

**СТРАХОВОЙ РЫНОК УЗБЕКИСТАНА И НЕОБХОДИМОСТЬ СОЗДАНИЯ  
ВЗАИМНЫХ СТРАХОВЫХ ОБЩЕСТВ****Камариддин Мансурович КУЛДАШЕВ**кандидат экономических наук, доцент, докторант,  
Ташкентский финансовый институт, Ташкент, Республика Узбекистан  
KuldashvKM@gmail.com  
ORCID: отсутствует  
SPIN-код: отсутствует**История статьи:**Получена 03.10.2017  
Получена в доработанном  
виде 01.11.2017  
Одобрена 18.01.2018  
Доступна онлайн 27.04.2018УДК 368.01  
JEL: G2, G22**Ключевые слова:**страховые услуги,  
страховой рынок, страховая  
премия, взаимное  
страхование, коммерческое  
страхование**Аннотация****Предмет.** Взаимное страхование, его отличительные черты, преимущества и необходимость введения в Узбекистане.**Цели.** Определить состояние страхового рынка Узбекистана и проблемы его развития. Обосновать преимущества взаимного страхования и выгоды от его введения в отдельных отраслях экономики, в том числе в сельском хозяйстве.**Методология.** Методологической основой послужили фундаментальные исследования в области страховой деятельности. Используются структурный, логический и системный подходы.**Результаты.** Проведен анализ и сопоставление состояния страхового рынка Узбекистана с рынками других стран. На основе проведенных исследований выявлены особенности состояния, недостатки и проблемы страхового рынка Узбекистана. Выявлены общие и отличительные особенности взаимного и коммерческого страхования, подчеркивается преимущество взаимного страхования. Одним из основных путей развития данного рынка является создание взаимных страховых обществ, особенно в сфере сельскохозяйственного страхования.**Выводы.** В соответствии с полученными результатами даны рекомендации по развитию страхового рынка и улучшению качества оказываемых услуг. Для развития страхового рынка параллельно с коммерческим страхованием необходимо ввести взаимное страхование в сфере сельского хозяйства.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

**Для цитирования:** Кулдашев К.М. Страховой рынок Узбекистана и необходимость создания взаимных страховых обществ // *Экономический анализ: теория и практика*. – 2018. – Т. 17, № 4. – С. 690 – 703.  
<https://doi.org/10.24891/ea.17.4.690>

Страхование является важнейшим звеном экономической системы. Перспективы его развития неразрывно связаны с реформированием всей экономической системы. Сущность страхования заключается в аккумуляции части средств организаций и использовании их на возмещение потерь от неблагоприятных погодных условий и иных рисков. Как ни в какой другой отрасли предпринимательства, в страховой деятельности велика роль государственного воздействия. Государство само осуществляет страхование и ведет государственный надзор в этой области. Такое внимание к этому виду предпринимательства связано с социальной значимостью функции страхования, ибо

страховой случай зачастую означает для страхователя катастрофу, что в свою очередь приводит к страховому случаю в экономике страны, к разрыву в цепочке производства.

Страхование позволяет достаточно быстро восстановить нарушенное страховым случаем имущественное положение страхователя, восстановить разрушенные связи в хозяйственных правоотношениях воспроизводства. Международный характер страхования, особенно перестрахования и вообще глобализация экономических процессов, определяют настоятельную необходимость исследования каждой функциональной части республиканской

экономической системы с позиции международной глобальной позиции.

Учеными проведены многочисленные исследования, касающиеся роли страхования, в том числе взаимного страхования в развитии экономики и общества. Определены место и функциональная роль взаимного страхования на современном рынке страхования. А именно:

- обосновано взаимное страхование как метод создания конкурентоспособных страховых продуктов на страховом рынке, разработки эффективных направлений страхования различных рисков в отраслях современной экономики [1];
- установлено, что первоначальный фонд взаимных страховых организаций является фондом организационных затрат, гарантийным капиталом покрытия убытков и производственным капиталом текущих расходов обществ взаимного страхования<sup>1</sup>;
- доказано, что общества взаимного страхования предоставляют своим членам наиболее качественные услуги по страхованию за приемлемую цену посредством применения сокращенной структуры брутто-ставки страхового тарифа [2];
- проанализированы источники страхового права, понятийный аппарат, защита прав клиентов страховых организаций, договор страхования, организация страхового дела, страхование имущества, ответственности и перестрахование [3];
- проведен комплексный анализ деятельности страховых обществ в политэкономическом, финансовом, организационном, правовом и бухгалтерском аспектах [4];
- раскрыта сущность взаимного страхования [5].

Страховой рынок Узбекистана достаточно молод. Впервые закон «О страховании» был принят в республике в 1993 г. В 2002 г. был

принят новый закон «О страховой деятельности», который действует до настоящего времени. Помимо этого приняты десятки подзаконных нормативных актов по страхованию.

