

№	MUNDARIJA	Page
1.	YANGI O'ZBEKISTON IQTISODIYOTI SHAROITIDA AHOLINI IJTIMOIIY HIMOYALASHNING MOLIYAVIY ZARURLIGI VA AHAMIYATI <i>Ametova Fotimajon Rozmatovna</i>	3
2.	ПРИМЕНЕНИЕ МСФО 17 В СТРАХОВОЙ СИСТЕМЕ УЗБЕКИСТАНА: ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ. АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ БАРЬЕРОВ <i>Баратова Динора Алишеровна</i>	6
3.	SUG'URTA POLISINI TANLASHDAGI MUAMMO VA AFZALLIKLAR <i>Yo'ldoshova Aziza Muzaffar qizi</i>	10
4.	O'ZBEKISTONDA "YASHIL SUG'URTA" MAHSULOTLARINI JORIY ETISH MASALALARI <i>Xasanov Farrux Ravshanovich</i>	13
5.	SUG'URTA TASHKILOTLARINING INVESTITSIYA FAOLIYATINI TAKOMILLASHTIRISH <i>Umarova Gulnora Akromovna</i>	16
6.	O'ZBEKISTONDA AVTOMOBIL TRANSPORT SUG'URTASINI TAKOMILLASHTIRISH <i>Rustamov Sherzod Raxmataliyevich</i>	18
7.	O'ZBEKISTONDA AVTOTRANSPORT SUG'URTASINI RIVOJLANTIRISHDA XORIJ TAJRIBASINING O'RNI <i>Yakubova Nargiz Tursunbayevna, Rustamov Sherzod Raxmataliyevich</i>	20
8.	O'ZBEKISTONDA SUG'URTA TIZIMI VA UNDAGI XAVFLAR <i>Mirzamahmudova Madina Odiljon qizi, Akbaraliyeva Diyora</i>	22
9.	ПЕРСПЕКТИВЫ И БАРЬЕРЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО СТРАХОВАНИЯ (ТАКАФУЛ) В УЗБЕКИСТАНЕ <i>Муродова Дилдора Абдусалимовна</i>	26
10.	YASHIL SUG'URTA TURLARINI RIVOJLANTIRISH YO'NALISHLARI: ILMIIY-NAZARIY VA AMALIY YONDASHUV <i>Erkaboev Yorbek Boirbekovich</i>	31
11.	MILLIY SUG'URTA BOZORIDA INFORMATSION RISKLARNI SUG'URTALASHNI TAKOMILLASHTIRISH <i>Xolbaev Azamat Yuldashovich</i>	34
12.	ПРЕИМУЩЕСТВА СТРАХОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ <i>Умарова Хуришда Олимжоновна</i>	38
13.	OLIY TA'LIM MUASSASALARINI MOLIYALASHTIRISH MANBALARINI DIVERSIFIKATSIYALASH: HOMIYLIK MABLAG'LAG'LARIDAN FOYDALANISH <i>Dildora Bohodirovna Abdusattarova</i>	42
14.	SUVEREN KREDIT REYTING AGENTLIKLARINING BAHOLASH METODOLOGIYASIDAGI KAMCHILIKLARI TAHLILI <i>Tog'ayniyazov Shohzodbek Ural o'g'li</i>	45
15.	ЗЕЛЁНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И КРЕДИТЫ: НОВЫЙ ВЕКТОР УСТОЙЧИВОГО РОСТА УЗБЕКИСТАНА <i>Гульмухамедова Дилбар Бахтиер кизи, Каримов Комилжон Хамидович</i>	48
16.	ЗЕЛЕНАЯ ЭКОНОМИКА УЗБЕКИСТАНА: ПУТЬ К УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ СТРАНЫ <i>Гульмухамедова Дилбар Бахтиер кизи</i>	51

