



II ХАЛҚАРО ИЛМИЙ-АМАЛИЙ КОНФЕРЕНЦИЯ

**Ўзбекистон Республикаси ҳаракатлар
стратегияси: макроиқтисодий
барқарорлик, инвестицион фаоллик ва
инновацион ривожланиш истиқболлари**

**Илмий маъруза ва мақолалар
тўплами**

II ШУЎБА

2019 йил 27-28 май

образования и государства для реализации инновационных разработок и долгосрочных научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Вузы будут участвовать при разработке программ технологической модернизации базовых секторов экономики и предприятий.

6. В 2018-2019 учебном году стоимость обучения в вузах Узбекистана на платно-контрактной основе повысили и привязали к минимальному размеру заработной платы (МРЗП). Надо отметить, что самый дешевый контракт на обучение в бакалавриате составляет 45 МРЗП и самый дорогой – 60 МРЗП. Следовательно, с 1 ноября 2018 года 1 МРЗП составляет 202730 сумов. По нашему мнению, привязанность стоимости обучения к минимальному размеру заработной платы не целесообразна, а также это не связано с доходами широких слоев населения. Одним из альтернативных решений этой проблемы является развитие дистанционного обучения на основе онлайн платформ, например, проекты Coursera, Khan Academy и др. Ключевым фактором развития дистанционного обучения на основе онлайн платформ является меньшая стоимость обучения, которая, по оценкам экспертов в среднем ниже на 32-45%.

Литература:

1. Закон Республики Узбекистан «Национальная программа по подготовке кадров» от 29 августа 1997 года. Национальная база данных законодательства, 05.01.2018 г.
2. «Налоговый кодекс» Республики Узбекистан от 25 декабря 2007 года. Национальная база данных законодательства, 27.07.2018 г.
3. Постановление Президента Республики Узбекистан от 20 апреля 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию системы высшего образования». Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г.
4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26 июля 2001 года «О предоставлении образовательных кредитов для обучения на платно-контрактной основе в высших учебных заведениях». Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2001 г.
5. Узбекистан: Обзор системы высшего образования. Февраль 2016 г., 41с.
6. www.edu.uz – официальный сайт министерства Высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан.

Мировой страховой рынок и тенденции его развития

Нуруллаев Абдулазиз Сирожиддинович¹

¹к.э.н. ТГЭУ, e-mail: a.nurillaev@tsue.uz

Актуальность данной темы заключается в том что мировой страховой рынок, являясь одной из составных частей финансового рынка, претерпевает серьезные изменения под влиянием процессов дерегулирования, либерализации и глобализации на современном этапе. Кроме того, страховой рынок является важным сегментом экономики страны и оказывает на нее непосредственное влияние. Прогнозирование развития страховых рынков

государств необходимо для понимания направления развития этих институтов для защиты интересов корпоративного бизнеса и населения.

Для полного понимания проблемы и решения поставленных задач в ходе работы использовались следующие методы исследования: теоретический анализ литературных источников и периодических изданий, нормативно - правовых документов, использованы материалы сети Интернет, круглых столов и конференций, проведена оценка перспектив и обобщение страхового рынка в формате таблиц, на основе статистической обработки данных, экспертной оценки и визуализация данных.

Национальный рынок страховых услуг развивается одновременно с мировым. Страхование остается одним из развивающихся инструментов инвестирования на рынке финансовых услуг и одним из приоритетных механизмов финансирования региональной экономики страны.

Процесс глобализации экономики является закономерным для мирового развития. Возросшая в последние десятилетия взаимозависимость экономик различных стран связана с формированием общего экономического пространства. В рамках сложившегося экономического порядка отраслевая структура, обмен информацией и технологиями, интернационализация производственных сил определяются с учетом мировой конъюнктуры, а экономические подъемы и спады приобретают всеобъемлющий, планетарный характер[2].

