проблематике процедур страховых выплат, что (с позиции страхователей) формирует негативный имидж страховщиков.

Во второй главе «**Основные направления развития страхового рынка Узбекистана**» исследованы особенности государственного регулирования страхового бизнеса, рассмотрены возможности его международной интеграции, а также перспективы развития страхования экспортно-импортных операций как способа стимулирования ВЭД национальных предприятий.

Механизм государственного регулирования страхового рынка включает в себя следующие составляющие: регистрация и лицензирование страховщиков; контроль финансовой устойчивости и инвестиционной деятельности страховых компаний; разработка нормативных актов и методических материалов по реализации законодательства о страховой деятельности. Гарантией стабильности страхового рынка, защищенности страхователя и залогом успешного развития узбекской страховой отрасли является, прежде всего, платежеспособность и финансовая устойчивость страховщиков. Законодательно определено, что основа платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний – наличие у них уставного капитала и страховых резервов, соблюдение установленных нормативов платежеспособности, а также система перестрахования³.

В работе отмечено, что помимо указанных выше условий платежеспособности, важна также обоснованная тарифная политика страховщиков, разрабатываемая страховыми актуариями. Но актуарная деятельность в настоящее время находится в зачаточном состоянии, например, узбекским законодательством не предусмотрено требование обязательного наличия актуариев в каждой страховой компании⁴. Необходимо развитие актуарной профессии в стране в соответствии с международными стандартами

³ Положение о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков, утвержденное приказом Министерства финансов Республики Узбекистан № 41 от 22 апреля 2008 г., зарегистрированное Министерством юстиции Республики Узбекистан № 1806 от 12 мая 2008 г.

⁴ *Примечание:* пока только две молодые компании ведут актуарную деятельность на рынке страхования.

IAA, разработка программ обучения актуариев с участием иностранных специалистов. Развитие актуарной деятельности уменьшит степень прямого надзорного вмешательства в работу страховой компании, сведет такое вмешательство до оценки пригодности и соответствия самого актуария, а также эффективности функционирования последнего в отведенной ему роли.

Интеграция Республики Узбекистан в мирохозяйственные связи, интернационализация бизнеса, появление новых запросов и изменение позиции потребителя приводят к резкому возрастанию значения стратегического регулирования страхового рынка, должного реагирования на вызовы общества на основе выработки четкого плана действий. Автор приходит к выводу, что правильно выработанные стратегическое регулирование и планирование сыграют положительную роль в обеспечении финансовой устойчивости, повышении конкурентоспособности и приспособлении страховщиков к быстроизменяющимся условиям ведения бизнеса.

В современный период на страховом рынке преобладает доля страховых компаний в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, которые несут в себе потенциальные риски, связанные, например, с выходом одного из учредителей с преобладающей долей в уставном капитале, что создает угрозу приостановления, отзыва лицензии и банкротства страховщика. В этой связи одним из направлений развития страхового рынка должно стать государственное стимулирование распространения открытых акционерных обществ. Кроме того, актуальным остается использование рейтингов Госстрахнадзором для мониторинга финансовой устойчивости страховщиков⁵. Диссертантом обосновано, что наличие рейтинга для страховщиков как часть бизнес-процессов, с одной стороны, может стать конкурентным преимуществом для страховщиков в борьбе за клиентов, а с другой стороны, определенным индикатором для самих страховщиков, желающих передать те или иные риски в перестрахование, тем самым,

⁵ *Примечание:* сегодня два национальных рейтинговых агентства – SAIPRO и Ahbor-reyting – проводят оценку финансовой устойчивости страховых компаний.

обеспечивая стабильность страхового портфеля и финансовую устойчивость компании.

В диссертации обосновано, что в условиях низкой капитализации страховщиков в целях повышения их финансовой устойчивости им следует: а) объединяться посредством слияния или поглощения, б) создавать страховые пулы и общества взаимного страхования.