Особенно быстрыми темпами развивается обязательное страхование. Этому способствовали принятые законы по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств (2008 г.), работодателя (2009 г.) и перевозчика (2015 г.). Отечественные страховые компании из года в год увеличивают объем страховых премий. Наблюдается продолжение тенденции по снижению уровня концентрации по страховым премиям, то есть идет дальнейшее наращивание объемов страховой деятельности в регионах республики.

Очевидным становится тот факт, что страхование в республике относится к разряду быстрорастущих отраслей экономики. Однако достигнутые темпы развития страхования оказались явно недостаточными для увеличения его потенциала в контексте экономики. Вклад отрасли в экономическое развитие страны остается низким. В течение 10–15 лет доля страховой отрасли во внутреннем валовом продукте составляет всего 0,3–0,4% (табл. 1). Этот показатель в несколько раз (8–12%) больше в европейских странах, США, Японии. К сожалению, пока страхование несмотря на быстрые темпы развития не поспевает за высокими темпами роста макроэкономических показателей республики.

Отрасль страхования в Узбекистане до сегодняшнего дня не смогла занять достойного места в национальной экономике. Население и бизнес не спешат воспользоваться услугами страховых компаний. Услуги отрасли не завоевали доверия, не смогли стать привлекательными для миллионов людей и организаций. У потенциальных страхователей нет уверенности в своевременном и полном получении страховых покрытий при наступлении страховых случаев. Это подтверждается тем, что объем предоставленных страховых покрытий по

<sup>1</sup> Страховое дело: в 2 т. Т. 1: Основы страхования / под ред. О.И. Крюгер. М.: Экономика, 2004. 447 с.

страховым случаям за год составляет в среднем 18% собранных совокупных страховых премий страховщиками республики (табл. 2).

Правительством оказывается содействие отрасли, предоставляются налоговые стимулы, однако деятельность самих страховых компаний, информация о новых продуктах, их стратегические планы взаимоотношений с потенциальными потребителями и участниками рынка, на наш взгляд, не являются удовлетворительными.

Рынок страховых услуг отличается высокой степенью концентрации участников. В частности, всего лишь 5 крупных страховых компаний страны удерживают более 55% совокупных страховых премий отрасли. Данный показатель для 10 крупных компаний составляет более 76% (табл. 3).

Другая особенность отрасли заключается в том, что в стране отсутствуют региональные страховые компании. Практически все они зарегистрированы только в столице. Однако наличие многочисленных региональных представителей компаний компенсируют этот недостаток. Но решение проблемы таким путем, на наш взгляд, не дает желаемого результата. Региональные рынки страховых услуг республики имеют потенциал дальнейшего развития.

В последние годы государством уделяется большое внимание предпринимательской деятельности. Ее доля в ВВП сильно повысилась. Параллельно увеличились предпринимательские риски. Реакция предпринимателей на страхование остается почти неизменной. Со стороны страховых компаний тоже не уделяется должного внимания развитию страхования этого сегмента. К примеру, ни одна страховая компания не имеет договора страхования от перерывов в производстве. Между тем за рубежом этот вид страхования давно получил всеобщий характер.

Анализ многочисленных материалов статистического и информационного характера показывает, что в мире имеется ряд направлений страхового развития

альтернативного характера. В Республике Узбекистан в рамках реализации принципа «государство как главный реформатор» существуют многочисленные льготы по ускорению и развитию коммерческого страхования. В наличии сильной государственной поддержки в Узбекистане можно легко убедиться, сопоставив данные со страховыми преференциями и льготами в странах СНГ.

Обеспечение опережающих темпов развития страхования по сравнению с ВВП настоятельно требует разработки и внедрения альтернативных видов страхования, основанных преимущественно на нравственных принципах. Также требуется эффективное использование предоставленных государством льготных условий для страхования.

Формирование долгосрочного доверия населения к страхованию связано с разработкой качественно новых страховых продуктов, обеспечивающих материально-финансовые выгоды как для страховщиков, так и для страхователей. При этом очень важна реализация принципа финансовой равноправности, заинтересованности всех сторон в конечной цели.

В рамках данного направления также важно рациональное использование имеющихся законодательных условий. В частности, до сих пор нереализованной остается ст. 960 Гражданского кодекса Республики Узбекистан «Взаимное страхование».

Для создания и существования взаимных страховых обществ в республике на начальном этапе достаточно наличия даже данного документа. На последующем этапе решения данной задачи требуется разработка и принятие нового закона «О взаимном страховании».

Один из сегментов страхования в Узбекистане, который в настоящее время практически не развит, – сельскохозяйственное страхование.