Глобализация мирового страхового рынка отражает совокупность основных направлений его развития. За последние пять лет можно выделить следующие тенденции:

- концентрация страхового капитала в виде массовых слияний и поглощений страховых и перестраховочных обществ на мировом страховом рынке и формировании на этой основе транснациональных страховых компаний;
- сращивание страхового, банковского и финансового капиталов в международных масштабах, приводящем к формированию транснациональных финансовых групп;
- концентрация на рынке страховых посредников, проявляющаяся в формировании крупнейших международных страховых брокеров путем слияния и приобретения мелких и средних обществ;
- конвергенция традиционных форм и видов страховых и финансовых услуг и появления на этой основе альтернативного страхования и перестрахования;
- секьюритизация как формы управления страховыми рисками;
- изменение рыночной среды в условиях полной компьютеризации потребителей страховых услуг и использования сети Интернет для их продажи;
- расширение доступа иностранных страховщиков на ранее «закрытые» рынки стран Центральной и Восточной Европы, Латинской Америки, Азии

под влиянием политических изменений, создания Всемирной торговой организации, Международной ассоциации страховых надзоров.

Тенденция сокращения объема страховых премий наблюдалась по всем странам в связи с глобальным финансовым кризисом. Оценка страхового рынка по континентам показала, что европейский рынок по объему страховых премий занимал 39,6 %, рынки Северной Америки и Азии - 30,4 %. Национальная специфика страховых рынков проявляется в их структуре и преобладании определенных видов страховой защиты [3].

Перспективы развития мирового страхового рынка улучшатся, по сравнению с предыдущим годами. Развитые экономики Европы и Америки будут восстанавливаться, в то время как развивающиеся рынки Азии и Латинской Америки продолжают расти. Однако страховые компании многих стран столкнутся с целым рядом проблем, таких как низкая доходность инвестиций, ужесточение регулирования страховых рынков и др.

По оценкам зарубежных экспертов, ожидается умеренный рост в течение следующих двух лет, при этом реальный ВВП США будет расти немного быстрее, чем Еврозоны и Великобритании. Ожидается рост страховых премий во многих регионах, отмечается в ежегодном исследовании «Swiss Re» «Глобальный обзор страхового рынка в 2016 году и прогнозы на 2017 год». Спрос на продукты общего страхования будет расти при прогнозе роста экономики на уровне 8-9 % на развивающихся рынках. Сектор страхования жизни уже сталкивается с проблемами, основой которых чаще всего являются низкие процентные ставки. Тем не менее, глобальные премии по страхованию жизни, по прогнозам, будут расти примерно на 4 % в следующие два года, и эта тенденция также будет характерна для развивающихся рынков.

Глобальная экономика, как ожидается, будет умеренно развиваться в следующем году. ВВП США и Великобритании в настоящее время возросли почти на 2,5 %, а ВВП в Японии и Еврозоне демонстрирует более сдержанный рост — на уровне 0,7 % и 1,5 % соответственно. Все ожидают более высоких показателей роста этих четырёх экономик в 2017 году. Развивающиеся экономики будут расти примерно на 5 % в течение следующих двух лет, что лучше текущего показателя на уровне 4 %.

Большинство зарубежных экспертов отмечают, что активность в сфере страхования США снизится в 2017 г. из-за неопределенности политики по экономическим и торговым вопросам.

Глобальная экономика сталкивается с основными тремя вызовами: замедление экономического роста в Китае, снижение цен на сырьевые товары и неминуемое повышение ставки ФРС. Вызовы представляют опасность для базового прогноза, но вряд ли повлияют на повышение темпов роста. Общее улучшение экономического прогноза и ожидаемое ужесточение монетарной политики в США и Великобритании могут привести к росту доходности государственных облигаций (особенно в США и Великобритании)[4].

Таблица 1.