Автором рассмотрены отдельные вопросы регулирования деятельности других участников страхового рынка (например, посредников). Проведенный анализ показал, что институт брокерства находится в стране еще на начальном этапе развития. Узбекистан, ориентируясь на западную модель регулирования, установил жесткие лицензионные требования в отношении страховых брокеров. Это существенно ограничило сферу их деятельности и стало одной из причин того, что в Узбекистане страховые компании, как правило, заключают договора страхования через собственную агентскую сеть⁶. В наличии профессиональных брокеров – главных консультантов страхователей – должна быть заинтересована сама страховая отрасль. Это содействует развитию страховой грамотности населения. Поэтому автором предложено лицензирование данного вида деятельности заменить сертификацией (аттестацией) брокеров на основе требований, установленных государством, которые можно отразить в Положении о брокерской деятельности.

В работе отдельно оценен потенциал интеграции страхового рынка Узбекистана в рамках СНГ как одной из влиятельных региональных организаций с участием Узбекистана. На основе сравнительных характеристик крупных страховых рынков стран-членов СНГ (см. табл. 2.) раскрыты общие черты и различия в развитии страховой отрасли, а также перспективы адаптации узбекского страхового рынка в случае формирования единого страхового пространства.

⁶ *Примечание:* в настоящий период на страховом рынке действуют лишь три страховых брокера.

Таблица 2

Основные показатели страховых рынков некоторых стран-членов СНГ

Страна	Страховые взносы, в млн. долл.		Страховые выплаты, в млн. долл.		Количество страховщиков		Капитализация, в млн. долл.	
	2010г.	Изменение 2010/2009, %	2010г.	Изменение 2010/2009, %	2010г.	2009г.	2010г.	Изменение 2010/2009, %
Беларусь	447,2	14,8	268,0	21,4	24	24	567,5	-1,9
Казахстан	1 041,0	16,7	184,1	-8,4	41	40	518,1	89,5
Россия	34 403,6	6,2	25 406,9	4,4	625	702	5 047,8	1,5
Узбекистан	107,0	12,0	16,8	24,2	34	33	127,6	8,5
Украина	2 896,1	14,0	765,9	-8,5	456	450	1 810,4	-2,1
Всего:	38 894,9	7,1	26 641,8	4,1	1 180	1 249	8 071,4	3,6

Источник: составлено автором по данным национальных органов страхового надзора Беларуси, Казахстана, Украины и Узбекистана, официального сайта рейтингового агентства «Эксперт РА» и интернет-журналов о страховании России, Украины и Узбекистана (<http://www.insur-info.ru>; <http://forinsurer.com>; <http://www.uzreport.com>).

Проведенный анализ показал, что в странах-членах СНГ локомотивом роста страхового сектора выступает добровольное страхование имущества (за исключением Беларуси), способное стать и основным полем деятельности иностранных страховщиков по мере расширения их присутствия в этих странах. Отмечен растущий интерес российских инвесторов к страховым рынкам СНГ, в том числе Узбекистана. Так, в трех компаниях: «ИНГО-Узбекистан», «АЛСКОМ», «TEMIRYO'L-SUG'URTA»⁷ (из TOP-10 участников рынка) – присутствует капитал российских инвесторов.

Одна из самых значимых проблем для многих страховых рынков стран-членов СНГ, особенно Узбекистана – недостаточная капитализация внутреннего рынка. Поэтому страховщики стран-членов СНГ в случае страхования крупных рисков прибегают к помощи иностранных страховщиков, отдавая часть рисков в перестрахование.

Исследование свидетельствует, что наличие ограничений, накладываемых на сотрудничество с нерезидентами в сфере перестрахования, на практике приводит к полному запрету сотрудничества между страховыми компаниями стран-членов СНГ в сфере перестрахования. Имеется в виду: установление законодательствами этих стран минимального уровня международного рейтинга финансовой устойчивости страховщиков (перестраховщиков)-нерезидентов;

⁷ СК ООО «TEMIRYO'L-SUG'URTA» по итогам 2011 г. входит в первую десятку страховых компаний Узбекистана по объемам сбора страховых премий (источник: отчет по регулированию и надзору за страховой деятельностью в Республике Узбекистан за 2011 г.).