Развитие аграрного сектора экономики вступает в новую фазу, основу которой должны составлять повышение качества и

конкурентоспособности продукции, переход отрасли на инновационный путь развития (техническая и технологическая модернизация и обновление, децентрализация управления, совершенствование рыночных отношений и повышение экспортного потенциала отрасли и доходности сельхозпроизводителей).

Сельскохозяйственное страхование в Узбекистане является добровольным видом страхования. Довольно медленное развитие добровольного страхования связано с отсутствием свободных средств у производителей сельскохозяйственных товаров для уплаты страховых взносов, а также непонимание фермерами самой сути страхования как механизма защиты финансового благополучия.

На основе изученного опыта зарубежных стран необходимо разработать закон о страховании сельскохозяйственных рисков, определяющий правовые основы и особенности страхования рисков в сельскохозяйственном производстве и распространяющийся на сельскохозяйственное имущество, а также гармонизирующий законодательство о сельском хозяйстве Республики Узбекистан. Закон должен быть направлен на создание и обеспечение политических, экономических, социальных, экологических и правовых условий рентабельного функционирования сельскохозяйственных предприятий, повышение доходности фермерских хозяйств, развитие рыночных отношений, экономической и продовольственной безопасности, дальнейшее укрепление аграрного сектора экономики страны.

Оптимальным способом развития сельскохозяйственного страхования, как и в других сегментах, может стать страхование на основе взаимности. Эта форма страхования позволяет, с одной стороны, уменьшить страховые премии, с другой, повысить доверие страхователей. Поэтому в законе должен найти отражение и этот вид страхования в сельском хозяйстве.

Взаимное страхование является одной из форм страховой защиты. Издавна среди местного

населения распространена добровольная общественная взаимопомощь, когда люди на регулярной основе одному из членов общества оказывают помощь в целях улучшения его социально-экономического положения. Такое мероприятие называется «хашар». Действительно, принципы взаимного страхования в той или иной мере основываются на таких понятиях.

В отличие от коммерческих страховых компаний общества взаимного страхования не преследуют цели получения прибыли, и потому все их резервы остаются в распоряжении учредителей, то есть страхователей.

Исторически первой организационной формой взаимного страхования является то, что в нем страхователь и страховщик объединены в одном лице, и оно имеет некоммерческий характер<sup>2</sup>.

При взаимном страховании члены общества для страхования имущественных интересов объединяют свои денежные средства в целях создания страхового фонда и право собственности каждого страхователя преобразуется в право совместной собственности всего сообщества страхователей на средства данного фонда [6]. Специфика взаимного страхования заключается и в том, что каждый страхователь, одновременно являясь участником фонда, активно участвует в управленческой, финансовой деятельности общества, с правом одного голоса. Члены общества взаимного страхования могут определять политику развития общества, перечень страхуемых рисков, стоимость услуг, формирование страховых резервов и т.д. Материальные ресурсы можно объединить с ресурсами других страхователей, имеющих аналогичное намерение по страхованию имущественных интересов. Такое объединение происходит на основе договоренности его участников. Для создания страховых продуктов они соучаствуют своими средствами в формировании страхового фонда, причем

<sup>2</sup> Пинкин Ю.В. Справочник страховщика. Ростов н/Д: Феникс, 2007. 173 с.

сохраняется право собственности каждого страхователя на эти средства [7].

Основные положения теории эвентуальных потребностей получили логическое развитие в работах известного немецкого ученого А. Манеса, который в качестве основной позиции развития теории страхования выделил механизм накопления денежных средств, предусматривающий участие многих лиц посредством взаимных взносов [8].

Рассматривая признаки, определяющие взаимность страховых отношений, многие исследователи указывали, во-первых, равное положение страхователей, во-вторых, участие страхователей в управлении учрежденным ими обществом взаимного страхования, в-третьих, так называемые узы солидарности, связывающие страхователей на началах взаимности [9].

Одним из базовых экономических принципов является солидарный характер ответственности членов общества за результаты страховой деятельности [10].

Даже в целом государстве система страхования построена на национальной солидарности. Таким государством является, например, Франция, где каждый житель платит одинаковую сумму премии вне зависимости от степени подверженности риску и тем самым обеспечивает страховое покрытие тем жителям, которые находятся в районах, сильно подверженных различным страховым рискам [11].

Основным средством снижения размера взносов участников является проведение на постоянной основе превентивных мероприятий. Поэтому на практике одним из основных организационных мероприятий общества взаимного страхования является проведение превентивных работ.

А в акционерных страховых организациях этот процесс имеет другой характер. По свидетельству российских аналитиков, акционерными страховыми компаниями практически не осуществляются превентивные мероприятия, направленные на снижение степени риска и предупреждение

страховых случаев. Результатом отсутствия профилактики рисков факторов являются возрастающие масштабы ущерба при наступлении страховых случаев и ухудшение положения пострадавших, как следствие – снижение темпов роста экономики в целом [12]. Такое положение в настоящее время наблюдается и на национальном страховом рынке Узбекистана, где участниками рынка являются только коммерческие страховые компании.