Рост премий по страхованию

Страна, регион	годы				
	2013	2014	2015	2016	2017
США	3,2	3,0	3,8	1,8	1,3
Канада	2,7	1,8	2,7	0,8	2,3
Япония	7,7	0,3	2,5	2,8	1,0
Австралия	5,7	1,0	-0,1	0,7	2,1
Великобритания	-1,8	1,9	2,3	1,3	2,2
Германия	2,5	2,9	2,6	1,7	0,6
Франция	0,1	0,3	0,7	1,0	1,4
Италия	-6,1	-3,0	-0,3	-1,8	1,5
Развитые рынки	2,1	2,0	1,7	1,6	1,7
Развивающиеся рынки	8,0	6,3	5,6	7,9	8,7
Весь мир	3,2	2,8	2,5	3,0	3,2

По мнению зарубежных экспертов, спрос на продукты общего страхования будет расти в течение следующих двух лет. Прогнозируемый рост первичных премий общего страхования составит 3,2 % в 2017 году против 2,5 % роста в нынешнем году. Рост на развитых рынках, как ожидается, будет умеренным или замедлится из-за довольно «мягких» цен и слабого экономического роста. Развивающиеся рынки станут основным драйвером в секторе общего страхования с предполагаемым уровнем роста премий до 7,9 % и 8,7 % в 2016 и 2017 годах соответственно после текущего роста в 5,6 % в 2015 году. Рост премий, как ожидается, будет устойчивым в развивающихся странах Азии (до 12% ежегодно) и умеренным в Центральной и Восточной Европе после двухлетнего спада в 2014 и 2015 годах.

Тем не менее, падение цен на перестрахование привело к снижению прибыли в отрасли за последние два года. Ставки по перестрахованию катастрофических рисков недвижимости сейчас близки к низшей точке, также наблюдается умеренное ценовое смягчение в большинстве линий бизнеса, и в ряде случаев ценообразование уже заходит в тупик. В подходах к ценообразованию страхования от несчастного случая и страхования специфических рисков ожидается значительная разница в зависимости от рынка и даже линии бизнеса.

Страховщики жизни столкнутся со значительным сокращением бизнеса в краткосрочной и среднесрочной перспективе из-за скромных прогнозов мирового экономического роста, устойчиво низких процентных ставок, волатильности на финансовых рынках и регуляторных изменениях. Тем не менее, по прогнозам, на развитых рынках объем премий увеличится

примерно на 2,5 % 2017 году на фоне роста премий в текущем году на уровне около 2 %. На развивающихся рынках премии вырастут примерно на 10,7 % и в 2017 году. Это улучшение будет частично связано с более эффективным использованием имеющихся в настоящее время технологий, таких как мобильные устройства и облачные вычисления. Опять же развивающиеся рынки Азии продемонстрируют более высокие темпы роста на уровне до 13 % ежегодно. Ключевым вопросом для многих развивающихся рынков останется внедрение стандартов платёжеспособности в части принятия риска, основанного на капитале.

Страны Африки, расположенные к югу от Сахары (АЮС) также сталкиваются с неблагоприятными факторами, такими как: низкие цены на сырьевые товары, отток капиталов с развивающихся рынков. Спрос на рисковое страхование, вероятно, будет оставаться стойким в АЮС и 2017 году, а рост премий будет на уровне 4,5 % и 5,0 % соответственно, хотя ожидается некоторая стагнация или даже сокращение объёмов страхования в некоторых из нефтедобывающих стран и странах, экспортирующих сырьевые товары. Глобальные и региональные страховые группы будут продолжать расширять своё присутствие в АЮС, и это будет способствовать повышению качества страхового бизнеса через передачу передового опыта [3].

Рост премий страхования жизни, по оценкам, замедлится до 4,2 % в нынешнем году по сравнению с аналогичным показателем 5 % в 2014 году, и, вероятно, произойдёт и дальнейшее замедление примерно до 2,5 % в 2017 году. В других странах АЮС (например, Кении и Нигерии) рост оставался интенсивным. Однако с учётом того, что доля Южной Африки в совокупных объёмах премий региона составляет приблизительно 90 %, результаты для АЮС в целом были неутешительны.

