

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ХАЛИКУЛОВА ГУЛЗАДА ТАДЖИМУРАТОВНА**

**СУҒУРТА ТИЗИМИ ВА УНИ АМАЛ ҚИЛИШ МЕХАНИЗМИНИ  
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2019 йил**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по  
экономическим наукам**

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD) on  
economical sciences**

<b>Халикулова Гулзада Таджимуратовна</b> Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш.....	3
<b>Халикулова Гулзада Таджимуратовна</b> Страховая система и совершенствование механизма ее осуществления.....	29
<b>Khalikulova Gulzada Tadjimuratovna</b> Insurance system and improvement of the mechanism of its action.....	55
<b>Эълон қилинган ишлар рўйхати</b> Список опубликованных работ List of published works.....	59

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ХАЛИКУЛОВА ГУЛЗАДА ТАДЖИМУРАТОВНА**

**СУҒУРТА ТИЗИМИ ВА УНИ АМАЛ ҚИЛИШ МЕХАНИЗМИНИ  
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2019 йил**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2019.2.PhD/Тqt158. рақам билан рўйхатга олинган**

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) ва “ZiyoNET” таълим ахборот тармоғида ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)) манзилларига жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Кузиева Наргиза Рамазановна**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Расмий оппонентлар:**

**Жумаев Нодир Хосиятович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Урмонов Жаҳонгир Жалолдинович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

**Етакчи ташкилот:**

**Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодиёт университетининг Тошкент шаҳридаги филиали**

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даража берувчи DSc.27.06.2017.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил “\_\_\_” \_\_\_\_\_ соат \_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60 А-уй, Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz).

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60 А-уй. Тел.:(99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz).

Диссертация автореферати 2019 йил “\_\_\_” \_\_\_\_\_ куни тарқатилди.  
(2019 йил “\_\_\_” \_\_\_\_\_ даги \_\_\_ рақамли реестр баённомаси).

**И.Н. Қўзиев**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**С.У. Меҳмонов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Ж.И. Каримқулов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

## КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳон иқтисодиёти ва глобал молия тизимининг узлуксиз ривожланиши шароитида суғурта тизими ва унинг асосий компоненти, суғурта бозорининг аҳамияти ортиб бормоқда. Биринчидан, жаҳон амалиётида суғурта тизими маълум бир фондларни шакллантириш ва хўжалик юритувчи субъектларнинг маблағларини қайта тақсимлаш муносабатлари орқали иқтисодиётда инвестицияларнинг энг катта манбаларидан бири ҳисобланади. Иккинчидан, суғурта замонавий иқтисодиётда мураккаб ва ўсиш тенденциясига эга бўлган рискларни бошқаришнинг асосий шаклларида биридир. Бундан ташқари, суғурталанган шахснинг мулкӣ манфаатларини ҳимоя қилишни таъминлаш доимий равишда такрор ишлаб чиқариш жараёнини юзага келтиради, бу эса иқтисодий ва молиявий барқарорликни таъминлашга ёрдам беради. Шунинг таъкидлаб ўтиш жоизки, “замонавий глобал суғурта бозорининг умумий айланмаси 2,4 трлн. АҚШ долларини ташкил этади”<sup>1</sup>. Ривожланган давлатлар тажрибаси ижтимоий-иқтисодий муаммоларни самарали ҳал этишда суғуртанинг ролини ортиб бораётганлигидан далолат беради.

Суғурта тизими ва уни амалга ошириш механизмини такомиллаштириш бўйича халқаро амалиётда кенг қамровли тадқиқотлар амалга ошириб келинмоқда. Ушбу тадқиқотлар суғурта тизимини тадбиркорлик субъектларининг мулкӣ манфаатларини ҳимоя қилишнинг самарали шакли сифатида, шунингдек, суғурта компаниялари томонидан миллий иқтисодиётга инвестиция киритиш учун маблағларни жалб қилиш усули сифатида кўриб чиқади. Лекин бугунги кунда суғурта тизимининг иқтисодий моҳияти ва фаолият механизмини таҳлил қилиш, мамлакатда суғурта тизимининг институционал муҳитини шакллантиришнинг ўзига хос хусусиятлари ва суғурта тизимини амалга ошириш механизмини такомиллаштиришга қаратилган тадқиқотларни олиб бориш асосий масалалардан бири бўлиб қолмоқда.

Суғурта тизими ва уни амалга ошириш механизмининг самарадорлигини оширишга асосланган сифат кўрсаткичлари тизимини замон талаблари асосида шакллантириш асносида суғурта тизимини амалга ошириш механизмини такомиллаштириш долзарб аҳамият касб этади. Ҳусусан, “...банк ва молия тизимида ислохотларни жадал давом эттириш, соҳага замонавий бозор механизмларини кенг жорий этиш”<sup>2</sup> устувор вазифалардан бири этиб белгиланган. Мазкур вазифаларнинг бажарилишини таъминлашда суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини самарадорлигини оширишга асосланган сифат кўрсаткичлари тизимини замон талаблари асосида шакллантириш ва суғурта ташкилотларининг бизнес жараёнлари самарадорлигини оширишни тақозо этади.

<sup>1</sup> <https://www.louisepryor.com> - Enhanced capital requirements and Individual Capital Assessments Insurers; Comite Europe des Assurances.pdf.

<sup>2</sup>Ўзбекистон Республикаси Президентининг Олий Мажлисга Мурожаатномаси, 28 декабрь 2018 йил, [www.uza.uz](http://www.uza.uz)

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги ПФ-5635-сонли “2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисида”ги, 2018 йил 22 январдаги ПФ-5308-сонли “Фаол тадбиркорлик, инновацион ғоялар ва технологияларни қўллаб-қувватлаш йили”да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисида”ги, 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги, 2017 йил 2 сентябрдаги ПФ-5177-сонли “Валюта сиёсатини либераллаштириш бўйича биринчи навбатдаги чора-тадбирлар тўғрисида”ги фармонлари ва ушбу соҳадаги бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга ушбу диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялар ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш” устувор йўналишларига мувофиқ бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмининг иқтисодий характерини ўрганиш, суғурта муносабатлари шаклланиш тарихи ва иқтисодий мазмунига оид умумназарий мулоҳазалар, айрим назарий, услубий ва амалий жиҳатлари хорижий олимлар Н.Г. Адамчук, И.Л. Логвинова, Л.А. Орланюк-Малицкая, И.В. Орлова, К.Е. Турбина, А.А. Цыганов, Г.В. Чернова, С.А. Чудинов, Р.Т. Юлдашев, Р.М. Аскар, С.С. Диакон, Ч.С. Скавтом, Р.Р. Сойтс, П.Т. Чеччиниларнинг<sup>3</sup> илмий ишларида тадқиқ қилинган.

Ўзбекистонлик иқтисодчи олимлар Ҳ.И. Боев, С.С. Ғуломов, Ж.Б. Боева, Р.Ҳ. Ҳусанов, А.А. Ядгаров, М.Х. Ходжаева, М.Т. Асқарова, Т.М. Баймуратов, А.С. Нуруллаев, Х.М. Шеннаев, Б.Б. Ашрафханов, М.М.

