

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В СФЕРЕ ТУРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ

O'ZBEKISTONDA TURIZM SOHASIDA RAQAMLI SUG'URTA XIZMATLARINING ZAMONAVIY HOLATI VA RIVOJLANISH ISTIQBOLLARI

**¹Усманова Азиза
Бахтиер кизи**

¹Магистрант Ташкентского государственного экономического
университета. **ORCID:** 0009-0007-1488-9989,
G-mail: aziza.b2507@gmail.com

**Аннотация
Annotatsiya**

Рус. - В статье исследовано современное состояние и перспективы развития цифровых страховых услуг в сфере туризма Республики Узбекистан. На основе системного, статистического, сравнительного и институционального подходов проанализированы тенденции развития страхового, туристского и цифрового рынков. Установлено, что при расширении цифровой инфраструктуры цифровое туристское страхование в Узбекистане ещё не сформировано как самостоятельный сегмент. Обоснованы направления его дальнейшего развития, включая интеграцию страховых продуктов в цифровую туристскую экосистему, персонализацию страховой защиты, цифровизацию урегулирования страховых случаев и совершенствование регуляторных механизмов.

Uzb. - Maqolada O'zbekiston Respublikasida turizm sohasida raqamli sug'urta xizmatlarining zamonaviy holati va rivojlanish istiqbollari tadqiq etilgan. Tizimli, statistik, qiyosiy va institutsional yondashuvlar asosida sug'urta, turizm va raqamli xizmatlar bozorlarining rivojlanish tendensiyalari tahlil qilingan. Raqamli infratuzilmaning rivojlanishiga qaramay, raqamli turistik sug'urta hali mustaqil segment sifatida shakllanmagani aniqlangan. Turistik sug'urtani raqamli ekotizimga integratsiya qilish, sug'urta himoyasini personallashtirish, sug'urta hodisalarini raqamli tartibda hal etish va tartibga solish mexanizmlarini takomillashtirish yo'nalishlari asoslangan.

**Ключевые слова:
Kalit so'zlar:**

❖ цифровизация, страхование, туризм, InsurTech, страховой рынок, туристские риски.

❖ raqamlashtirish, sug'urta, turizm, InsurTech, sug'urta bozori, turistik risklar.

Введение.

Цифровая трансформация финансового сектора оказывает существенное влияние на современные механизмы предоставления страховых услуг, изменяя традиционные подходы к оценке рисков, формированию страховых

продуктов, их дистрибуции и урегулированию страховых случаев. Развитие технологий InsurTech способствует переходу от преимущественно традиционной модели страхования к цифровым форматам взаимодействия, основанным на дистанционной

идентификации клиентов, электронном заключении договоров, обработке больших массивов данных и автоматизации отдельных страховых процессов [4], [7]. Зарубежные исследования показывают, что искусственный интеллект, Big Data, blockchain и цифровые каналы обслуживания становятся важными факторами трансформации современной страховой отрасли [7].

Особую актуальность цифровизация страхования приобретает в туристской сфере, характеризующейся высокой мобильностью потребителей и многообразием потенциальных рисков, связанных с транспортом, здоровьем, несчастными случаями, багажом, отменой и прерыванием поездок. В этих условиях цифровые страховые продукты способны обеспечить более оперативное оформление страховой защиты и её интеграцию непосредственно в процесс приобретения туристских услуг.

Несмотря на развитие цифровых технологий в страховании и туризме, цифровое туристское страхование в Узбекистане пока не сформировано как самостоятельный статистически и организационно обособленный сегмент. Недостаточно исследованы вопросы интеграции страховых продуктов с цифровыми туристскими платформами, автоматизированной оценки туристских рисков, дистанционного урегулирования страховых случаев и адаптации зарубежных InsurTech-моделей к институциональным условиям национальной экономики. Отечественные исследования преимущественно рассматривают цифровизацию страхового рынка в целом, что обуславливает необходимость дальнейшего изучения её специфики непосредственно в туристской сфере.