Что касается долгосрочной перспективы развития мирового рынка страхования, то его ожидают фундаментальные изменения в течение следующих десяти лет. Современные технологии, большие объёмы данных, низкие процентные ставки - это только некоторые из факторов, которые, несомненно, оставят свой след. Рынок страхования будет представлен новыми продуктами, моделями и новыми странами конкурентами. Ожидается, что тенденции роста, которые наблюдаются в последние годы, будут продолжаться.

В ближайшее десятилетие спрос на услуги страхования останется высоким на рынках развивающихся стран, и особенно в Азии, так как уровень дохода и обеспеченности в этих странах будет расти [3].

С учетом ожиданий в отношении валютного курса, используя статистические данные, прогнозируется среднегодовой рост рынка страхования на 3,8% в период, предшествующий 2026 году. Темпы роста в сегментах страхования жизни составят 3,9% и 3,6% соответственно. Это означает, что в будущем рост мировых премий будет развиваться и идти вверх.

За этими средними глобальными показателями стоят региональные различия. Промышленно развитые рынки Западной Европы, Северной Америки и Японии, на долю которых приходится в общей сложности более 70 % общего объема премиальных доходов в мире в 2016 году, скорее всего, заметят, что уровень их проникновения продолжает распространяться на юг. По оценкам экспертов Грим М. И Брендмейр К., можно сделать вывод, что среднегодовые темпы роста на страховых рынках в период до 2026 года составят 2,9% в Западной Европе, 2,4 % в Северной Америке и 0,8 % в Японии.

Что касается стран с развивающейся экономикой, особенно Азии, перспектива будет иная. Ожидается, что Китай станет вторым по величине страховым рынком в мире после США к 2026 году. Предполагаемый общий доход премиум-класса, превышающий 800 млрд. евро, будет практически таким же, как тот, который генерируется тремя крупнейшими рынками Западной Европы. Великобритании, Франции и Германии в совокупности. В целом можно утверждать, что в азиатском регионе (за исключением Японии) будет наблюдаться среднегодовой рост в евро до 7,3 % в период до 2026 года.

Кроме того, также ожидается высокие темпы роста в Латинской Америке. Можно прогнозировать средние темпы роста в регионе в целом 5, 7%, что означает, что общий доход от премий в Южной Америке будет практически удвоен. С предполагаемым объемом в 84 млрд евро Бразилия по-прежнему останется крупнейшим рынком региона (хотя он будет только вдвое меньше итальянского рынка). Уровень развития страховых услуг будет продолжать расти как в Латинской Америке, так и в Азии.

В Восточной Европе, с другой стороны, ожидается стабилизация развития страхового рынка, который, однако, снизился с 2,1 % до 1,7% за последнее десятилетие. Что касается роста рынка страхования, то темпы роста в регионе в среднем составят 4,9 % в год в период до 2026 года. Это указывает на то, что общий объем премиальных поступлений в Восточной Европе возрастет примерно до 86 млрд. евро, то есть примерно до такого же уровня, как в Бразилии в 2026 году.

Рассматривая ожидаемый рост, можно сделать вывод, что общий глобальный доход от премий составит к 2026 году от 1,8 трлн. до 5,3 трлн. евро. По оценкам эксперта Бенфилда А., около 27 % или 490 млрд. евро будет относиться только к Китаю. В остальной части Азии (за исключением Японии), вероятно, будет получен дополнительный доход в размере 350 млрд евро [2]. Страховщики в Северной Америке получают дополнительный доход в виде премии в той же сумме, при этом премиальные доходы в Западной Европе, ожидается, увеличатся на 377 млрд. евро. 234 млрд. евро будут распределены между другими регионами, а в Латинской Америке ожидается наибольший рост в регионе, а именно 88 млрд. евро. В Восточной Европе также ожидается небольшой рост. К тому времени турецкий рынок опередит польский рынок, став вторым по величине рынком в регионе после России.