“O‘ZBEKISTON SUG‘URTA BOZORI” JURNALI TAHRIR KENGASHI A‘ZOLARI

1. Teshabayev To‘lqin Zakirovich (Kengash raisi, Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti rektori, iqtisodiyot fanlari doktori, professor).
2. Maqsudov Davron Sanjarxo‘jayevich (Kengash raisi o‘rinbosari, Istiqbolli loyihalar milliy agentligi direktori o‘rinbosari).
3. Azimov Rustam Sadikovich (“O‘zbekinvest” eksport-import sug‘urta kompaniyasi” AJ bosh direktori, iqtisodiyot fanlari doktori).
4. Mehmonov Sultonali Umaraliyevich (Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti prorektori, iqtisodiyot fanlari doktori, professor).
5. Abdurahmonova Gulnora Qalandarovna (Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti prorektori, iqtisodiyot fanlari doktori, professor).
6. Sindarov Sherzod Egamberdiyevich (Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti prorektori, iqtisodiyot fanlari doktori, professor).
7. Zakirov Latif Xamidullayevich (Moliya vazirligi huzuridagi TKFJMS qoshidagi To‘lovlarni kafolatlash jamg‘armasi direktori).
8. Xalilov Oybek Nasirovich (O‘zbekiston sug‘urta bozori professional ishtirokchilari uyushmasi kengashi raisi).
9. Qurbonov Xayrulla Abdurasulovich (TDIU Xalqaro va milliy reytinglar bilan ishlash markazi rahbari, dots.).
10. Quldoshev Qamariddin Mansurovich (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida professori, DSc, bosh muharrir).
11. Zaynalov Jahongir Rasulovich (Samarqand iqtisodiyot va servis instituti “Moliya” kafedrasida mudiri, iqtisodiyot fanlari doktori, prof.).
12. Shennayev Xojayor Musurmanovich (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida mudiri, DSc, prof.).
13. Boyev Xabibullo Ismoilovich (TDIU “Sug‘urta ishi” kafedrasida professori, iqtisodiyot fanlari doktori).
14. Ortiqov Furqat A‘zamjonovich (“Kafil Sug‘urta” AK sug‘urta kompaniyasi direktorlar kengashi raisi).
15. Nurullayev Abdulaziz Sirojiddinovich (O‘zbekiston madaniyat va san‘at instituti professori, i.f.n. dots.).
16. Merident Randles (FSA, MAAA. Principal & Consulting Actuary. Katta maslahatchi, UNDP-Milliman Global Actuarial Initiative).
17. Ong Xie (FIA, FSAS. Dastur menejeri, UNDP-Milliman Global Actuarial Initiative. Olmosh: She/Her).
18. Hasanov Xayrulla Nasrullayevich (TDIU Besh tashabbus markazi rahbari, i.f.b.f.d.).
19. Mamadiyarov Zokir Toshtemirovich (TDIU “Moliya bozori va sug‘urta” kafedrasida mudiri, iqtisodiyot fanlari doktori).
20. Mutalova Dilorom Maxamadjanovna (TDIU “Soliqlar va soliqqa tortish” kafedrasida professori, iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori).
21. Imomov Hamdilla Hamdamovich (TDIU “Korporativ moliya va qimmatli qog‘ozlar” kafedrasida professori v.b., falsafa fanlari doktori).
22. Kenjayev Ilxom G‘iyozovich (TDIU Magistratura bo‘yicha dekan o‘rinbosari, i.f.b.f.d., dots.).
23. Yadgarov Akram Akbarovich (TDIU “Yashil iqtisodiyot” kafedrasida professori v.b., iqtisodiyot fanlari doktori).
24. Yuldashev Obiddin Toshmurzayevich (TDIU “Sug‘urta” kafedrasida professori v.b. i.f.d.).
25. Samadov Asqarjon Nishonovich (TDIU “Marketing” kafedrasida dotsenti, universitet Kengashi kotibi, fanlar nomzodi).
26. Baratova Dinara Alisherovna (TDIU “Sug‘urta” kafedrasida dotsenti, t.f.n. kotib).
27. Qarshiyev Daniyar Eshpo‘latovich (TDIU “Sug‘urta” kafedrasida dotsenti, i.f.n., bosh muharrir).
28. Nomozova Qumri Isoyevna (Bank-moliya akademiyasi dotsenti, PhD).
29. Hamdamov Shoh-Jahon Raxmat o‘g‘li (TDIU “Korporativ moliya va qimmatli qog‘ozlar” kafedrasida dotsenti, i.f.n.).
30. Maxmudov Samariddin Baxriddinovich (TDIU “Korporativ moliya va qimmatli qog‘ozlar” kafedrasida dotsenti, i.f.n.).