<sup>3</sup>Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. / Н.Г. Адамчук. – М.: РОССПЭН, 2004. – 591 с.; Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в экономике. / И.Л. Логвинова. – М.: Анкил, 2010. – 248 с.; Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование: Учебник / Л.А. Орланюк-Малицкая. — М.: Юрайт, 2010. – 828 с.; Орлова И.А. Страхование в странах БРИК. / И.А. Орлова // Управление в страховой компании. 2009. № 2. – С. 46.; Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. / К.Е. Турбина. – М.: Анкил, 2000. – 320 с.; Цыганов А.А. Современные механизмы регулирования рынка страховых услуг. / А.А. Цыганов, Е.И. Васильев. – М.: РАГС при Президенте РФ, 2004.; Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому виду страхования. / Г.В. Чернова. – С.Пб., Питер, –2005. – 240 с.; Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах Европейского Союза. / С.А. Чудинов. // Страховое дело. 2010. № 5. С. 52.; Юлдашев Р.Т. Очерки теории страхования. Ретроспективный анализ развития. / Р.Т. Юлдашев. – М.: Анкил, 2009. – 248 с.; Ascari R. Is Export Credit Agency a Misnomer? The EC A response to a changing world / R. Ascari, CFO of Sace. Working Paper 02. February 2007.; Scawthom C. Asian Catastrophe Insurance. / C. Scawthom, K.Kobayashi. - 2008. April. - 165 p.; Thoys R. Insurance theory and practice / R. Thoys. - 2010. - 340 p.; Cecchini P. The Incomplete European Market for Financial Services (ZEW Economics Studies 19.) / P. Cecchini, Jopp F. Heinemann. 2003. – 187 p.

Мирсадиков, Қ.М. Қўлдошев, И.Х. Абдурахмоновлар<sup>4</sup> суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмларини такомиллаштиришнинг баъзи йўналишларини таҳлил қилишган. Мамлакатимиз олимларининг ишларида суғурта муносабатларининг ўз-ўзини тартибга солиш жараёнлари, суғурта тизими бозор инфратузилмасининг таҳлили етарли даражада таҳлил қилинмаган. Суғурта бозорининг миқдор кўрсаткичларини кўриб чиқиш унинг тузилмаси ва ташкилий-ҳуқуқий шаклини таҳлил қилиш билан кифояланади. Жадал суръатлар билан ривожланаётган суғурта бозорида суғурта тизимининг амал қилиш механизми, суғурта шартномаларини расмийлаштиришда бизнес жараёнларини ташкил этиш етарли даражада ёритилмаган. Бу эса ушбу мавзунини янада тадқиқ этиш зарурлигини аниқлатади.

**Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Диссертация тадқиқоти ОТ-Ф1-54. “Ўзбекистонда суғурта фаолиятини модернизация қилишнинг самарали йўналишларини шакллантиришнинг фундаментал асослари” мавзусидаги давлат гранти ҳамда Тошкент молия институтининг “Иқтисодий-модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари” мавзусидаги илмий-тадқиқот ишлари режаси доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** Ўзбекистонда инновацион иқтисодий-ривожлантириш шароитида мамлакат суғурта тизимининг амал қилиш механизмини такомиллаштириш ҳамда миллий иқтисодий-тадқиқот суғурта муносабатларини ривожлантириш бўйича таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

#### **Тадқиқотнинг вазифалари:**

суғурта жараёнларининг таркибий-функционал таҳлил тамойилларига асосланиб ўрганиш, тадқиқот натижалари асосида “суғурта тизими” тушунчасини такомиллаштириш, суғурта тизими ривожланишининг ижтимоий-иқтисодий моҳиятини очиқ бериш;

Ўзбекистон суғурта тизимининг шаклланиши ва ривожланишининг ўзига хос хусусиятлари ва шартларини аниқлаш;

---

4 Боев Ҳ.И. Суғурталаш. “Адабиёт жамғармаси” нашриёти, 2005. –75 б.; Ғуломов С.С., Боев Ҳ.И., Боева Ж.Б. Валюта, кредит, молия ва суғурта муаммолари. – Мехнат; 1998. –116 б.; Ҳусанов Р.Ҳ., Ядгаров А.А. Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта тизими. –Т., Янги аср авлоди; 2005. –79 б.; Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги аҳволи ва уни такомиллаштириш йўллари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2001, – 30 б.; Асқарова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республики Узбекистан. Автореферат дисс. ... на соис.учен. степ. к.э.н. Институт экономики АН РУз., 2003. – 32 с.; Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2004 й. –25 б.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т.: 2007 й. – 28 б.; Шеннаев Х.М. Суғурта агентлари учун қўлланма. –Т.: infoCOM.UZMЧЖ, 2010. – 206 б.; Ашрафханов Б., Мирсадиков М. Развитие страхового законодательства Республики // Рынок, деньги и кредит. –Т., 2002, № 11-12. – 30 б.; Қўлдошев Қ.М. Суғурта бозори. Ўқув қўлланма. – Т.:Молия-иқтисод., 2011. – 65 б.; Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2010 й. – 26 б.

халқаро тажриба асосида Ўзбекистон суғурта тизимини ривожлантириш йўналишларини ишлаб чиқиш ва фаоллаштириш механизмини таклиф қилиш;

замонавий электрон-рақамли иқтисодиёт имкониятларидан фойдаланиш истиқболларини аниқлаш;

суғурта фаолиятида инновацион суғурта маҳсулотларидан фойдаланиш имкониятларини ишлаб чиқиш;

замонавий халқаро стандартларга мувофиқ суғурта компаниясининг бизнес жараёнларини лойиҳалаштириш учун ёндашувларни таклиф этиш.

**Тадқиқотнинг объекти** Ўзбекистон суғурта тизими ва мамлакатда фаолият кўрсатаётган суғурта ташкилотларининг бизнес жараёнлари билан боғлиқ фаолият ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг предмети** суғурта тизими ва унинг амал қилиш механизмини такомиллаштириш жараёнида молиявий-иқтисодий муносабатлар мажмуидан иборат.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Тадқиқот давомида назарий билимлар ва ҳулосаларни шакллантириш учун абстракт-манتيқий ва кузатиш усулидан фойдаланилди. Ривожланган ва ривожланаётган мамлакатлар суғурта тизими ҳолатини таҳлил қилиш учун таққослаш, анализ ва синтез, тарихий ва манتيқий ёндашув, график усулидан фойдаланилди. Суғурта компаниясининг бизнес-жараёнларини лойиҳалаштириш учун замонавий дастурий таъминот маҳсулотлари қўлланилди.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

замонавий суғурта андеррайтингида бизнес-жараёни воситаларидан фойдаланган ҳолда миқдорлар билан шартномани расмийлаштириш услуги такомиллаштирилган;

суғурта ташкилотларида зарарлилик даражасини камайтиришда инжиниринг ва реинжинирингни қўллашнинг методик базаси концептуал ёндашувлар асосида такомиллаштирилган;

суғурта портфелини диверсификация қилиш ва концентрация даражасини аниқлашнинг сифат ва миқдорий таҳлили асосида суғурта бозори ва суғурта ташкилотининг молиявий барқарорлигини таъминлаш асосланган;

суғурта ҳодисаси бўлишининг эҳтимолий нарх кўрсаткичларини шакллантириш имконини берувчи суғурта маҳсулотларига телематик тизимни жорий қилиш таклиф этилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижаси** қуйидагилардан иборат:

суғурта жараёнлари таркибий-функционал таҳлил тамойилларига асосланиб ўрганилган, тадқиқот натижалари асосида “суғурта тизими” тушунчасига муаллифлик таърифи берилган, мамлакатда суғурта тизими ривожланишининг ижтимоий-иқтисодий моҳияти очиқ берилган;

суғурта тизими фаолиятининг аҳамиятини белгилаб берувчи макро ва микродаражадаги омиллар аниқланган ва асослаб берилган;