Целью исследования является оценка современного состояния цифровых страховых услуг в сфере туризма

Республики Узбекистан, выявление факторов, определяющих их развитие, и обоснование перспективных направлений совершенствования соответствующих организационно-экономических механизмов.

Для достижения поставленной цели исследованы тенденции развития страхового и туристского рынков Узбекистана, рассмотрены современные направления цифровизации страховых услуг, выявлены основные институциональные и технологические ограничения и определены возможности интеграции страховых продуктов в цифровую туристскую экосистему.

Обзор литературы по теме исследования.

Теоретические и прикладные аспекты цифровизации страховой деятельности получили широкое развитие в современной экономической литературе. Зарубежные исследования рассматривают InsurTech как направление технологической трансформации страхового рынка, связанное с использованием больших данных, искусственного интеллекта, облачных технологий, цифровых платформ и автоматизированных систем управления рисками. С. Косма и Г. Римо исследуют влияние технологических инноваций на трансформацию традиционной страховой модели, отмечая повышение роли цифровых каналов и автоматизации страховых процессов. Дж. Камминс и М. Вайс связывают технологическую модернизацию страхования с совершенствованием управления рисками и повышением эффективности страховых операций. Исследования М. Каппиелло, ЕИОРА и OECD акцентируют внимание на цифровой дистрибуции страховых продуктов, использовании искусственного интеллекта и необходимости адаптации

регулирования к новым технологическим рискам [7].

Отечественная научная литература преимущественно рассматривает цифровизацию страхового рынка Узбекистана в контексте развития финансовых технологий и совершенствования страховой инфраструктуры. М.Ш. Уктамова и Н.Р. Авазов исследуют основные направления цифровизации национального страхового рынка и расширение применения современных информационных технологий [4]. А.М. Содиков и Д.Д. Мусаева анализируют тенденции внедрения инновационных технологий в страховую деятельность Узбекистана [5]. В работах Х. Шадманова, Д.Б. Ахмедова и Ш.Р. Хамраевой рассматриваются вопросы цифровой трансформации страхового рынка, развития электронных страховых услуг и совершенствования механизмов управления страховыми рисками [6].

Анализ представленных исследований показывает, что большинство отечественных работ посвящено цифровизации страхового рынка в целом, тогда как специфика цифровых страховых услуг непосредственно в туристской сфере остаётся недостаточно исследованной. В частности, недостаточно раскрыты вопросы интеграции страховых продуктов с цифровыми туристскими платформами, персонализации страхового покрытия, автоматизированной оценки туристских рисков и цифрового урегулирования страховых случаев. Данный исследовательский пробел определяет необходимость дальнейшего изучения организационно-экономических механизмов развития цифрового страхования в туристской сфере Республики Узбекистан [6].

Методология исследования.

Методологическую основу исследования составляет системный подход к изучению цифровых страховых услуг как элемента финансовой инфраструктуры туристской сферы Республики Узбекистан. Объектом исследования выступают экономические отношения, возникающие при предоставлении страховой защиты участникам туристской деятельности посредством цифровых каналов, а предметом — организационно-экономические и финансовые механизмы развития цифровых страховых услуг в сфере туризма.

Информационную базу исследования составили официальные статистические данные Национального комитета Республики Узбекистан по статистике, материалы государственных органов, нормативно-правовые документы, а также отечественные и зарубежные научные исследования в области страхования, InsurTech, цифровой экономики и туризма. Для оценки состояния страхового рынка использованы показатели объёма и структуры страховых услуг, темпов их изменения, а также показатели развития туристского, финансового и цифрового секторов экономики.

В исследовании применены статистический, сравнительный и институциональный методы. Статистический анализ использован для выявления динамики и структурных изменений страхового рынка и определения предпосылок развития цифровых страховых услуг. Сравнительный метод позволил сопоставить особенности цифровой трансформации страхования в Узбекистане с зарубежными тенденциями развития InsurTech и определить возможности адаптации соответствующих решений к условиям национального рынка. Институциональный подход применён для оценки влияния государственного

регулирования, цифровой инфраструктуры, механизмов электронной идентификации, защиты данных и информационного обмена на развитие цифрового страхования.