ПРЕИМУЩЕСТВА СТРАХОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ

Умарова Хуршида Олимжоновна

Ассистент кафедры «Страховое дело» Ташкентского Государственного Экономического Университета

DOI: https://doi.org/10.55439/INS/vol2_iss3/298

Аннотация: Mazkur maqolada sug'urtaning iqtisodiyotdagi ahamiyati va uning asosiy afzalliklari tahlil qilinadi. Unda sug'urta sohasining iqtisodiy va ijtimoiy funksiyalari, shuningdek, uning iqtisodiy o'sish sur'atlariga, moliyaviy barqarorlikka va aholining ijtimoiy himoyasi darajasiga ta'siri ko'rib chiqiladi. Tahlil natijalari shuni ko'rsatadiki, rivojlangan sug'urta bozori iqtisodiy xatarlarni kamaytirishga va investitsiya faolligini rag'batlantirishga xizmat qiladi. Sug'urta sohasi rivojlangan mamlakatlarda u ijtimoiy dasturlar bilan chuqur integratsiyalashgan bo'lsa, rivojlanayotgan davlatlarda bu soha hali ham shakllanish va kengayish bosqichida. Shuningdek, maqolada sun'iy intellekt va blokcheyn kabi zamonaviy texnologik innovatsiyalarning sug'urta xizmatlarini takomillashtirishdagi o'rni alohida ta'kidlanadi.

Калит so'zlar: Sug'urta, iqtisodiyot, moliyaviy barqarorlik, sug'urta bozori, risklarni boshqarish, sug'urtalovchi, sug'urtalovchi, sug'urta tizimi

Abstract: This article explores the significance of insurance in the economy and highlights its key advantages. It focuses on the economic and social functions of the insurance sector, as well as its impact on economic growth, financial stability, and the level of social protection. The analysis demonstrates that a well-developed insurance market helps reduce economic risks and encourages investment activity. In countries with advanced insurance systems, insurance is closely integrated with social programs, while in developing countries, the insurance sector is still in the process of formation and expansion. The article also emphasizes the importance of modern technological innovations — such as artificial intelligence and blockchain — in transforming and enhancing the efficiency of insurance services.

Keywords: Insurance, economy, financial stability, insurance market, risk management, policyholder, insurer, insurance system

Абстрактный: В данной статье рассматривается значимость страхования в экономике, а также его ключевые преимущества. Особое внимание уделяется экономическим и социальным функциям страхового сектора, а также его влиянию на темпы экономического роста, устойчивость финансовой системы и уровень социальной защищенности населения. Проведённый анализ демонстрирует, что развитый страховой рынок способствует снижению экономических рисков и стимулирует инвестиционную активность. В государствах с высоким уровнем развития страхования оно тесно связано с социальными программами, тогда как в странах, находящихся на стадии развития, страховой сектор продолжает формироваться и расширяться. Отдельно подчёркивается роль современных технологических решений — таких как искусственный интеллект и блокчейн — в трансформации и повышении эффективности страховых услуг.

Ключевые слова: Страхование, экономика, финансовая устойчивость, страховой рынок, управление рисками, страхователь, страховщик, страховая система

Введение (Kirish/Introduction).

В условиях нестабильной глобальной экономики, усиления финансовых и социальных рисков, а также роста внешних угроз, особую значимость приобретает эффективное управление рисками. Одним из важнейших инструментов в данной системе выступает страхование — механизм, позволяющий обеспечить финансовую защиту как для граждан, так и для бизнеса при наступлении непредвиденных событий.