миллий суғурта бозорида инновацион суғурта маҳсулотларини жорий қилиш истиқболлари ёритиб берилган;

халқаро тажриба асосида суғурта тизимини ривожлантириш йўналишлари ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон суғурта тизимини шакллантириш ва ривожлантириш муаммолари ўрганилган ва уларни бартараф этиш йўллари белгиланган;

замонавий халқаро стандартларга мувофиқ суғурта компаниясининг бизнес-жараёнларини лойиҳалаштириш учун инновацион ёндашувлар таклиф этилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги** қўлланилган ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги, маълумотларнинг расмий манбалардан, жумладан, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси, Молия вазирлиги, суғурта фаолиятини тартибга солувчи меъёрий ҳужжатлар, суғурта ташкилотларининг расмий эълон қилинган маълумотлари ва молиявий ҳисоботлари, мамлакат ва хорижий олимларнинг эксперт баҳолари ва ишланмалари, интернет тармоғида тақдим этилган расмий маълумотлардан фойдаланилганлиги ҳамда хулоса ва таклифларнинг тегишли суғурта ташкилотлари томонидан амалиётга жорий этилганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти суғурта тизими ва унинг амал қилиш механизмини такомиллаштиришга бағишланган махсус илмий-тадқиқотларни амалга оширишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсияларнинг суғурта ташкилотлари фаолиятига татбиқ этилиши, суғурта ташкилотларида амалга оширилаётган бизнес жараёнлар самарадорлигини оширишга хизмат қилиши билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

замонавий суғурта андеррайтингида бизнес-жараёни воситаларидан фойдаланган ҳолда мижозлар билан шартномани расмийлаштириш услубини соддалаштириш бўйича берилган таклиф Ўзбекистон суғурта бозорининг профессионал иштирокчилари уюшмаси томонидан амалиётга жорий қилинган (Ўзбекистон суғурта бозорининг профессионал иштирокчилари уюшмасининг 2019 йил 16 июлдаги 139-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф асосида суғурта ташкилотларида иш ташкил этиш натижасида суғурта маҳсулотларини сотиш жараёни оптималлаштирилган ва 2018 йилда суғурта мукофотлари миқдори 1,6 трлн. сўмни ташкил этиб, ўтган йилнинг мос даврига нисбатан 76,3 фоизга ошган;

суғурта ташкилотларида зарарлилик даражасини камайтиришда инжиниринг ва реинжинирингни қўллашнинг методик базаси такомиллаштириш таклифи Ўзбекистон суғурта бозорининг профессионал

иштирокчилари уюшмаси томонидан амалиётга жорий қилинган (Ўзбекистон суғурта бозорининг профессионал иштирокчилари уюшмасининг 2019 йил 16 июлдаги 139-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф суғурта шартномаларини тузиш ва хизмат кўрсатиш харажатларини 36 фоизга камайтирган ва 2018 йил 1 октябрдан 2019 йил 31 мартгача бўлган вақт мобайнида тежалган сумма 78 млн. сўмни ташкил этган;

суғурта бозори ва суғурта ташкилотининг молиявий барқарорлигини таъминлаш бўйича берилган таклиф “ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамияти томонидан амалиётга жорий қилинган (“ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамиятининг 2019 йил 16 июлдаги 08-1101-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида компаниянинг суғурта портфели диверсификация қилинган ва молиявий барқарорлик таъминланган;

суғурта ходисаси бўлишининг эҳтимолий нарх кўрсаткичларини шакллантириш имконини берувчи суғурта махсулотларига телематик тизимни жорий қилиш таклифи “ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамияти томонидан амалиётга жорий қилинган (“ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамиятининг 2019 йил 16 июлдаги 08-1101-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф амалда қўлланилиши натижасида суғурта компаниясига суғурта телематикаси киритилган ва суғурта ташкилотида “ақлли суғурта” махсулотлари жорий қилинган. Ушбу суғурта турини жорий этишда компания 9,285 млн. сўм сарф қилиши натижасида 2019 йил 6 ойлигида умумий суғурта мукофотларидан тежалган сумма 128 млн. сўмни ташкил этган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Мазкур тадқиқот натижалари 28 та, жумладан 22 та республика ва 6 та халқаро илмий-амалий конференцияларида муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 39 та илмий иш, шулардан 1 та монография, 1 та Ўзбекистон Республикаси интеллектуал мулк агентлиги гувоҳномаси, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 9 та илмий мақола, жумладан, 3 таси хорижий ва 6 таси республика журналларида чоп этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан иборат. Диссертация ҳажми 140 бетни ташкил этади.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

**Кириш** қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялар ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби **“Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмининг назарий ва услубий асослари”** деб номланган бўлиб, суғурта тизимининг иқтисодий моҳияти, аҳамияти ва ўзига хос хусусиятлари борасидаги илмий-назарий қарашлар қиёсий ва танқидий таҳлил қилинган ҳамда суғурта тизими ва унинг амал қилиш механизмининг назарий асослари кўриб чиқилган ва суғурта тизимининг амал қилиш механизми ҳуқуқий асослари ва давлат томонидан назоратининг зарурлиги ва аҳамияти тадқиқ қилинган. Суғурта тизими амалга оширилишининг асосий шарти суғурта хизматларига бўлган талабнинг мавжудлиги ва суғурталовчилар бу талабни қондириш имкониятига эга бўлишлари билан тавсифланади.

Суғурта тизимини назарий жиҳатдан тадқиқ этишда суғурта ва суғурта фаолиятига алоҳида эътибор қаратиш мақсадга мувофиқ. Маълумки, суғурта жисмоний ва юридик шахсларнинг мулкӣ манфаатларини ҳимоя қилувчи самарали восита сифатида инсоният тараққиётининг барча босқичларида мавжуд бўлган.

Суғурта муносабатларини ривожлантириш замонавий иқтисодий тизимлар фаолиятини олиб боришда стратегик муҳим вазифа ҳисобланади. Барқарор суғурта тизими миллий иқтисодиётнинг ривожланишини рағбатлантиради. Шу муносабат билан, авваламбор, миллий иқтисодиётдаги молиявий хизматлар бозорининг ривожланишига қўшимча инвестиция ресурсларини жалб қилиш, суғурта соҳасида бозор муносабатларини ривожлантириш билан бирга суғурта тизимини шакллантириш ва ривожлантириш масалаларини ўрганиш бўйича йўналишларни аниқлаб олиш зарурати туғилади.

Замонавий иқтисодий адабиётда кўплаб тадқиқотлар суғурта бозори ривожланишининг миқдорӣ кўрсаткичлари ва суғурта муносабатларини тартибга солиш усулларини таҳлил қилиш билан боғлиқ. Суғурта тизимини тадқиқ қилиш масалаларига бағишланган тадқиқотлар ичида қуйидаги хорижий муаллифларнинг “суғурта тизими” атамасининг талқинларига алоҳида эътибор бериш зарур, деб ҳисоблаймиз.

Ҳозирги кунга келиб “суғурта тизими” ва “миллий суғурта тизими” атамалари тобора кўп адабиётларда учрамоқда. Олиб борилган таҳлиллар натижаси “суғурта тизими”нинг иқтисодий моҳиятини ўрганишнинг учта асосий йўналишини аниқлаш имконини берди.