Анализ и обсуждение результатов.

Современное состояние цифровых страховых услуг в сфере туризма Республики Узбекистан целесообразно оценивать во взаимосвязи с динамикой туристского, страхового и цифрового сегментов экономики. Такой подход позволяет определить не только масштабы уже сформировавшегося рынка, но и объективные предпосылки для дальнейшей интеграции страховых услуг в цифровую туристскую инфраструктуру.

В 2025 году туристский рынок Узбекистана продемонстрировал существенное расширение. По данным Национального комитета Республики Узбекистан по статистике, страну с туристскими целями посетили 11,7 млн иностранных граждан, что на 46,8%, или 3,7 млн человек, больше показателя 2024 года. Одновременно наблюдалось значительное увеличение объема

страховых услуг. В январе–ноябре 2025 года их объем составил 10,9 трлн сумов, увеличившись на 2,9 трлн сумов по сравнению с аналогичным периодом 2024 года [1].

Для определения взаимосвязи между рассматриваемыми секторами проведено сопоставление темпов их развития.

Данные таблицы показывают, что туристский сектор в 2025 году характеризовался наиболее высокой динамикой: количество иностранных туристов увеличилось на 46,8%. Страховой рынок также продемонстрировал значительный рост — расчётный темп увеличения объема страховых услуг составил около 36,3%. Одновременно финансовые услуги выросли на 24,6%, а услуги связи и информатизации — на 22,7% [1].

Особого внимания заслуживает структура страхового рынка. В январе–ноябре 2025 года 81,7% объема страховых услуг приходилось на страхование от несчастных случаев, автотранспортных средств и других видов транспорта, грузов, имущества и иные соответствующие виды страхования.

Таблица 1

Основные показатели развития страховой, туристской и цифровой составляющих экономики Узбекистана

Показатель	2024 год	2025 год	Изменение	Значение для цифрового туристского страхования
Иностранные туристы, млн человек	8,0	11,7	+46,8%	Расширение потенциальной клиентской базы
Страховые услуги, трлн сумов*	8,0	10,9	+36,3%	Рост финансовой ёмкости страхового рынка
Финансовые услуги, трлн сумов	135,5	171,9	+24,6%	Расширение цифровой финансовой инфраструктуры
Услуги связи и информатизации, трлн сумов	56,9	79,5	+22,7%	Формирование технологической базы цифрового страхования
Доля страхования от несчастных случаев, транспорта, грузов и имущества	-	81,7%	-	Высокая концентрация рисков, непосредственно связанных с туристской деятельностью

Доля перестрахования	-	14,1%	-	Возможность распределения крупных туристских рисков
Доля страхования жизни	-	4,2%	-	Потенциал развития дополнительных продуктов

*Показатель за 2024 год рассчитан автором исходя из официального значения за 2025 год и абсолютного прироста в 2,9 трлн сумов.; **Источник:** составлено автором на основе данных Национального комитета Республики Узбекистан по статистике.

На перестрахование приходилось 14,1%, на страхование жизни — 4,2%. Значительная концентрация страхового рынка в сегментах, связанных с транспортом, имуществом и несчастными случаями, имеет непосредственное

значение для туристской сферы, поскольку аналогичные риски возникают при перемещении туристов, перевозке багажа и использовании транспортной инфраструктуры.