Страхование представляет собой неотъемлемый элемент современной финансовой системы и играет ключевую роль в обеспечении макроэкономической стабильности. Оно выступает эффективным инструментом минимизации негативных последствий экономических кризисов, повышает устойчивость предпринимательской среды и способствует защите личных и корпоративных активов. Через перераспределение рисков между широким кругом участников, страховой механизм выполняет важнейшую социально-экономическую функцию — формирует уверенность в будущем, снижает уровень неопределённости и содействует финансовой устойчивости как домохозяйств, так и бизнеса.

Кроме того, страховой сектор активно участвует в мобилизации и перераспределении финансовых ресурсов, направляя аккумулированные средства в национальную экономику. Инвестиции страховых компаний в государственные облигации, инфраструктурные проекты и другие стратегически важные отрасли способствуют не только формированию внутреннего капитала, но и стимулируют долгосрочный экономический рост.

Обзор литератур (Adabiyotlar tahlili / Literature review).

Вопрос о значении страхования для экономики исследуется многими авторами как в теоретическом, так и в прикладном контекстах. В научной литературе выделяется несколько ключевых подходов к пониманию роли страхования в макроэкономике. Экономическая функция страхования.

Одним из основных направлений является рассмотрение экономической функции страхования, как механизма перераспределения рисков. В трудах отечественных и зарубежных учёных подчёркивается, что страхование играет важную роль в смягчении экономических последствий кризисов, стихийных бедствий и других непредвиденных событий. Например, в работе Шахова В.Д. и Башмакова А.И. отмечается, что страхование является не только инструментом финансовой безопасности, но и важным элементом системы макроэкономической стабилизации, который способствует формированию страховых фондов для покрытия убытков [1].

Развитие страхового сектора оказывает значительное влияние на экономическую динамику страны, способствуя укреплению инвестиционной активности, привлечению внешнего капитала и расширению возможностей финансового рынка. Многочисленные эмпирические исследования подтверждают положительную взаимосвязь между уровнем развития страхования и ключевыми макроэкономическими индикаторами, зрелый страховой рынок является важным катализатором роста капитализации национальной экономики. Это обусловлено тем, что страховые компании выступают в роли крупных институциональных инвесторов,

аккумулирующих значительные объёмы финансовых ресурсов. Направляя их в государственные и корпоративные ценные бумаги, инфраструктурные проекты и иные активы, они обеспечивают устойчивое поступление инвестиций как на внутренний, так и на международный рынки. Таким образом, страхование не только снижает уровень экономической неопределённости, но и играет стратегическую роль в стимулировании долгосрочного экономического роста. [2]

Социальная функция страхования имеет ключевое значение в современной системе социальной и финансовой поддержки. Оно обеспечивает жителям защиту от неожиданных жизненных ситуаций — покрывая расходы на лечение, реабилитацию, замену утраченного дохода при болезни или инвалидности, а также предоставляя выплаты семьям в случае утраты кормильца. [3]

Помимо этого, страхование усиливает социальную устойчивость и снижает зависимость общества от государственного вмешательства, особенно в кризисные периоды. В странах с развитой страховой системой социальное страхование становится важным инструментом гарантированной помощи: пенсионного обеспечения, медицинской поддержки, компенсаций по временной нетрудоспособности и многого другого. [4]

Более того, накопленные страховые средства создают капитал длительного цикла, что помогает сглаживать социальные риски, укрепляет экономическую стабильность и снижает напряжённость в обществе. Это повышает общий уровень благополучия, укрепляет уверенность граждан в завтрашнем дне и способствует долгосрочному социально-экономическому развитию.

Кроме того, значительное внимание уделяется нормативному регулированию страхования. В работах международных организаций, таких как OECD и IAIS, рассматриваются различные модели страхового регулирования и анализируются результаты внедрения новых регуляторных стандартов, таких как Solvency II в Европе и принципов риска в США. Например, OECD в своих отчетах подчеркивает, что эффективная регуляция и стандарты ведения бизнеса создают условия для стабилизации рынка и защиты интересов потребителей. [5]

Влияние на экономику в различных странах. Развитие страхового сектора оказывает ощутимое влияние на экономику стран, проявляясь в нескольких ключевых аспектах.

Во-первых, международные отчёты от Всемирного банка и Swiss Re показывают, что государства с высоким уровнем проникновения страховых услуг демонстрируют лучшие показатели экономического роста и большую устойчивость к финансовым и природным кризисам.