1. Биринчи йўналишда суғурта тизими (В.В. Шахов, А.О. Таракуцяк, В.И. Плис, М.А. Грушанина) мураккаб, кўп омилли ва суғурта ташкилотлари асосий тузилма сифатида кўриб чиқилади. Суғурта тизими рисклилиги туфайли мураккаб ҳисобланади ва унинг ўзига хослиги унинг ўзи ҳам турли рисклардан ҳимоя воситаси эканлиги ва бир вақтнинг ўзида иқтисодий агентларнинг инвестицион фаоллигида намоён бўлади.

Аммо ҳозирда бундан ташқари тизимнинг амал қилиши, давлатни тартибга солиш жараёнлари ва суғурта тизимини ўзини-ўзи бошқариш жараёнларини ишлаб чиқиш асосларини ҳисобга олиш керак. Шунини айтиб ўтиш жоизки, суғурта тизимининг иқтисодий мазмунини фақатгина суғурта бозори нуқтаи назаридан кўриб чиқиш етарли эмас.

2. Иккинчи йўналиш суғурта тизимини суғурта муносабатларини ташкил этишнинг норматив-ҳуқуқий шакли сифатида кўриб чиқади, бу қонунчилик базасини шакллантириш, суғурта фаолияти устидан давлат назоратини ташкил этишни, ўзини-ўзи бошқариш жараёнларини ривожлантиришни назарда тутди. (С.Л. Ефимов, Е.Ф. Дюжиков, С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова, Е.В. Коломин, А.А. Цыганов, М. Ковальски, В. Белинськи, Д. Валчеж). Таъкидлаш жоизки, суғурта тизимига ушбу тавсифнинг ўзига хослиги суғурта тизимининг ҳуқуқий таркибий қисмини, шунингдек, давлатни тартибга солиш ва ўзини-ўзи бошқариш жараёнларини акс эттиради. Шу билан бирга, суғурта тизимининг ўзига хос хусусияти ва амалга оширишнинг иқтисодий моҳиятини тўлиқ акс эттирадиган таърифнинг ишлаб чиқилиши талаб этилади.

3. Учинчи йўналиш суғурта тизимини суғурта муносабатлари субъектлари ўртасида маълум бир рисклар бўйича жавобгарликни тақсимлаш усуллари тўплами сифатида кўриб чиқади (В.Д. Базилевич, К.С. Базилевич, М.М. Александрова). Ушбу тавсиф суғурта тизимининг хусусиятларини мулкӣ ва жавобгарлик суғурта турлари бўйича суғурта ташкилоти томонидан олинган мажбурият ва рискни тақсимлашни акс эттиради.

Шундай қилиб, суғурта тизимини татқиқ этишда юқорида келтирилган учта йўналиш ҳам суғурта тизимини назарий жиҳатдан қисман акс эттиради.

Амалга оширилган таҳлил натижаларига кўра, суғурта тизими такрор ишлаб чиқариш жараёни узлуксизлигини таъминлашда қулай шарт-шароитлар яратиш, иқтисодий агентлар мулкӣ манфаатларини суғуртавий ҳимоя қилиш учун суғурта фондини шакллантириш ва тақсимлаш бўйича иқтисодий муносабатлар мажмуидир.

Суғурта тизими суғурта ташкилотлари ва суғурталанувчи ўртасида қонун ҳужжатларида тартибга солинадиган иқтисодий муносабатларнинг бир тури бўлиб, у муайян ҳодисалар (суғурта ҳодисалари) бўлган ҳолларда суғурталанувчиларнинг мулкӣ манфаатларини ҳимоя қилишга қаратилган иқтисодий механизмдир. Суғурта тизимини кенгроқ талқин қиладиган бўлсак, ижтимоий, шу жумладан, пенсия суғуртасини, узоқ муддатли жамғариш функциясига эга суғурта турлари, шунингдек, ўзаро суғурта қилишни назарда тутди. Ўзбекистон суғурта тизимини тартибга солишда асосий қонуний ҳужжат Ўзбекистон Республикаси Фуқаролик кодексининг

52-боби ва 2002 йил 5 апрелда қабул қилинган Ўзбекистон Республикаси “Суғурта фаолияти тўғрисида”ги қонуни ҳисобланади. Ушбу қонуний ҳужжатларда суғурта тизимига таъриф берилмаган.

Суғурта тизимининг ривожланиши уни амалга оширишда ички ва ташқи омиллар мавжудлиги билан ажралиб туради. Суғурта тизимининг қай даражада ривожланиши унинг макро ёки микродаражаларда амал қилаётгани ҳамда суғурта тизими субъектларининг ўзаро боғлиқлигини белгилаб беради. Суғурта ташкилоти фаолияти суғурта тизими ривожланишида асосий ўринни эгаллайди. Суғурта воситачиларининг кенг қўламда ривожланиб бориши суғурта хизматларини иқтисодиётнинг барча тармоқларига кириб боришини таъминлайди. Суғурта тизимининг самарадорлиги иқтисодиётнинг либераллашуви билан узвий боғлиқ. Шунинг учун суғурта тизимида глобаллашув жараёнларининг ривожланиш хусусиятларини аниқлаш муҳим аҳамиятга эга.

Таъкидлаш жоизки, суғурта муносабатларини глобализация қилиш жараёнининг ижобий ва салбий томонлари мавжуд. Ижобий тарафлари шуки, рақобат муҳити шаклланади, суғурта тизими очик бўлади, суғурта ташкилоти ходимлари малакаси ошади, миқдор билан ишлаш жараёни такомиллашади. Суғурта тизимини либераллаштиришнинг қуйидаги афзалликлари мавжуд:

1) сифати юқори бўлган суғурта маҳсулотларини миқдорларга таклиф этиш;

2) янги миқдорларни жалб қилиш ва уларга сифатли хизмат кўрсатиш;

3) миллий суғурта бозорининг жаҳон суғурта бозори тенденциялари билан ҳамоҳанг ривожланиши;

4) капитал импорти билан бирга мамлакатга суғурта бизнесининг хориж тажрибаси кириб келиши;

5) суғурта активлари ва рискларни бошқариш бўйича хориж амалиётининг кириб келиши;