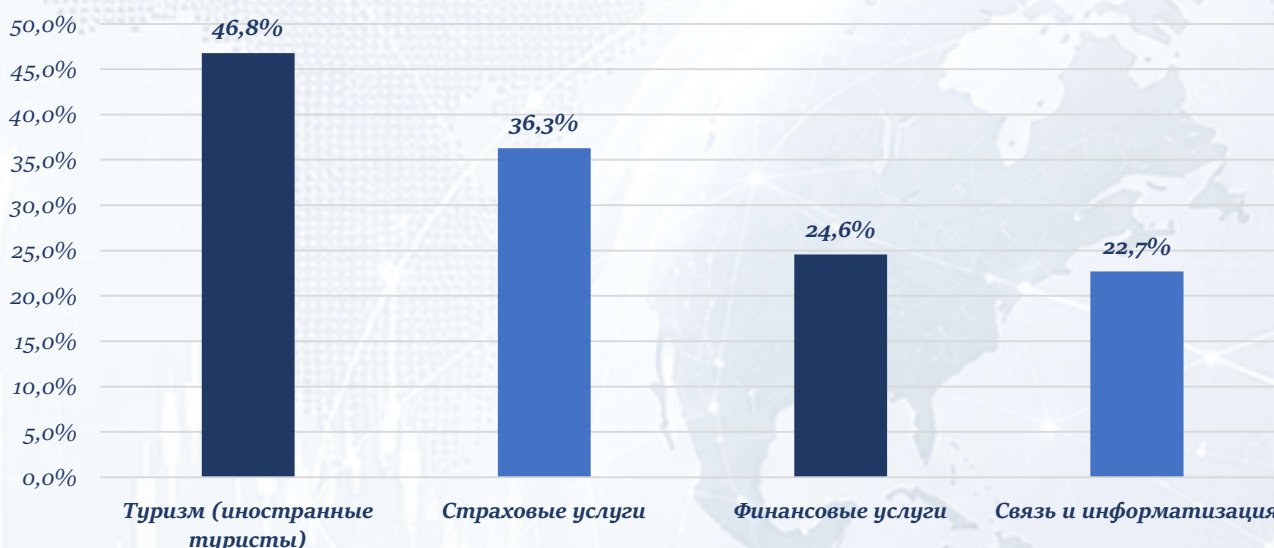


Рисунок 1. Динамика ключевых сегментов туристской и цифровой экономики Узбекистана в 2025 году (в процентах)¹

Представленная динамика позволяет установить, что развитие цифрового страхования происходит на фоне расширения соответствующей экономической инфраструктуры. В 2025 году объём финансовых услуг в Узбекистане достиг 171,9 трлн сумов, увеличившись на 24,6%, а объём услуг связи и информатизации — 79,5 трлн сумов, увеличившись на 22,7%. При этом в структуре всех рыночных услуг финансовые услуги занимали 16,3%, услуги связи и информатизации — 7,6%. [1]

Полученные результаты свидетельствуют о формировании необходимой технологической среды для дальнейшей цифровизации страхования. Рост услуг связи и информатизации расширяет технические возможности дистанционного взаимодействия страховщика с клиентом, тогда как увеличение финансового сектора создаёт более благоприятные условия для распространения электронных финансовых продуктов.

¹Расчёты автора на основе данных Национального комитета Республики Узбекистан по статистике.

Включение страхования выезжающих за границу в цифровой перечень имеет непосредственное значение для туристской сферы. Это свидетельствует о переходе от традиционной модели физического обращения клиента к страховщику к дистанционному формату предоставления страховой услуги. Однако существующий механизм преимущественно обеспечивает цифровизацию отдельной операции — оформления полиса. Следующий этап должен предполагать интеграцию страхового продукта непосредственно в процесс приобретения туристской услуги.

В международном масштабе цифровизация страхования развивается в направлении более глубокой технологической трансформации. OECD рассматривает InsurTech как совокупность технологий, способных изменять страховые продукты, бизнес-модели и регуляторные практики. Проведённый анализ позволяет выделить три основных уровня цифровой трансформации туристского страхования в Узбекистане. Первый уровень уже реализуется посредством дистанционного оформления отдельных страховых продуктов. Второй предполагает интеграцию страхования с туристскими и транспортными цифровыми платформами. Третий связан с использованием больших данных и искусственного интеллекта для автоматизированной оценки риска, персонализации страхового покрытия и цифрового урегулирования страховых случаев. В настоящее время национальный рынок преимущественно находится между первым и вторым уровнями, что определяет значительный потенциал дальнейшего развития.

Заклучение и предложения.

Проведённое исследование показало, что цифровая трансформация страхового рынка Республики Узбекистан происходит на фоне активного расширения туристской

и цифровой экономики. Рост числа иностранных туристов до 11,7 млн человек в 2025 году, увеличение объёма страховых услуг до 10,9 трлн сумов, а также расширение финансовых и информационно-коммуникационных услуг формируют объективные предпосылки для развития цифрового туристского страхования [1].