На ранних стадиях взаимного страхования фактически существовала раскладочная система: члены общества не вносили заранее определенные страховые взносы и солидарно несли убытки при наступлении страховых случаев. По мере развития экономических отношений постепенно раскладочная система страхования превратилась в систему предварительных платежей. Метод взаимного страхования первоначальное развитие получил в сегменте страхования жизни, ибо метод взаимности было легче внедрить в личном страховании, чем в имущественном [13].

Практика показывает, что взаимная форма страхования на страховых рынках Японии, США, ряда стран Европы не уступает коммерческой по значимости и эффективности. В настоящее время из десяти самых крупных по активам мировых страховых организаций шесть являются обществами взаимного страхования<sup>3</sup>, из этих шести два принадлежат Японии (табл. 4). Страховой рынок Японии является вторым в мире после США по сумме собираемых премий, а непосредственно на японский рынок услуг страхования жизни приходится около 16% от общей суммы премий, собираемых в этом сегменте, в мире<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> Резолюция II Международной научно-практической конференции по страхованию в Российском экономическом университете им. Г.В.Плеханова «Взаимное страхование: мировые тенденции и перспективы развития в России». URL: <http://finvector.ru/wp-content/uploads/2012/04/%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%B5-%D1%81%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5.pdf>

<sup>4</sup> Japan's Insurance Markets: A Sea of Change. (Swiss Reinsurance Company Economic Research and Consulting: Zurich). *SwissRe. Sigma*, 2000, no. 8, 41 p.

В настоящее время взаимное страхование стало международным явлением. Общества взаимного страхования занимают особое место на рынках большинства индустриально развитых стран мира.

Взаимное страхование в форме так называемого такафул в настоящее время достаточно развито во многих мусульманских странах. Разработка и применение такого финансового инструмента в мировой практике позволили не только привлечь незадействованные ресурсы внутри этих стран, но и диверсифицировать мировой финансовый рынок.

Существуют страны – катализаторы развития такафула – альтернативного инструмента страхованию, не противоречащего нормам и принципам шариата [14].

Такафул или исламское страхование – это система, основанная на принципах взаимной помощи (таавун) и добровольных взносах (табарру), предусматривающая коллективное и добровольное распределение рисков среди участников группы. Такафул представляет собой форму страхования, удовлетворяющую принципам исламского права. В переводе с арабского языка означает взаимное предоставление гарантии<sup>5</sup>.

Такафул-страхование представляет собой новое направление развития мирового страхового рынка. Исходя из этого и учитывая, что в Узбекистане основная масса жителей – мусульмане, по нашему мнению, необходимо внедрить такафул-страхование в систему страхования Узбекистана.

Некоторое преимущество общества взаимного страхования определяется статусом некоммерческих организаций, которые не платят налог на прибыль ввиду отсутствия таковой. Только поэтому их тарифы ниже, чем у страховых компаний. Различия между обществами взаимного страхования и коммерческими страховыми компаниями представлены в *табл. 5*.

<sup>5</sup> Engku Rabian Adaviah Engku Ali, Hassan Skott P. Odierno. Essential Guide to Takaful (Islamic Insurance). CERT Publication Sdn. Bhd. Kuala Lumpur, Malaysia, 2008.

Общество взаимного страхования страхует исключительно своих членов. Страхователь общества взаимного страхования одновременно является и его членом. Член общества взаимного страхования не является его акционером, пайщиком или участником, так как в нем создается акционерный (паевой, складочный) или иной капитал, поделенный на паи или доли, не формируется уставный капитал (в некоммерческих организациях нет уставного капитала).

Одна из наиболее перспективных сфер деятельности общества взаимного страхования – это страхование сельхозпроизводителей.

Сельское хозяйство – стратегическая отрасль экономики, эффективное развитие которой во многом определяется степенью государственного регулирования и зависит от объемов государственной поддержки. Одним из основных способов экономического воздействия государства на сельскохозяйственное производство является использование страхования как инструмента возмещения потерь сельскохозяйственных товаропроизводителей в рискованных ситуациях природного характера.

Для Узбекистана практическую ценность имеет опыт сельскохозяйственного страхования в промышленно развитых странах мира. Там государственная поддержка аграрного бизнеса обеспечивается рыночными механизмами страхования, являющимися составляющей государственной аграрной политики.

В зарубежных странах сельскохозяйственное страхование осуществляется при участии государства в виде субсидирования страховых премий, возмещения ущерба, организации государственной системы перестраховочного покрытия на коммерческой и взаимной основе на внутренних и внешних рынках [15].