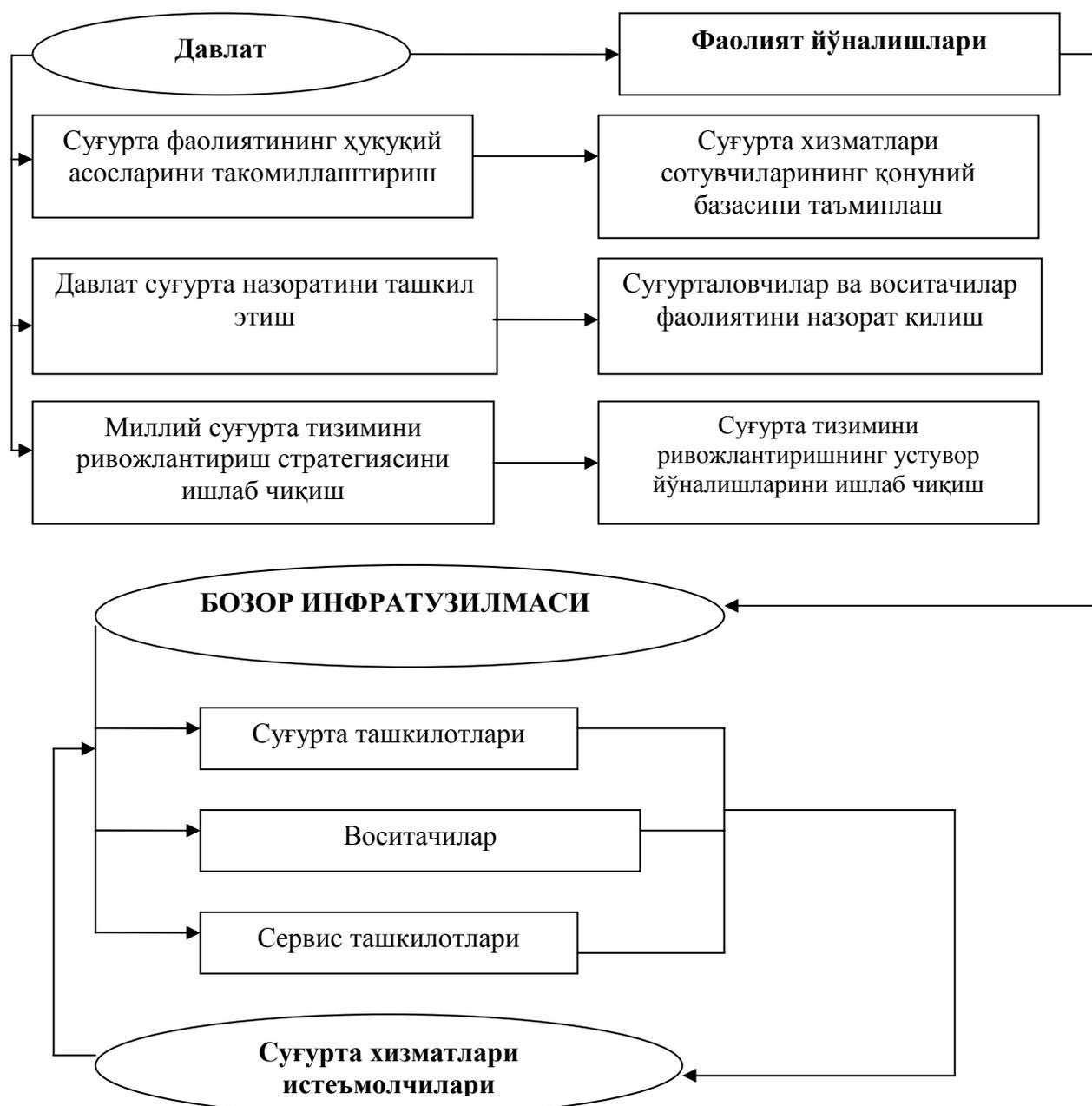
6) рақамли иқтисодиётни суғурта тизимида қўллаш имкониятлари.

Таъкидлаш жоизки, суғурта бозорининг либераллашуви суғурта компаниялари рақобатбардошлигини оширади ва юқори сифатли суғурта хизматлари кўрсатилишига олиб келади.

Диссертациянинг “Ўзбекистон суғурта тизимининг ҳозирги ҳолати ва унинг ривожланишининг асосий муаммолари” деб номланган иккинчи бобида суғурта тизимининг амалга ошириш механизмлари таҳлил қилинган.

Суғурта тизими механизмнинг амал қилиши суғурта муносабатлари иштирокчиларининг макро, мезо ва микродаражадаги ўзаро муносабатлари жараёнидир. Ушбу механизм ўз ичига суғурталашни амалга ошириш йўллари, усуллари ва воситаларини ўз ичига олади.

Суғурта бозорининг асосий иштирокчилари бўлиб суғурталанувчилар (жисмоний ва юридик шахслар), суғурта компаниялари (суғурталовчилар) ва суғурта воситачилари (брокерлар, суғурта агентлари) ҳисобланади. Миллий суғурта тизими фаолиятини таҳлил қилиб, ушбу тизимнинг ишлаш механизмини схематик тарзда тасвирлашимиз мумкин (1-расм).



**1-расм. Суғурта тизимининг амал қилиш механизмининг ташкил этишда суғурта тизими таркибий қисмларининг ўзаро боғлиқлиги<sup>5</sup>**

Суғурта тизими механизмининг амал қилишини асосий суғурта муносабатлари иштирокчилари, яъни суғурталовчилар миқёсида таҳлил қилиш суғурта жараёнларини истеъмолчи нуқтаи назаридан намоён бўлишини кўрсатиб беради. Иқтисодий жараёнлар нуқтаи назаридан суғурта тизимининг амал қилиш механизми таҳлили эса унинг усуллари, воситалари ва тартибини аниқлаб беради.

Суғурта тизими ривожланишининг таҳлили бизга суғурта тизими ривожланишининг умумий тенденциялари ва ривожланишнинг устувор йўналишлари, суғурта бозорининг ривожланиши, унинг тузилиши, суғурта тизимининг самарадорлигини баҳолаш имконини беради. Шу билан бирга суғурта бозорининг ривожланиши миқдорий ва сифат кўрсаткичларини

<sup>5</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

тахлил қилиш, суғурта муносабатларини иқтисодий ва ҳуқуқий тартибга солиш даражасини баҳолаш, суғурта тизимининг умумий ривожланишига таъсири даражасини баҳолаш муҳим ҳисобланади.

Ўзбекистон миллий суғурта бозорининг ривожланишини баҳолаш учун унинг ривожланиш кўрсаткичларини тўлиқ таҳлил қилишимиз зарур. Ўзбекистон суғурта бозори бир қатор миқдор ва сифат кўрсаткичлари билан баҳоланади.

Қуйида келтирилган миқдорий кўрсаткичларга аҳамият беришимиз талаб этилади:

□ суғурта ташкилотларини томонидан йиғилган суғурта мукофотлари ҳажми;

□ суғурта ташкилотлари томонидан амалга оширилган суғурта тўловлари;

□ бозорда фаолият юритувчи суғурта ташкилотлари сони;

□ суғурта бозори концентрацияси (Херфиндал-Хиршман индекси);

□ суғурта ташкилотлари томонидан шаклланган капитал миқдори.

2019 йил 1 январь ҳолатига кўра, Ўзбекистон Республикасида 30 та суғурта компанияси рўйхатдан ўтказилган бўлиб, шундан 24 таси умумий суғурта тармоғида, 6 таси ҳаётни суғурталаш тармоғида фаолият юритади. 2018 йил мамлакатимизда 3 та янги суғурта ташкилоти фаолият юритишни бошлади, улардан иккитаси ҳаёт суғурта тармоғида, булар: “Euroasia Life” МЧЖ ва “Kafolat Hayot” МЧЖ ҳамда “Apex Insurance” МЧЖ умумий суғурта тармоғида фаолият юритмокда.

2013 йилдан бошлаб таҳлил қиладиган бўлсак, 2018 йилда суғурта мукофотлари 4,7 марта ўсганлигини кўрамыз, яъни 2013 йилда 338,5 млрд. сўм, 2014 йил 439,1 млрд. сўм, 2015 йил 515,7 млрд. сўм, 2016 йил 692,6 млрд. сўм, 2017 йил 927,6 млрд. сўм ва 2018 йил 1,6 трлн. сўмни ташкил этди.

2018 йилда миллий суғурта бозорида тўпланган жами суғурта мукофотлари юқори ўсиш суръатларини кўрсатди ва 1,6 трлн. сўмни ташкил этди, бу кўрсаткич 2017 йилга нисбатан 76,3 фоизга юқори.