обременительная процедура передачи рисков на перестрахование, связанная с соблюдением правил валютного, налогового законодательства. Необходимо устранить законодательными нововведениями в рамках СНГ взаимные препятствия в целях снижения оттока капитала в западные компании, принять положения, отменяющие ограничения на свободу учреждения иностранных перестраховочных обществ только для проведения операций по перестрахованию.

Перспективным направлением сотрудничества Узбекистана с другими странами-членами СНГ остаются разработка и подписание соглашений по конкретным видам страхования, в частности по обязательным видам страхования, с точки зрения их социально-экономической важности, как, например, по ОСАГО, обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчиков (в Узбекистане внедрение этого вида страхования было намечено на 2013 г.). В дальнейшем, потребуются создание единой нормативной базы осуществления страхования в СНГ с внесением соответствующих изменений в национальные законодательные акты в этой сфере.

Новые перспективы для страхового бизнеса Узбекистана возможны после вступления страны в Таможенный союз и Единое экономическое пространство. В ходе визита Президента Российской Федерации в Узбекистан в 2012 г. был подписан договор о присоединении республики к зоне свободной торговли СНГ⁸. Вступление Узбекистана в будущем в Таможенный союз станет важным шагом для дальнейшей интеграции и развития экономических отношений, в том числе в области страхования.

Во второй главе определено также значение страхования экспортно-импортных операций как финансового механизма, направленного на защиту национальных экспортеров, что, в конечном итоге, благоприятно отражается на развитии национального экспорта и международной торговли в целом. Сделан вывод, что формирование в Узбекистане практики страхования экспортно-импортных операций (как отдельной отрасли) повысит культуру риск-менеджмента экспортеров, прозрачность экспортных операций и конкурентные возможности узбекских компаний на мировом рынке, тем самым, содействуя

⁸ Узбекистан может войти в Таможенный Союз. URL: <http://www.1tv.ru/news/polit/208882>

реализации одного из важнейших приоритетов экономического развития Узбекистана – наращиванию экспортного потенциала несырьевых секторов экономики.

Компания «Узбекинвест», выполняющая функции государственного экспортно-кредитного агентства (ЭКА), остается универсальным страховщиком, занимающимся в основном традиционными видами страхования. В случае наступления крупных промышленных катастроф, стихийных бедствий (от рисков наступления которых «Узбекинвест» предлагает свои услуги на страховом рынке) государственный бюджет может потерять денежные средства, вложенные в «Узбекинвест» в размере 60 млн. долл. уставного капитала. По мнению автора, «Узбекинвест» как государственное ЭКА в первую очередь, должен оказывать финансовую поддержку секторам экономики, приоритетным для государства (а не получать прибыль как таковую от коммерческой деятельности) и быть наделенным государственными гарантиями, как принято во всех ЭКА.

Автор предлагает, в соответствии с мировой практикой, создать «Национальное агентство по страхованию экспорта и инвестиций» Республики Узбекистан на базе «Узбекинвеста» с последующей передачей ему соответствующих функций, возложенных на компанию по видам страхования, свойственным ЭКА, либо за счет новых активов, сформированных Министерствами финансов, экономики, и министерств, заинтересованных в развитии подведомственных им секторов экономики.

Совершенствование национальной системы страхования экспортно-импортных операций, по мнению автора, предполагает:

- учреждение «Эксимбанка» для предоставления льготных кредитов резидентам страны за счет использования бюджетных средств и внешних заимствований;

- сотрудничество с ведущими кредитными страховщиками мира (Euler-Hermes, Coface, Atradius, CESCE, ONDD) и поощрение членства в международных информационных агентствах «CreditAlliance», «Graydon»,

«Dun&Bradstreet», «Justicia» «Veritas», «KSV» для оценки надежности и кредитоспособности контрагентов, анализа рыночной среды;

– внесение дополнений в законодательство в части обеспечения поступления валютной выручки, чтобы административная ответственность, финансовые санкции за нарушение резидентом обязанности репатриации экспортной выручки или возврата предоплаты по внешнеторговому договору, не применялись к лицам, застраховавшим риски, обусловленные бездействием контрагентов, а также приравнять обращение коммерческих предприятий к внешнеторговому страхованию либо получение страхового возмещения от государственного ЭКА или частных страховщиков к исполнению обязанностей резидента по получению соответствующих денежных средств от контрагента.