Во-вторых, наглядным примером служат США и Германия — страны с глубоко развитым страховым рынком. Согласно данным Swiss Re, США формируют более 44 % мирового объёма прямых страховых премий (≈ 3,227 трлн USD в 2023 г.). Германия, в свою очередь, занимает важное место, обеспечивая около 3,4 % мирового рынка страхования. Такая масштабная активность страховых компаний способствует:

- Устойчивому притоку инвестиций в национальную инфраструктуру;
- Повышению доверия инвесторов благодаря снижению рисков;
- Активному участию в финансировании проектов государственного и частного секторов.

Страны с высоким уровнем страхового охвата демонстрируют более высокую капитализацию и способность устойчиво восстанавливаться после кризисов — будь то природные катастрофы, финансовые шоки или глобальные вызовы. Таким образом, стабильный и развитый страховой рынок выступает не просто инструментом защиты, но и драйвером долгосрочного экономического роста. [6]

Особое внимание в последние годы уделяется инновациям в сфере страхования, включая иншуратс-технологии (insurtech), которые меняют традиционное представление о страховых услугах. Технологические инновации позволяют сделать страхование более доступным, удобным и выгодным как для потребителей, так и для компаний. В работах таких авторов, как S. H. Freeman и M. J. Thompson, рассматриваются тенденции цифровизации страхового рынка, использование больших данных, искусственного интеллекта

и блокчейн-технологий для повышения прозрачности и снижения рисков в страховании.

Методы исследования (Tadqiqod usullari /Methodology).

Для понимания того, какую пользу страхование приносит экономике, были собраны и изучены материалы из разных стран. В первую очередь, использовалась информация из следующих источников:

- Всемирный банк (World Bank),
- Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР),
- Международная ассоциация страхового надзора (IAIS),
- официальные сайты министерств финансов и страховых агентств США, Германии, Узбекистана, Казахстана, Индии и других стран.

Были собраны данные за период с 2018 по 2024 год по таким направлениям:

- количество людей, охваченных страховыми услугами;
- объёмы страховых выплат;
- сколько средств страховые компании инвестируют в экономику своих стран;
- вклад страхования в валовой внутренний продукт (ВВП).

Примеры:

• В США страхование составляет около 7% ВВП и обеспечивает стабильную защиту бизнеса и населения. Страховые компании инвестируют более 6 триллионов долларов в экономику.

• В Германии страхование охватывает почти 90% взрослого населения, и более 40% активов страховых компаний направляются на государственные и инфраструктурные проекты.

• В Узбекистане, по данным Минфина за 2024 год, доля страхования в ВВП составляет 0,89%, что говорит о растущем, но пока ограниченном влиянии сектора. Объём инвестиций страховых компаний составил 2,3 трлн сумов.

• В Индии отмечен рост числа застрахованных лиц в сельских регионах благодаря активному развитию государственного медицинского страхования, охват достиг 52% населения.

Обратная связь от специалистов. После общения с шестью практикующими экспертами из Узбекистана, Польши и Турции, каждый из которых работает в страховой сфере более пяти лет, стало ясно, насколько существенна роль страхования на практике. По их наблюдению, страхование выполняет критически важную функцию в восстановлении компаний после кризисов — компенсируя потери и помогая избежать банкротства. Со стороны населения эксперты подчёркивают, что страховые полисы служат надёжной защитой, позволяющей гражданам сохранять финансовую устойчивость в условиях болезней, утраты имущества или резкого снижения доходов.

Узбекистанские специалисты отмечают, что страховые компании активно участвуют в восстановлении инфраструктуры и компенсации ущерба после природных бедствий и техногенных инцидентов, что укрепляет национальную устойчивость. Польские эксперты акцентируют внимание на том, что страховые выплаты создают буфер для бизнеса, снижая воздействие финансовых шоков и ускоряя восстановление проектов. Турецкие коллеги — города с повышенным риском природных катастроф — подтверждают: страхование действительно смягчает последствия чрезвычайных ситуаций и снижает нагрузку на государственные системы поддержки.