Исходя из практики развитых стран, общества взаимного страхования могли бы занять особое положение в сельском хозяйстве Узбекистана, являясь по сути одной из форм сельской кооперации.

Система взаимного страхования близка фермеру, поскольку в ее основе лежат идеи общности и взаимовыручки, традиционные для узбекского менталитета. Это может способствовать вовлечению фермеров в сферу страхования.

Как показывает мировая практика, большинство рисков в сельском хозяйстве может быть наиболее полно и надежно защищено лишь путем взаимного страхования. Объединяя часть своих средств в обществе взаимного страхования, фермеры тем не менее никому деньги не отдают.

Пока в Узбекистане очень малое количество фермерских хозяйств охвачено страхованием. И это особенно негативно сказывается на фермерах в неурожайные годы, подрывает стабильность сельскохозяйственного производства. Отмена обязательного страхования урожая сельскохозяйственных культур в республике привела к резкому снижению этого вида страхования в общем объеме страхования.

Поступления по страхованию урожая сельскохозяйственных культур снизились в десятки раз [16]. Такое негативное явление можно преодолеть путем создания сельскохозяйственных взаимных страховых обществ. Государство должно оказывать финансовую поддержку фермерам – членам обществ взаимного страхования в оплате хотя бы части страховых взносов. Бюджетная поддержка может сыграть решающую роль в становлении сельскохозяйственных обществ взаимного страхования, основная трудность развития которых заключается в крайней ограниченности средств.

Особенностью сельскохозяйственного общества взаимного страхования является объективная потребность в быстром построении вертикали общества на межрегиональном и даже на республиканском уровне. Создание республиканской системы обществ взаимного страхования товаропроизводителей сельхозпродукции, позволит перераспределить риски на значительной территории и, таким образом, повысит финансовую устойчивость обществ взаимного страхования, которые могли бы компенсировать такие страховые

случаи, как засуха, наводнение, неурожай. На национальном рынке страхования в настоящее время доля страховых покрытий в общем объеме страховых премий низкая. Такой недостаток исчерпывается в случае осуществления страхования обществами взаимного страхования. Исходя из опыта стран США, Европейского союза, Японии можно ожидать, что этот показатель будет составлять не менее 80% совокупной страховой премии, что является главным преимуществом взаимного страхования по сравнению с коммерческим.

Современный этап экономического развития выявил возрастание значения страхования, обусловленное влиянием трансформационных, глобальных дестабилизирующих экономических и природно-климатических процессов на хозяйственную деятельность экономических субъектов. Тенденции современного развития мировых страховых рынков как развитых, так и развивающихся стран выглядят противоречивыми. Они обусловлены влиянием мирового финансово-экономического кризиса на национальное производство, падением доходов населения, реакцией национальных экономик на новые вызовы развития.

Важно подчеркнуть, что на протяжении нескольких последних лет страховая деятельность страховщиков Узбекистана остается стабильной как по структуре участников страхового рынка, так и составляющих страховой деятельности.

Среди важных позитивных тенденций можно отметить постепенное снижение доли государственного участия в страховой деятельности, некоторое расширение региональной филиальной сети. Обнадеживающим моментом выглядит и рост доли частных компаний на рынке страховых услуг. Наблюдается и некоторый рост инвестиционной активности регионального страхового рынка. Однако количественный рост рынка сопровождался неадекватными качественными изменениями:

- основные показатели эффективности страховой деятельности, которыми являются

доля страховых премий в ВВП, страховое покрытие ВВП остаются низкими;

- невысоко качество структуры инвестиций и наличие региональных инвестиционных диспропорций;
- в общем страховом портфеле страхование жизни имеет низкие значения.

Страховому сообществу Узбекистана предстоит большая работа по дальнейшему развитию рыночных отношений в этом сегменте. При этом необходимо обратить внимание именно на развитие условий для роста качественных параметров страховой деятельности. Это, в частности, укрепление и расширение базы обязательного страхования, развитие всех видов сельскохозяйственного страхования, стимулирование развития страховых компаний во всех регионах республики, различных видов добровольного медицинского страхования и введение обязательного медицинского страхования, рост образовательного уровня специалистов страховых компаний, а также дальнейшее развитие страховой культуры населения.

Кроме того, для дальнейшего развития страхового рынка нужна интеграция отечественных страховых компаний с зарубежными.

Для развития страховой отрасли в Узбекистане очень важно формирование обществ взаимного страхования в разных сферах, особенно в сельском хозяйстве. Общества взаимного страхования действуют там, где работа коммерческих страховщиков нерентабельна из-за больших накладных расходов и малой величины собираемых взносов. И поэтому конкуренции опасаться не стоит, поскольку страховой рынок Узбекистана не освоен полностью и места на нем хватит всем.