В третьей главе: **«Перспективы взаимного страхования в развитии страхового рынка Узбекистана»** – обосновано использование на страховом рынке Узбекистана метода взаимного страхования и его применение в страховании рисков в сельском хозяйстве и на случай природных катастроф.

В условиях низкого уровня покрытия многих рисков логично развивать простые методы страховой защиты хозяйствующих субъектов и населения. Ввиду отсутствия правовой базы функционирования взаимных страховых организаций (ВСО) на страховом рынке Узбекистана⁹, необходимо законодательно регламентировать деятельность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц по осуществлению взаимного страхования. Целесообразны разработка и принятие Закона «О взаимном страховании», включающего в себя: принципы регулирования ВСО; правовое положение их источников и средств; особенности солидарной ответственности во ВСО по обязательствам; положения, обеспечивающие финансовую устойчивость таких обществ, в частности, требования по гарантийному фонду и перестрахованию и минимальному количеству их членов. В этом Законе особые «мягкие» нормы и положения, посвященные обществам малого размера (т.е. имеющим ограниченную по предмету, территории или кругу лиц сферу деятельности)

⁹ *Примечание:* единственной законодательной нормой, которой могут руководствоваться общества взаимного страхования, является ст. 960 Гражданского кодекса Республики Узбекистан.

должны ограничить требования о наличии учредительного фонда, об установлении порядка внесения взносов, о формировании чрезвычайного резерва. В Узбекистане большинство населения проповедует ислам, а потому следует предусмотреть и развитие системы исламского страхования «такафул» (как модификации метода взаимного страхования), в рамках Закона «О взаимном страховании».

Как правило, цели создания ВСО – защита имущественных интересов и пропорциональное распределение рисков между собой для лиц, ведущих одинаковую деятельность, базирующуюся на коммерческом и территориальном единстве. В Узбекистане на протяжении многих веков в каждом городском районе и на селе действует община – «махалля» – сообщество жителей, объединенных между собой соседскими и родственными связями. Такая добровольная общественная взаимопомощь среди местного населения, когда на регулярной основе оказывается помощь одному из членов общины для улучшения его социально-экономического состояния – «хашар» – создает предпосылки для развития взаимного страхования. Автором доказано, что именно «махалля», как своеобразный институт местного самоуправления, способна стать платформой, на которой можно объединить лиц для совместной защиты от общих рисков.

Особенно актуально взаимное страхование в сельской местности. При высокой зависимости сельскохозяйственной отрасли от природно-климатических условий и возможности возникновения убытков, только государственная коммерческая компания «Узагросугурта» осуществляет деятельность на этом сегменте. А страхователи оказываются в трудной ситуации из-за дороговизны страховых полисов, невыгодных для страхователя условий в правилах страхования урожая, длительных бюрократических процедур урегулирования страховых случаев, слабой юридической защиты сельхозпредприятий.

Оптимальный способ решения имеющихся проблем – страхование на основе взаимности. Эта форма страховой защиты существенно уменьшит взносы по страхованию сельскохозяйственных рисков при достаточно высоком

качестве страхового продукта. Поскольку участники здесь известны друг другу, это обеспечивает: высокий уровень доверия; особую гибкость и демократичность организационной структуры; быстрое урегулирование страховых случаев; возможность накопления страховых резервов с последующим их использованием в малоурожайные годы, на финансирование мероприятий по недопущению или минимизацию убытков и краткосрочное кредитование.

Отдельный раздел третьей главы посвящен поощрению взаимного страхования имущества на случай природных катастроф, поскольку Узбекистан подвержен, в первую очередь, землетрясениям, вероятность которых в последние десятилетия существенно выросла.