Во всех трёх странах практики единодушны: страхование выступает как стратегический инструмент, обеспечивающий финансовую устойчивость и поддержку как компаниям, так и гражданам, стимулируя быстрое восстановление и уменьшая бремя для бюджета и социальной инфраструктуры.

Мнение населения в трёх странах — Узбекистане, Польше и Турции — среди 150 человек был проведён опрос. Среди опрошенных были мужчины и женщины в возрасте от 20 до 65 лет. Более 70% респондентов признали, что наличие страхования (здоровья, имущества, жизни) делает их более уверенными в будущем. Однако около 40% выразили недоверие к страховым компаниям из-за плохого опыта или недостаточной информации.

Эти данные позволили оценить, насколько широко используется страхование в мире и как оно влияет на экономику: помогает

накапливать инвестиции, снижает риски для бизнеса, повышает стабильность общества.

Анализ и результаты (Tahlil va natijalar / Analysis and results).

В рамках исследования были получены данные, которые позволили выявить несколько ключевых результатов, касающихся преимуществ страхования и его воздействия на экономику стран. Результаты анализа были получены на основе статистических данных, сравнительного анализа и теоретического обоснования.

Анализ статистических данных показал, что страны с развитыми страховыми рынками, такими как США и Германия, демонстрируют высокие темпы экономического роста и устойчивости к внешним и внутренним экономическим потрясениям. Например, в США и Германии доля страхования в ВВП превышает 7%, что свидетельствует о высоком уровне проникновения страховых услуг в экономику. В странах с развивающимися рынками, таких как Индия и Узбекистан, этот показатель значительно ниже, что может указывать на ограниченное влияние страхования на экономику в этих странах. Однако в последние годы наблюдается рост числа страховых полисов в этих странах, что способствует улучшению финансовой устойчивости и стимулированию экономической активности. [7]

Использование метода регрессионного анализа показало, что уровень развития страхования оказывает значительное влияние на снижение экономической нестабильности. В странах с высокоразвитыми страховыми рынками наблюдается более низкий уровень экономической волатильности, а в кризисные периоды страхование действует как амортизатор, снижая финансовые потери. Например, в ходе мирового финансового кризиса 2008 года страны с развитыми страховыми рынками смогли более эффективно справиться с экономическими потрясениями, благодаря наличию развитых механизмов финансовой защиты и компенсации ущерба.

Анализ статистики показал, что развитые страховые рынки способствуют росту инвестиционной активности. Страховые компании, являясь крупными институциональными инвесторами, играют важную роль в финансировании инфраструктурных проектов и долгосрочных инвестиций. Например, в США и Германии страховые компании инвестируют в инфраструктуру, недвижимость и государственные облигации, что способствует долгосрочному экономическому росту. В странах с менее развитыми страховыми рынками этот процесс находится на начальной стадии, однако в последние годы наблюдается рост инвестиций в инфраструктурные проекты, финансируемые за счет страховых премий. [8]

Социальная роль страхования была подтверждена в процессе анализа данных о социальных программах в странах с высокоразвитыми рынками. В таких странах страхование играет важную роль в социальной защите населения, обеспечивая защиту от рисков, связанных с жизнью и здоровьем, а также предлагая систему пенсионного и медицинского страхования. В развивающихся странах роль социального страхования также растёт, однако многие социальные программы еще находятся на стадии развития, что ограничивает доступ населения к полным страховым услугам. [9]

Динамика ключевых экономических показателей, связанных со страхованием.

В ходе исследования был проведен анализ динамики показателей, связанных со страхованием, в том числе доли страхования в валовом внутреннем продукте (ВВП), объема инвестиций и количества застрахованных лиц.