В настоящее время страхованием сельскохозяйственных рисков занимается единственная компания – «Узагросугурта». Но вместе с тем она в последние годы страховые премии получает в основном не от страхования сельского хозяйства, а от других видов страхования. Это означает, что основное количество фермерских хозяйств остается незастрахованным от рисков.

**Таблица 1**

**Доля собранных страховых премий во внутреннем валовом продукте Республики Узбекистан**

**Table 1**

**The share of collected insurance premiums in the GDP of the Republic of Uzbekistan**

Год	ВВП, млрд сум	Страховые премии, млрд сум	Доля страховых премий в ВВП, %	Динамика, %
2012	97 929,3	256,3	0,26	-
2013	120 861,5	338,5	0,28	0,02
2014	145 846,4	439,1	0,3	0,02
2015	171 808,3	551,5	0,32	0,02
2016	199 325,1	692,6	0,35	0,03

Источник: O`zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo`mitasi. URL: <https://stat.uz/uz/>

Source: O`zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo`mitasi. URL: <https://stat.uz/uz/>



**Таблица 2****Объем собранных страховых премий и страховых выплат на страховом рынке Республики Узбекистан в 2008–2016 гг.****Table 2****The volume of collected insurance premiums and insurance payments in the insurance market of the Republic of Uzbekistan in 2008–2016**

<b>Показатель</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Собранные страховые премии, млрд сум	88	146,1	175,5	221,8	285,9	338,5	439,1	551,5	692,6
Страховые выплаты, млрд сум	15,5	20,7	27,6	45,1	46	66,9	74,6	99,8	130,5
Доля страховых выплат, %	17,6	14,2	15,7	20,3	16,1	19,8	17	18,1	18,8

*Источник:* данные Госстрахнадзора Республики Узбекистан*Source:* Data of the State Insurance Supervision of the Republic of Uzbekistan**Таблица 3****Доли 10 страховых компаний на страховом рынке Республики Узбекистан****Table 3****The shares of ten insurance companies in the insurance market of the Republic of Uzbekistan**

<b>Страховая компания</b>	<b>Доля на страховом рынке, %</b>
Узгросугурта	19,9
Узбекинвест	14,5
Кафолат	10,5
АЛСКОМ	5,8
Asia Insurans	5,1
Alfa Invest	4,9
Kapital sugurta	4,9
Ozbekinvest Hayot	4
Temiryol-Sugurta	3,7
Agro invest sugurta	2,9

*Источник:* данные Госстрахнадзора Республики Узбекистан*Source:* Data of the State Insurance Supervision of the Republic of Uzbekistan

**Таблица 4****Соотношение обществ взаимного страхования (ОВС) к акционерным обществам (АО) среди десяти крупнейших страховых компаний****Table 4****The ratio of mutual insurance companies to joint stock companies among the ten largest insurance companies**

Компания	Страна	Активы, млрд долл. США	Организационно-правовая форма
АХА	Франция	407,9	АО
Nippon Life	Япония	323,3	ОВС
Allianz	Германия	293,7	АО
Prudential Insurance Company	США	259,5	ОВС
Zenkyoren	Япония	245,4	ОВС
Dai-Ichi Mutual Life Insurance	Япония	219,6	ОВС
Metropolitan Life	США	201,9	ОВС
American International Group (AIG)	США	194,4	АО
Sumitomo Life	Япония	182,6	ОВС
Prudential	Англия	178,9	АО

Источник: Пинкин Ю.В. Справочник страховщика. Ростов н/Д.: Феникс, 2007. 173 с.

Source: Pinkin Yu.V. *Spravochnik strakhovshchika* [Insurer's Handbook]. Rostov-on-Don, Feniks Publ., 2007, 173 p.

**Таблица 5****Особенности общества взаимного страхования (некоммерческой организации) и страховой компании (коммерческой организации)****Table 5****Specific features of a mutual insurance company (non-profit organization) and an insurance company (commercial organization)**