**2-расм. Суғурта мукофотлари ҳажмининг ўсиш динамикаси (млрд. сўм)<sup>6</sup>**

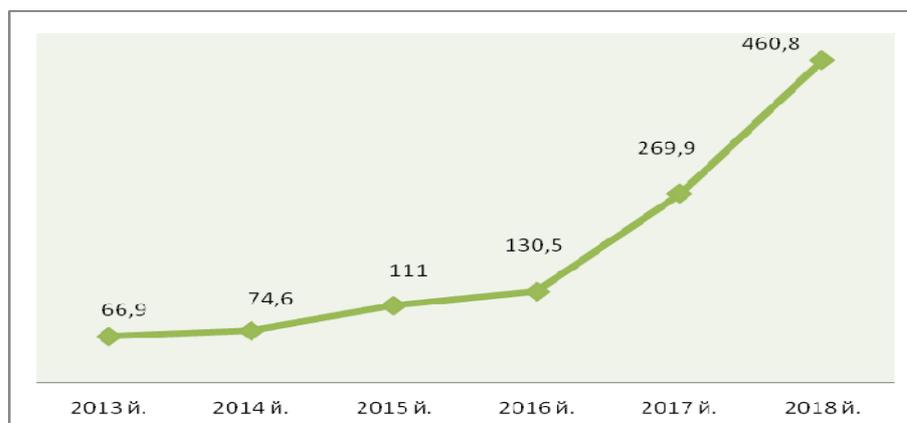
<sup>6</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотларига асосланиб, муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

Таҳлил қилинаётган даврда суғурта бозори ўсишининг асосий драйвери ихтиёрий суғурта хизматлари турлари ҳисобланади. Ҳаётни суғурталаш турлари бўйича мукофотлар ҳажмининг юқори ўсиш суръатлари кузатилмоқда. 2018 йил якунларига кўра, ихтиёрий суғурта турлари бўйича мукофотлар ҳажми 1,4 триллион сўмга етди, бу ўтган йилги кўрсаткичдан 98,0 фоизга ошган. Бунда мажбурий суғурта турлари бўйича мукофотлар ҳам ижобий динамикани кўрсатди, аммо ўсиш суръати 13,0 фоизни ташкил этди. Мажбурий суғурта турлари бўйича йиғилган мукофотлар ҳажми 263,5 млрд. сўмга етди.



**3-расм. Ихтиёрий ва мажбурий суғурта турлари бўйича суғурта мукофотлари ҳажмининг ўсиш динамикаси (млрд. сўм)<sup>7</sup>**

Мисол учун, агар 2017 йилда ихтиёрий суғурта турларининг улуши 74,8 фоизга ошган бўлса, 2018 йил якунлари бўйича бу кўрсаткич 9,05 пунктга ошди ва 83,9 фоизга етди. 2013 йилни базис йили деб таҳлил қилсак, 2018 йил ихтиёрий суғурта турлари бўйича жами суғурта мукофотлари 5,8 марта ошганлигини кўришимиз мумкин. Барча суғурта турлари бўйича жами суғурта тўловларининг ҳажми 2018 йилда 2013 йилга нисбатан 6,8 марта, яъни 66,9 млрд. сўмдан 460,8 млрд. сўмгача ўсди.

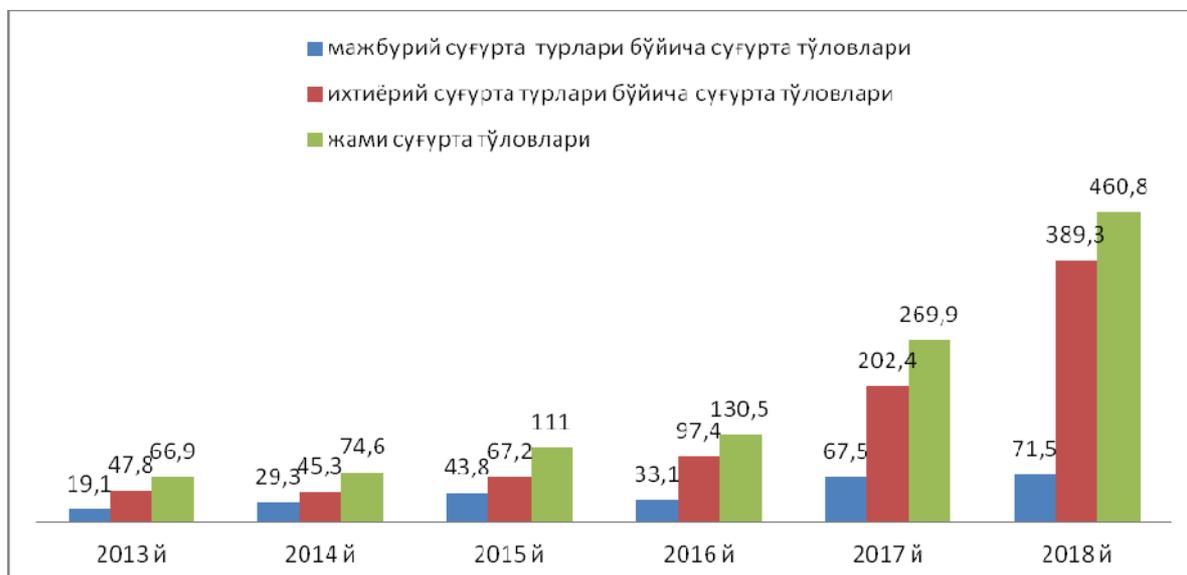


**4-расм. Суғурта тўловлари ҳажмининг ўсиш динамикаси (млрд. сўм)<sup>8</sup>**

<sup>7</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотларига асосланиб, муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

<sup>8</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотларига асосланиб, муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

2017-2018 йилларда суғурта тўловлари ҳажмининг кескин ўсиши кузатилмоқда. Таҳлил қилинаётган даврда компанияларнинг тўловлари 71,0 фоизга ошди ва 460,8 млрд. сўмга етди. 2018 йилда бозорда умумий тўловлар ўсишининг сабаби ҳаёт суғуртаси шартномалари ва қишлоқ хўжалиги рисклари бўйича тўловларнинг ортиши билан ифодаланмоқда.



### 5-расм. Ихтиёрий ва мажбурий суғурта турлари бўйича суғурта тўловлари ҳажмининг ўсиш динамикаси (млрд. сўм)<sup>9</sup>

Ўзбекистон суғурта бозорида мунтазам юқори кўрсаткичларни қайд қилиб келаётган суғурта ташкилотлари фаолиятида ўзгаришлар рўй берди, умумий суғурта тармоғида етакчи учта ташкилотнинг концентрация даражаси 5,7 фоизга камайди ва 38,1 фоизни ташкил этди. Биринчи бешта ташкилотнинг бозордаги улуши 57,5 фоизга ошди, бу ўтган йилги кўрсаткичдан 2,4 фоизга кам. Биринчи ўнталикка кирувчи умумий суғурта тармоғида фаолият юритувчи ташкилотлар концентрация даражаси ҳам 1,9 фоизга камайди ва 80,9 фоизни ташкил этди. Биринчи ўнталикка кирувчи ташкилотларнинг концентрация даражаси пасайиши бозорда эркин рақобат учун шароитлар мавжудлигининг ижобий натижасидир.

Мамлакатда давлат суғурта назоратининг асосий вазифаси рақобатбардош бозор механизмларини ривожлантиришга таъсир этувчи ва бозорнинг бошқа иштирокчилари, суғурталовчилар ва суғурта хизмати истеъмолчиларининг хатти-ҳаракатларига таъсир кўрсатадиган, нархларни монополлаштириш каби бозор механизмларидан фойдаланишга тўсқинлик қилиши мумкин бўлган йирик ўйинчиларнинг бозорда пайдо бўлишига йўл қўймасликдир.