В настоящее время в стране действуют в основном нестраховые методы урегулирования убытков от стихийных бедствий. Многие объекты домашнего имущества, промышленные объекты остаются недострахованными. В результате существенно повышается экономическая нагрузка на государство.

Отсутствие специальных условий страхования катастрофических рисков (их страхование предлагается в рамках комплексного страхования имущества) и, как следствие, недоступность таких услуг, недоверие к финансовым институтам и ориентированность населения на государственную помощь в условиях серьезных кризисов сводят роль инструмента страхования до минимума. Поэтому проблема стимулирования развития страхования имущества граждан от различных катастрофических рисков должна решаться за счет изменения механизмов использования страховой защиты.

Необходимо широкомасштабное информирование населения об особенностях и выгодах взаимного страхования, его эффективной формы защиты собственности, имущественных интересов предпринимателей и граждан, изложенных в интересной для населения форме в СМИ и местах проживания населения. Пропаганду преимуществ простого взаимного метода страхования необходимо осуществлять при непосредственном участии районных хокимиятов с привлечением активистов махаллинских комитетов, участковых инспекторов и работников налоговой инспекции.

Активное применение механизмов взаимного страхования существенно расширит страховое поле Узбекистана. Необходимы: осмысление преимуществ взаимного страхования, доведение их до населения, создание благоприятных предпосылок для развития ВСО. Государство здесь может сыграть активную роль: в создании законодательной базы и специальных фондов субсидирования для формирования первоначального страхового фонда ВСО; в определении государственного перестраховочного агента в лице «Узагросгурта» по поддержке ВСО. Целесообразно вместо постоянного увеличения капитализации «Узагросгурта» наделить эту компанию государственными гарантиями для исполнения функций, связанных с обязательным перестрахованием рисков ВСО, представив ее следующими тремя уровнями:

- коммерческая структура для осуществления традиционных видов страхования;
- перестраховочная компания для возмещения ущерба от гибели урожая сельскохозяйственных культур;
- перестраховочная компания для защиты имущественных интересов ВСО от рисков природных катастроф.

Во избежание ослабления рыночных стимулов функционирования ВСО, государственная поддержка перестраховочной защиты не должна распространяться на предпринимательские риски, охватывая ограниченный перечень рисков природных катастроф и гибели урожая.

Сейсмическая активность в Центральной Азии актуализирует вопрос о дальнейшем развитии интеграционных процессов стран региона в целях совместной разработки эффективного механизма управления рисками природных катастроф. В этой связи создание на региональном уровне «пула взаимного страхования» от стихийных катастроф может стать тем механизмом, который обеспечит странам региона доступ к мировому рынку страховых услуг на более привлекательных условиях.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и рекомендации по развитию рынка страховых услуг Республики Узбекистан.

III. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных изданиях, рекомендованных ВАК РФ

1. Умаров Х.С. Аналитический обзор страхового рынка Узбекистана / Х.С. Умаров // Страховое дело. – 2010. – № 9. – С. 51-61. (0,7 п.л.).
2. Умаров Х.С. Законодательное регулирование страхования в Узбекистане / Х.С. Умаров // Страховое дело. – 2011. – № 3. – С. 55-61. (0,7 п.л.).
3. Умаров Х.С. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью Республики Узбекистан / Х.С. Умаров // Страховое дело. – 2012. – № 7. – С. 38-42 (0,6 п.л.).
4. Умаров Х.С. Перспективы развития взаимного страхования в Республике Узбекистан / Х.С. Умаров // Страховое дело. – 2013. – № 1. – С. 40-45. (0,6 п.л.).

Статьи в других изданиях

Умаров Х.С. Страховой рынок Узбекистана / Х.С. Умаров // Бизнес и страхование. – 2011. – № 2. – С. 26-28. (0,3 п.л.).

Подписано в печать: 14.08.2013
Объем: 1,5 п.л.
Тираж: 120 экз. Заказ № 122
Отпечатано в типографии «Реглет»
119526, г. Москва, пр-т Вернадского, д. 39
(495) 363-78-90; www.reglet.ru