Страховое общество	Особенности
1. Общество взаимного страхования	<p>Некоммерческая организация ставит своей целью обеспечение реальной страховой защиты своих членов и развития общества в целом.</p> <p>Каждый член общества является и страхователем и страховщиком одновременно, при этом отсутствует столкновение их интересов.</p> <p>Общество обеспечивает прозрачность финансовой деятельности перед равноправными членами.</p> <p>Общество нельзя купить, продать, раздробить, политика общества зависит от всех членов.</p> <p>Членом общества может стать как физическое, так и юридическое лицо.</p> <p>Согласно политике общества каждый член имеет возможность инвестировать свои денежные средства в страховые программы, предлагать свои проекты, активно участвовать в деятельности общества, организовывать представительства в рамках общества.</p> <p>Общее собрание членов общества является высшим органом управления.</p> <p>Все члены общества входят в его состав и имеют право голоса.</p> <p>Общество не обязано лицензировать свою деятельность и страховые программы.</p> <p>Это позволяет в каждом конкретном случае быть максимально гибким для удовлетворения интересов общества.</p> <p>Обществу присуща гибкая ценовая политика. Цена страховой услуги может быть ниже среднерыночного уровня. Это возможно в силу единства целей членов общества, низких административных и прочих расходов</p>
2. Акционерное страховое общество	<p>Коммерческая организация ставит целью обеспечение страховой защиты своих клиентов, при этом получение максимальной прибыли в интересах акционеров.</p> <p>Интересы страховщика и страхователя не совпадают в силу разных целей.</p> <p>Финансовая прозрачность компании маловероятна, поскольку противоречит интересам акционеров и содержит риск потери доверия клиентов.</p> <p>Акционерную страховую компанию можно купить, продать, раздробить, политика компании меняется при смене собственника.</p> <p>Клиентами страховых компаний могут быть физические и юридические лица,</p>

при этом в деятельности компании, разработке страховых программ, совместных проектов они не участвуют.  
Высший орган управления в акционерных обществах – собрание акционеров, на решение которого не могут повлиять клиенты компании.  
Коммерческая страховая организация обязана получить лицензию на ведение деятельности и на каждую страховую программу.  
Ведется жесткая тарифная политика в силу приоритета интересов страховщиков и акционеров (прибыль от операций по страхованию), а не клиентов компании

*Источник:* Пинкин Ю.В. Справочник страховщика. Ростов н/Д.: Феникс, 2007. 173 с.

*Source:* Pinkin Yu.V. *Spravochnik strakhovshchika* [Insurer's Handbook]. Rostov-on-Don, Feniks Publ., 2007, 173 p.

## Список литературы

1. Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в российской экономике. М.: Анкил, 2010. 246 с.
2. Сафуанов Р., Кашипова И., Рябчиков А. О некоторых направлениях экономического анализа и оценки эффективности деятельности обществ взаимного страхования // *Страховое дело*. 2009. № 7. С. 24–28.
3. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения. М.: Норма; ИНФРА-М, 2012. 576 с.
4. Гришин А.В. Правовая природа страхования и организация страховой деятельности. Орел: Орловский юридический институт МВД России, 2009. 298 с.
5. Сафуанов Р.М. Взаимное страхование в Российской Федерации: экономико-организационные аспекты и анализ становления. Уфа: Уфимская государственная академия экономики и сервиса, 2011. 222 с.
6. Абрамов В.Ю. Общества взаимного страхования. Особенности правового положения // *Страховое право*. 2005. № 2. С. 4–7.
7. Логвинова И.Л. Взаимное страхование в России: особенности эволюции. М.: Финансы и статистика, 2009. 175 с.
8. Лайкер Д. Дао Toyota: 14 принципов менеджмента ведущей компании мира. М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. 402 с.
9. Воблый К.Г. Основы экономии страхования. М.: Анкил, 1995. 228 с.
10. Дадьков В.Н. Система управления обществом взаимного страхования // *Управление страховой компанией*. 2007. № 4. С. 23–29.
11. Орищенко И.В. Сельскохозяйственное страхование в европейских странах и возможность использования европейского опыта в России // *Современная экономика: проблемы и решения*. 2010. № 2. С. 114–123.
12. Бесфамильная Л.В., Таврель В.С. Качественные показатели роста отечественного страхового рынка: основные приоритеты и пути совершенствования // *Страховое дело*. 2009. № 3. С. 8–17.
13. Рейхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.: Юкис, 1992. 282 с.
14. Адамчук Н.Г., Двуреченских А.В. Современные тенденции развития страхования в мусульманских странах // *Страховое дело*. 2015. № 8. С. 50–61.

15. Турбина К.Е., Дадьков В.Н. Взаимное страхование. М.: Анкил, 2007. 342 с.
16. Мирсадыков М.А., Ашрафханов Б.Б. Современное состояние и тенденции развития страхового рынка Узбекистана // *Страховое дело*. 2001. № 11. С. 58–64.

### **Информация о конфликте интересов**

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

## THE INSURANCE MARKET OF UZBEKISTAN AND THE NEED TO CREATE MUTUAL INSURANCE COMPANIES

Kamariddin M. KULDASHEV

Tashkent Financial Institute, Tashkent, Republic of Uzbekistan  
KuldashvKM@gmail.com  
ORCID: not available

### Article history:

Received 3 October 2017  
Received in revised form  
1 November 2017  
Accepted 18 January 2018  
Available online  
27 April 2018

**JEL classification:** G2, G22

**Keywords:** insurance services, insurance market, insurance premium, mutual insurance, commercial insurance

### Abstract

**Importance** The article considers the mutual insurance, its distinctive features, advantages and the necessity of its introduction in Uzbekistan.