Ушбу ёндашув суғурта тизимининг сифат ва миқдорий таҳлилинини ўз ичига олади. Херфиндал-Хиршман (НН) индекслари концентрацияси юқори бўлган бозор ўйинчисини аниқлаш учун қўлланилади. НН индекслари суғурта бозорида мутаносиб концентрация даражасини акс эттиради,

<sup>9</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотларига асосланиб, муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

шунингдек, рақобат механизмларининг самарадорлиги тўғрисида маълумот беради. Шу билан бирга, ННІ индексининг муҳим хусусияти бу бозор иштирокчиларининг улушлари миқдорига кўпроқ эътибор қаратишдир. Индикаторнинг асосий мазмуни: компаниянинг бозордаги суғурта маҳсулотлари нисбати қанча кўп бўлса, монополиянинг пайдо бўлиш эҳтимоли шунча катта бўлади.

Херфиндал-Хиршман индекси тармоқдаги монополизация даражасини баҳолаш учун қўлланилади, бу тармоқдаги ҳар бир компаниянинг сотувдаги улуши квадратлари йиғиндиси сифатида ҳисобланади:

$$ННІ = S^2_1 + S^2_2 + \dots + S^2_n$$

Ўзбекистон суғурта бозорида умумий суғурта тармоғига мансуб биринчи бешта ташкилотнинг бозордаги концентрация даражасини аниқлаш учун юқорида келтирилган 2- жадвал маълумотларидан фойдаланилди.

$$ННІ = 14.6^2 + 13.9^2 + 12.6^2 + 9.6^2 + 5.7^2 = 689.78$$

Ваҳоланки,  $ННІ \leq 1000$ , ушбу кўрсаткич бозорда концентрация даражаси пастлигини кўрсатди, бу эса Херфиндал-Хиршман индекси моҳияти бўйича компаниялар бирлашиши ва бир-бири томонидан сотиб олинишига йўл қўйиш мумкин.

#### 1-жадвал

#### Ўзбекистон суғурта бозорида биринчи бешта суғурта ташкилотининг концентрация даражаси (Херфиндал-Хиршман индекси орқали топилган)

<b>Si</b>	14,6	13,9	12,6	9,6	5,7	
<b>S<sup>2</sup></b>	213,16	193,16	158,76	92,16	32,49	689,78

Демак, суғурта ташкилотларида суғурта портфелини диверсификация қилиш ва концентрация даражасини аниқлашда Херфиндал-Хиршман(ННІ) индексидан фойдаланган ҳолда, суғурта бозори ва суғурта ташкилотининг молиявий барқарорлигини таъминлаш механизмини таклиф этиш мумкин.

Суғурталовчиларнинг активлари, ўз капитали ва суғурта захираларининг сезиларли даражада ўсиши, биринчи навбатда, уларнинг инвестиция имкониятларини кенгайтиради, шунингдек, инвестиция фаолиятининг миқдор ва сифат кўрсаткичларини яхшилайдди. 2018 йил якунларига кўра, суғурта компанияларининг инвестиция портфели ҳажми 35,0 фоизга ошди ва 1995,6 млрд. сўмга етди.

Суғурталовчиларнинг инвестиция фаолиятида иштирокининг ўсиши ўз маблағлари, шунингдек, даромадлар ҳажмининг ошиши ва шунга мувофиқ суғурта захиралари миқдори билан боғлиқ. Маълумки, компаниялар, “Суғурталовчиларнинг суғурта захиралари тўғрисида”ги низомга мувофиқ (2008 йил 18 декабрь, 1882-сон), компаниянинг активларини диверсификация қилиш, қайтариш, сотиш ва ликвидлик принциплари асосида тақсимлашни назарда тутувчи инвестиция фаолиятини амалга оширади. Шу муносабат билан компания инвестициялари таркибининг динамикасини таҳлил қилиш

шуни кўрсатадики, корхоналар ҳали ҳам депозит ва қимматли қоғозларни ишончли инвестиция объектлари деб ҳисобламоқда.

## 2-жадвал

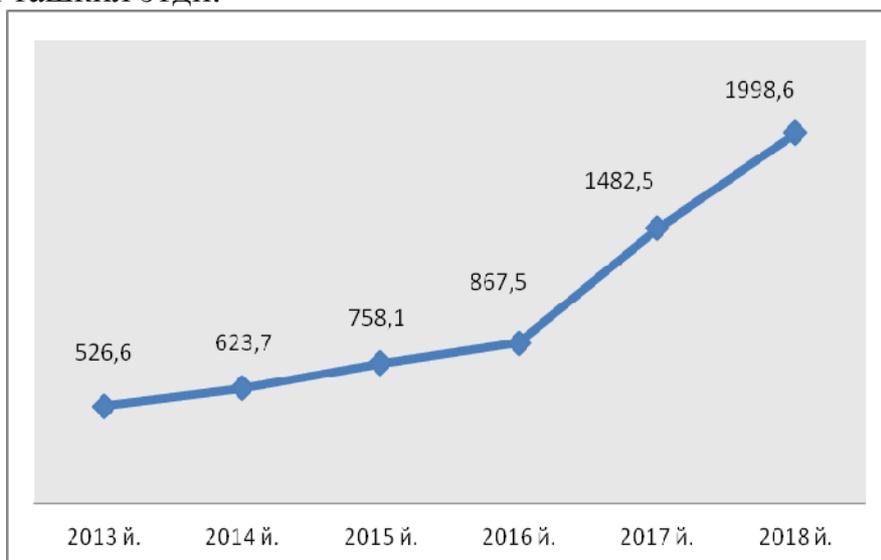
### Умумий суғурта тармоғида фаолият юритувчи суғурта ташкилотлари фаолияти таҳлили<sup>10</sup>

Т/р	Суғурта ташкилотлари номлари	Суғурта мукофотлари			Т/р	Суғурта ташкилотлари номлари	Суғурта тўловлари		
		млрд. сўм	ўзгариши, % да	тармоқдаги улуши, %			млрд. сўм	ўзгариши, % да	тармоқдаги улуши, %
1.	“Ўзагросуғурта” АЖ	178,0	132,6	14,6	1.	“Ўзагросуғурта” АЖ	65,6	70,4	33,3
2.	“Ўзбекинвест” ЭИМСК	169,1	129,3	13,9	2.	“Ўзбекинвест” ЭИМСК	31,0	152,9	15,8
3.	“Gross Insurance” МЧЖ	153,5	188,8	12,6	3.	“Кафолат суғурта компанияси” АЖ	30,6	128,0	15,5
4.	“Кафолат суғурта компанияси” АЖ	116,7	145,2	9,6	4.	“Gross Insurance” МЧЖ	15,0	131,6	7,6
5.	“Alfa Invest” МЧЖ СТ	82,5	133,3	6,8	5.	“Alfa Invest” МЧЖ СТ	9,1	128,3	4,6
6.	“Alskom” АЖ	69,0	149,7	5,7	6.	“Alskom” АЖ	8,8	78,1	4,5
7.	“Euroasia Insurance” МЧЖ ҚК СТ	59,4	194,1	4,9	7.	“Asia Inshurans” МЧЖ	7,8	160,9	4,0
8.	“Asia Inshurans” МЧЖ	56,6	160,6	4,6	8.	“Kapital Sug’urta” АЖ	6,3	99,6	3,2
9.	“Kapital Sug’urta” АЖ	55,7	224,6	4,6	9.	“Temiryo’l-Sug’urta” МЧЖ ҚК СТ	4,1	218,3	2,1
10.	“Temiryo’l-Sug’urta” МЧЖ ҚК СТ	45,3	161,3	3,7	10.	“Инго-Узбекистан” САЖ	3,1	205,5	1,6

2018 йилга мўлжалланган инвестицияларнинг сезиларли қисми депозитларга тўғри келади. Суғурталовчилар томонидан депозитларга қўйилган маблағлар ҳажми 54,0 фоизга ортиб, 1034,3 млрд. сўмни ташкил этди. Қимматли қоғозларга киритилган инвестициялар ҳажми 706,6 млрд. сўмга етди, бу еса 2017 йилдаги кўрсаткичдан 10,0 фоизга ортиқ. Натижада жами инвестициялар бўйича депозитларнинг улуши 6,7 фоизга ошиб, 51,8 фоизни ташкил этди. Қимматли қоғозларнинг улуши 8,0 пунктга пасайди ва 35,4 фоизни ташкил этди.