Это означает, что в лидерах будут Китай, Азия (за исключением Японии), Западная Европа и Северная Америка. Нет сомнений, что Китай станет самым крупным и динамичным страховым рынком.

Проведенное исследование рынка страховых услуг в Узбекистане показало, что сфера страхования в стране развивается достаточно быстро. Повышается качество предоставляемых страховых услуг и создание новых рабочих мест. В 2017 году на страховом рынке Узбекистана оказывали услуги 27 страховых компаний, в штате страховщиков трудятся более 4,3 тыс. работников. Госстрахнадзором Министерства финансов регулярно направляются страховщикам рекомендации по расширению использования услуг ассистанс, сюрвейеров, аджастеров, актуарных организаций и других профессиональных участников страхового рынка, в результате чего растут все показатели деятельности страховых компаний: объемы собранных премий, произведенных выплаты принятых на страхование обязательств. Также растет число профессиональных участников страхового рынка: страховых организаций, страховых брокеров, компаний-ассистанс.

По состоянию на конец 2017 года в Узбекистане совокупный объем страховых премий, собранных страховыми компаниями, достигло 927,5 млрд. сумов, что выше показателей 2016 года на 34,0 %. С учетом уровня инфляции за 2017 год реальный темп роста премий оценивается в размере 19,6 %. Данный показатель значительно превышает темп роста ВВП страны за 2017 год, который составил 5,3 %, что явно свидетельствует о динамике развития сферы страхования в целом (рис. 1).

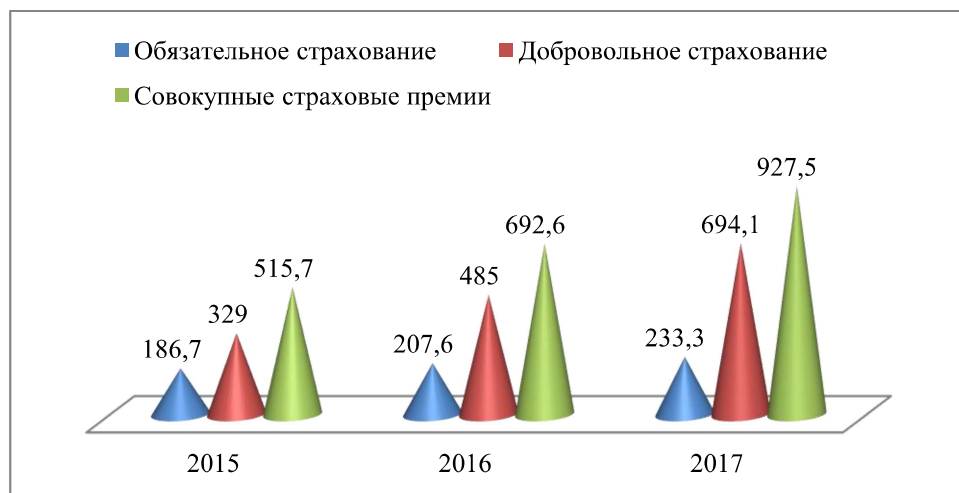


Рис. 1. Динамика роста объемов страховых премий, млрд. сум.

На страховом рынке добровольное страхование имеет большой удельный вес, чем обязательное страхование. По итогам 2017 года объем премий по добровольным видам страхования вырос на 43,0 % и достиг 694,1 млрд. сумов. По обязательным видам страхования рост составляет в размере 12,0 %, и составляет в количественном значении 233,3 млрд. сумов [1].