**Objectives** The aim is to describe the condition of the insurance market in Uzbekistan and identify problems related to its development, to substantiate advantages of mutual insurance and benefits of its introduction in certain branches of economy, including agriculture.

**Methods** The basic research in the field of insurance activities served as a methodological framework. The paper employs structural, logical, and systems approaches.

**Results** I analyzed the condition of the insurance market of Uzbekistan and compared it with markets of other countries. The analysis revealed its specifics, shortcomings and problems. I unveil common and salient features of mutual and commercial insurance, highlight advantages of the former. One of the main ways of this market development is creation of mutual insurance companies, especially in the sphere of agricultural insurance.

**Conclusions** Based on the findings, I offer recommendations on how to develop the insurance market and improve the quality of its services. To develop the insurance market in parallel with commercial insurance, it is necessary to introduce mutual insurance in agriculture.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

**Please cite this article as:** Kuldashv K.M. The Insurance Market of Uzbekistan and the Need to Create Mutual Insurance Companies. *Economic Analysis: Theory and Practice*, 2018, vol. 17, iss. 4, pp. 690–703.  
<https://doi.org/10.24891/ea.17.4.690>

### References

1. Logvinova I.L. *Vzaimnoe strakhovanie kak metod sozdaniya strakhovykh produktov v rossiiskoi ekonomike* [Mutual insurance as a method of creating insurance products in the Russian economy]. Moscow, Ankil Publ., 2010, 246 p.
2. Safuanov R., Kashipova I., Ryabchikov A. [On certain directions of economic analysis and performance evaluation of mutual insurance companies]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2009, no. 7, pp. 24–28. (In Russ.)
3. Fogel'son Yu.B. *Strakhovoe pravo: teoreticheskie osnovy i praktika primeneniya* [Insurance law: Theoretical framework and practical application]. Moscow, Norma Publ., INFRA-M Publ., 2012, 576 p.
4. Grishin A.V. *Pravovaya priroda strakhovaniya i organizatsiya strakhovoi deyatel'nosti* [The legal nature of insurance and organization of insurance activity]. Orel, Orel Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia Publ., 2009, 298 p.

5. Safuanov R.M. *Vzaimnoe strakhovanie v Rossiiskoi Federatsii: ekonomiko-organizatsionnye aspekty i analiz stanovleniya* [Mutual insurance in the Russian Federation: Economic and organizational aspects and analysis of formation]. Ufa, USAES Publ., 2011, 222 p.
6. Abramov V.Yu. [Mutual insurance companies. Specifics of legal status]. *Strakhovoe pravo = Insurance Law*, 2005, no. 2, pp. 4–7. (In Russ.)
7. Logvinova I.L. *Vzaimnoe strakhovanie v Rossii: osobennosti evolyutsii* [Mutual insurance in Russia: Special aspects of evolution]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2009, 175 p.
8. Liker J. *Dao Toyota: 14 printsipov menedzhmenta vedushchei kompanii mira* [The Toyota Way: 14 Management Principles from the World's Greatest Manufacturer]. Moscow, Al'pina Biznes Buks Publ., 2006, 402 p.
9. Voblyi K.G. *Osnovy ekonomii strakhovaniya* [Basic concepts of insurance economy]. Moscow, Ankil Publ., 1995, 228 p.
10. Dad'kov V.N. [Mutual Insurance Company Management System]. *Upravlenie strakhovoi kompaniei = Insurance Company Management*, 2007, no. 4, pp. 23–29. (In Russ.)
11. Orishchenko I.V. [Agricultural insurance in European countries and possibilities to use the European experience in Russia]. *Sovremennaya ekonomika: problemy i resheniya = Modern Economics: Problems and Solutions*, 2010, no. 2, pp. 114–123. (In Russ.)
12. Besfamil'naya L.V., Tavrel' V.S. [Qualitative factors of domestic insurance market growth: Major priorities and ways of improvement]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2009, no. 3, pp. 8–17. (In Russ.)
13. Reikher V.K. *Obshchestvenno-istoricheskie tipy strakhovaniya* [Socio-historical types of insurance]. Moscow, Yukis Publ., 1992, 282 p.
14. Adamchuk N.G., Dvurechenskikh A.V. [Modern trends in insurance development in Islamic countries]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2015, no. 8, pp. 50–61. (In Russ.)
15. Turbina K.E., Dad'kov V.N. *Vzaimnoe strakhovanie* [Mutual insurance]. Moscow, Ankil Publ., 2007, 342 p.
16. Mirsadykov M.A., Ashrafkhanov B.B. [Current status and trends in the insurance market Uzbekistan development]. *Strakhovoe delo = Insurance Business*, 2001, no. 11, pp. 58–64. (In Russ.)

#### **Conflict-of-interest notification**

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.