Основным выявленным ограничением является недостаточная интеграция страховых услуг с цифровой инфраструктурой туристского рынка. Существующие цифровые инструменты преимущественно обеспечивают отдельные операции, прежде всего дистанционное оформление страхового полиса, тогда как полноценная цифровизация предполагает трансформацию всей цепочки предоставления страховой защиты — от идентификации туриста и оценки риска до урегулирования страхового случая и осуществления выплаты.

Вторым направлением является интеграция страховых продуктов с цифровыми туристскими платформами. Страхование целесообразно включать непосредственно в процесс приобретения туристской услуги, авиабилета, туристического пакета или другого элемента поездки. Такая модель позволит сократить транзакционные издержки, повысить доступность страховой защиты и увеличить охват потенциальных потребителей.

Третьим направлением следует определить развитие персонализированных цифровых страховых продуктов. Использование технологий анализа данных и автоматизированной оценки рисков позволит учитывать направление и продолжительность поездки, вид транспорта, характер туристской активности и другие параметры при формировании страхового покрытия. Это создаст возможность перехода от

унифицированных продуктов к более гибким моделям страховой защиты.

Четвёртым направлением является цифровизация урегулирования страховых случаев. Необходимо расширять возможности дистанционной подачи заявления, электронной передачи документов, отслеживания статуса обращения и получения страховой выплаты. Для туристов, находящихся за пределами страны, сокращение времени урегулирования имеет особенно существенное значение.

Пятым направлением является совершенствование институционально-регуляторной среды. Развитие цифрового страхования требует дальнейшего совершенствования механизмов электронной идентификации, защиты персональных данных, информационной безопасности и регулирования

использования искусственного интеллекта при оценке страховых рисков. При этом государственное регулирование должно создавать условия для инновационного развития рынка, сохраняя необходимый уровень защиты прав потребителей.

Полученные результаты подтверждают, что цифровизация страхования должна рассматриваться не только как технологическое обновление страховых компаний, но и как инструмент повышения эффективности взаимодействия страхового и туристского рынков. Для Узбекистана это создаёт возможность сформировать конкурентоспособную модель цифрового туристского страхования, адаптированную к национальным институциональным условиям и современным тенденциям развития InsurTech.

Список использованной литературы:

1. Национальный комитет Республики Узбекистан по статистике. Официальные статистические данные о развитии страхового и туристского рынков Республики Узбекистан [Электронный ресурс]. – Ташкент, 2025–2026. – URL: <https://stat.uz/ru/>
2. Закон Республики Узбекистан от 23 ноября 2021 г. № ЗРУ-730 «О страховой деятельности» // Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан. – 2021. – URL: <https://lex.uz/ru/docs/5739119>
3. Указ Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2023 г. № УП-158 «О Стратегии „Узбекистан – 2030“» // Национальная база данных законодательства Республики Узбекистан. – 2023. – URL: <https://lex.uz/ru/docs/6600404>
4. Uktamova M. Sh., Avazov N. R. Digitalization of the Insurance Market // JournalNX: A Multidisciplinary Peer Reviewed Journal. – 2021. – Vol. 7, No. 2. – P. 310–316.
5. Sodikov A. M., Musaeva D. D. Digitalization of the Insurance Market of Uzbekistan: Trends and Innovative Technologies // Journal of Science and Innovative Development. – 2022. – Vol. 5, No. 5. – P. 71–78. – DOI: 10.36522/2181-9637-2022-5-9.
6. Shadmanov X. Directions of Digitalization in Uzbekistan's Insurance Market // Galaxy International Interdisciplinary Research Journal. – 2025. – Vol. 13, No. 12. – P. 73–75.
7. Cosma S., Rimo G. Redefining Insurance through Technology: Achievements and Perspectives in InsurTech // Research in International Business and Finance. – 2024. – Vol. 70, Part A. – Art. 102301. – DOI: 10.1016/j.ribaf.2024.102301.