Страховой рынок консолидируется: количество страховых организаций и агентов сократилось, зато уставный капитал вырос на 30,2%, а число брокеров увеличилось на 22,2%. Рынок стал более устойчивым и профессиональным

Полученные в ходе исследования результаты обладают высокой практической значимостью и могут быть использованы в различных сферах экономической и социальной деятельности. [10]

Таблица 1. Структура страхового рынка Республики Узбекистан

Структура страхового рынка	31.03.2024	31.03.2025	Изменение, %
Количество страховых организаций в том числе по страхованию жизни	37 6	34 6	-8,1% 0%
Совокупный уставный капитал страховых организаций (в млн.сум)	2 327 357	3 030 695	+30,2%
Количество страховых брокеров	9	11	+22,2%
Количество страховых агентов в том числе юридические лица	4 411 1 660	3 027 1 355	31,4% 18,4%
Количество актуариев	5	5	0%
Количество страховых организаций, являющихся участниками Фондов гарантирования выплат	25	25	0%

Во-первых, выявленные преимущества страхования и его влияние на устойчивость экономики могут быть учтены при разработке государственной экономической политики. В частности, внедрение мер по расширению страхового охвата населения и бизнеса может способствовать снижению экономических рисков и укреплению финансовой стабильности.

Во-вторых, результаты исследования могут служить основой для совершенствования страхового законодательства. Разработка нормативно-правовых актов, направленных на повышение прозрачности, доступности и доверия к страховым институтам, позволит ускорить развитие страхового рынка, особенно в развивающихся странах.

В-третьих, практические выводы исследования могут использоваться страховыми компаниями для создания новых страховых продуктов, ориентированных на современные вызовы — такие как киберриски, экологические катастрофы, пандемии и др. Также анализ социального эффекта страхования может быть полезен при разработке программ добровольного и обязательного социального страхования.

Заключение (Xulosa/Conclusion).

На основании собранного практического опыта и проведенного анализа можно сделать вывод, что страхование выступает важнейшим элементом устойчивой экономической и социальной системы. На корпоративном уровне страховые механизмы обеспечивают компаниям возможность преодолевать кризисные ситуации, восстанавливать деятельность и минимизировать риск банкротства. Это способствует стабилизации деловой среды и укреплению национальной экономики. С позиции бытового потребителя страхование оказывает значительное влияние на финансовую защищенность населения, позволяя гражданам сохранять жизненный уровень при стихийных бедствиях, непредвиденных медицинских расходах или утрате имущества. Особенно важно это в странах с формирующимися рынками, где страховые продукты аккумулируют риски и снижают нагрузку на госбюджет, выступая дополнительно к государственным программам социальной поддержки.

Анализ данных показал, что в странах с развитым страховым рынком (например, США и Германия) выше уровень экономического роста и социальной защищенности. Страховые компании в таких странах активно инвестируют в развитие экономики. В развивающихся странах (например, Узбекистане и Индии) рынок страхования пока развивается, но уже заметен положительный эффект — растёт число застрахованных, увеличиваются вложения в экономику.

Список использованной литературы (Фойдаланилган адабиётлар / References):

- Шахов В.В. Страхование: Учебник. — М.: КноРус, 2019. — 368
- Савченко В.Ф. Экономика страхования. — М.: Юнити-Дана, 2021. — 352 с.
- Ефимова М.Р. Финансовые рынки и институты. — М.: Инфра-М, 2020. — 415 с.
- Рогова Т.Г. Экономика страхования: теория и практика. — СПб.: Питер, 2022. — 256 с.
- Freeman S.H., Thompson M.J. InsurTech and the Future of Insurance. — Cambridge: Cambridge University Press, 2021.

6. OECD. Global Insurance Market Trends 2023. URL: <https://www.oecd.org/finance/insurance/global-insurance-market-trends.htm> (дата обращения: 14.05.2025).
7. World Bank. Enhancing Financial Capability and Inclusion in Uzbekistan: A Demand-Side Assessment. 2020. URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/936851601531088989/pdf/Enhancing-Financial-Capability-and-Inclusion-in-Uzbekistan-A-Demand-Side-Assessment.pdf> (дата обращения: 14.05.2025).
8. Jäker R.B. The Role of Insurance in Social Protection and Economic Stability. — World Bank, 2022.
9. Swiss Re Institute. World Insurance Series. 2023. URL: <https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/World-insurance-series.html> (дата обращения: 14.05.2025).
10. OECD. Enhancing the Role of Insurance in Economic Growth. Report, 2022.