Качество страховых продуктов для населения и субъектов экономики

отражают показатели страховых выплат компаний. В Узбекистане в 2017 году темп роста страховых выплат достиг довольно большого показателя за последние 10 лет. Согласно данным Министерства финансов Республики Узбекистан по итогам 2017 года объем выплат, осуществляемых страховыми компаниями составил 270,0 млрд.сумов, что превышает показатель 2016 года в 2,1 раза (см. рис. 2).



Рис. 2. Динамика роста объемов страховых выплат, млрд. сум.

Располагая свободными средствами, всегда стает выбор, куда же их вложить: в недвижимость, иностранную валюту, на банковские депозиты и просто накопление наличных денег. А может все-таки вложение денежных средств в самозащиту от рисков будет более выгодным? Именно такая конкуренция в выборе резервирования средств, а также неуверенность страхователей в том, что страховое возмещение будет выплачено в сроки и в объемах, предусмотренных страховым договором, влечет за собой снижение спроса на страховые услуги.

Для дальнейшего успешного развития отечественного страхового рынка необходимо:

1. Рост размерных показателей на основе стимулирования спроса на страховые услуги и содействия повышению страховой грамотности населения и бизнеса; увеличение емкости страхового рынка.

2. Преодоление структурных диспропорций за счет снижения доли обязательных видов страхования в совокупных взносах и повышение эффективности работы систем обязательного страхования; развитие национального перестраховочного рынка; развитие инфраструктуры страхового рынка.

3. Повышение эффективности страховых организаций на основе конкуренции и транспарентности; развития саморегулирования;

совершенствования страхового законодательства; повышения надежности страхового рынка.

Страховой рынок — составная часть финансового рынка страны. Развитие рынка страховых услуг связано с интенсивным развитием производственной деятельности организаций. Рост и расширение инструментов страхового рынка является закономерным фактом процессов глобализации и интеграции, как производства, так и финансовой сферы. Резюмируя вышесказанное, можно утверждать, что на мировом страховом рынке ожидаются скромные темпы роста. Предполагается, что рост премий по страхованию жизни на развивающихся рынках будет устойчивым по мере повышения цен на сырьевые товары, а спрос на страхование продолжит расти, особенно в развивающихся странах Азии.

Исследование мирового страхового рынка показало, что необходимо использовать опыт лидирующих стран, адаптируя его к отечественному рынку. Это касается вопросов целевого финансирования инвестиционных проектов, создания фондов поддержки защиты страхователей, налоговых льгот по долгосрочным инструментам страхования, возможности открытия иностранного страхового рынка для страховых институтов Узбекистана, организации института страхователей - экспертов, брокеров и др.

Литература:

1. Обзор основных показателей страхового рынка Узбекистана за 2017 год. Отчет департамента финансового анализа и рейтинга Информационно-рейтингового агентства SAIPRO. Т. 2018 год.
2. Pendzialek, J. B., Simic, D., & Stock, S. (2016). Differences in price elasticities of demand for health insurance: a systematic review. The European Journal of Health Economics, 17(1), 5-21. doi:10.1007/s10198-014-0650-0
3. Pfarr, C., & Schmid, A. (2016). Redistribution through social health insurance: evidence on citizen preferences. The European Journal of Health Economics, 17(5), 611-628. doi:10.1007/s10198-015-0704-y
4. Porfiriev, B. N. (2016). The economics of natural disasters. Herald of the Russian Academy of Sciences, 86(1), 1-11. doi: 10.1134/s1019331616010020

Мебель ишлаб чиқарувчи корхоналарда холистик маркетинг стратегиясини жорий этиш ва рақобат устунлигини

Остонокулова Гулсарахон Мухаммадёкуб қизи¹

ТДИУ докторанти,

иктисодиёт фанлари номзоди, e-mail: g.ostonokulova@tsue.uz

Мамлакат иктисодиётининг ривожланишига узоқ муддатли товарлар бозорининг барқарор ўсиши жиддий таъсир кўрсатади. Айнан шундай