<sup>10</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотларига асосланиб, муаллиф томонидан ишлаб чиқилди

Бундан ташқари кўчмас мулкка инвестициялар, ташкилотлар билан тузилган заём шартномалари, корхоналарнинг устав капиталида иштирок этиши 2017 йилдаги кўрсаткичга нисбатан ошган. Корхоналарнинг устав капиталида иштирок этиши учун қўйилган инвестициялар 2,0 баробар ортиб, 125,1 млрд. сўмни ташкил этди. Заём шартномалари сони 44,0 фоизга ортиб, 13,9 млрд. сўмни ташкил этди. Кўчмас мулкка киритилган инвестициялар 115,5 млрд. сўмни ташкил этди, бу ўтган йилги кўрсаткичдан 18,0 фоиз ортиқ. Компанияларнинг бошқа инвестициялари 80,0 фоизга камайди ва 0,2 млн. сўмни ташкил этди.



**6-расм. Ўзбекистон суғурталовчиларининг инвестициялар ҳажми динамикаси (млрд. сўм)<sup>11</sup>**

Умуман олганда, 2018 йилда инвестициялар портфелида депозитларга қўйилган инвестицияларнинг улуши тез суръатлар билан ўсиб, қимматли қоғозга бўлган инвестицияларнинг улушида камайишни кўришимиз мумкин. Мазкур ўзгаришлар суғурта ташкилотларининг инвестиция портфелида ҳеч қандай сифат ўзгаришларига олиб келмади.

Суғурта хизматлари бозорининг асосий ривожланиш кўрсаткичларидан бири мамлакатда йиғилган умумий суғурта мукофотлари ҳажмининг аҳоли жон бошига тўғри келиши ҳисобланади. Ўзбекистонда 2018 йилда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофотлари 49 минг сўмни, 2017 йилда эса 28 878 сўмни ташкил этган.

Ўзбекистон суғурта бозорининг таҳлили мамлакатда миллий суғурта хизматлари бозорининг ижобий тенденциялар билан ривожланаётганини кўрсатиб берди. Суғурта мукофотларининг аксарият қисмини гаров суғуртаси ташкил этганлиги сабабли суғурта бозорининг реал кўрсаткичларини баҳолаш қийин.

Диссертациянинг **“Ўзбекистонда суғурта тизими ва унинг амал қилиш механизмини такомиллаштириш йўналишлари”** деб номланган

<sup>11</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотларига асосланиб, муаллиф томонидан ишлаб чиқилди.

учинчи бобида миллий суғурта тизимини такомиллаштириш масалалари кўриб чиқилган.

Ўзбекистон суғурта бозорининг асосий кўрсаткичларини таҳлил қилишда молиявий хизматлар бозорининг ушбу сегментида жисмоний шахслар ўртасида тадбиркорлик фаоллигини ошириш, суғурта тўловларининг ўсиши, суғурта компаниялари капиталлашув даражасининг ошиши ва суғурта компаниялари фаолиятига давлат томонидан назоратни кучайтириш масалалари кўриб чиқилган. Шунга қарамай, миллий суғурта тизимини ривожлантиришни фаоллаштириш имконини берадиган бир қатор муаммолар мавжуд.

Суғурта компаниялари капиталлашув даражасининг пастлиги суғурта компаниясининг молиявий барқарорлигига салбий таъсир кўрсатмоқда. Ушбу муаммони ҳал этишнинг бир йўли хорижий суғурта компанияларининг ички бозорга киришини тартибга солишдан иборат.

Хорижий компанияларнинг мавжудлиги суғурта бозорини ривожлантиришга катта таъсир кўрсатади ва биринчи навбатда, капитални жалб қилади. Масалан, Польшада суғурта бозори умумий активларининг 48 фоизи ва капиталнинг 73,5 фоизи хорижий инвесторлар томонидан бошқарилади. Польша ҳозирги босқичда Шарқий ва Марказий Европа мамлакатлари суғурта бозорининг етакчиларидан биридир. Хориж инвесторлар фаолиятини миллий суғурта бозорида янада ривожлантириш мамлакатда оқилона сиёсат ва тартибга солувчи дастаклар билан амалга оширилади.

Суғурта тизими инфратузилмасида номутаносиблик мавжуд. Ўзбекистон суғурта бозорида ҳозирда брокерлар институти деярли фаолият юритмайди. 2019 йил 1 январь ҳолатига мамлакатда 30 та суғурта компанияси, 3 та суғурта брокери фаолият юритмоқда, иқтисодий ривожланган мамлакатларда бу кўрсаткич суғурта компаниялари учун ўнлаб, юзлаб воситачиларни ташкил этади. Брокерлар институти фақат халқаро суғурта компанияларида қайта суғурта воситачиси сифатида фаолият юритади. Ушбу муаммонинг асосий ечимларидан бири суғурта брокерлари фаолияти давлат томонидан тартибга солинишини мувофиқлаштиришдир.

Миллий суғурта тизимининг инвестиция салоҳияти талаб даражасида эмас, демак, суғурта компаниялари инвестицион фаоллигини ошириш мақсадга мувофиқ. Суғурталовчининг институционал инвестор сифатида роли иқтисодиётни ривожлантиришда муҳим аҳамиятга эга. Ўзбекистон суғурта компаниялари институционал инвесторлар каби ўзларини намоён эта олгани йўқ, 2018 йил умумий инвестицияларнинг 88,6 фоизини паст рентабеллик даражасига эга корпоратив қимматли қоғозлар ва депозитларга жойлаштирилган. Суғурта компанияларининг институционал инвесторлар сифатида ролини ошириш учун активларни рентабеллиги баланд ва узоқ муддатли инвестицияларга жойлаштириши мумкин. Инвестицион фаолиятни ривожлантиришда иштирок этиш учун суғурталовчиларни жалб қилиш лозим.

Суғурта муносабатларини иқтисодий ва ҳуқуқий тартибга солиш суғурта муносабатлари иштирокчилари фаолиятини бозор воситалари ёрдамида тартиб солиш ҳисобланади. 2019 йил 17 январда ПФ-5635-сонли Фармон билан 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид Давлат дастури қабул қилинди, унда Ўзбекистонда суғурта бозорини ривожлантириш бўйича чора-тадбирлар белгилаб қўйилган.

Ушбу дастурга мувофиқ, Ўзбекистон суғурта бозорини ривожлантиришнинг асосий мақсади жисмоний ва юридик шахсларнинг мулкӣ манфаатларини суғурта орқали ҳимоялаш даражасини ошириш, халқаро тажрибани ҳисобга олган ҳолда суғурта бозорининг самарали фаолиятини таъминлаш, замонавий бозор инфратузилмасини қўллаш орқали инвестицион ресурсларни миллий иқтисодиётга жалб қилишнинг самарали бозор механизмларини шакллантиришдан иборатдир.

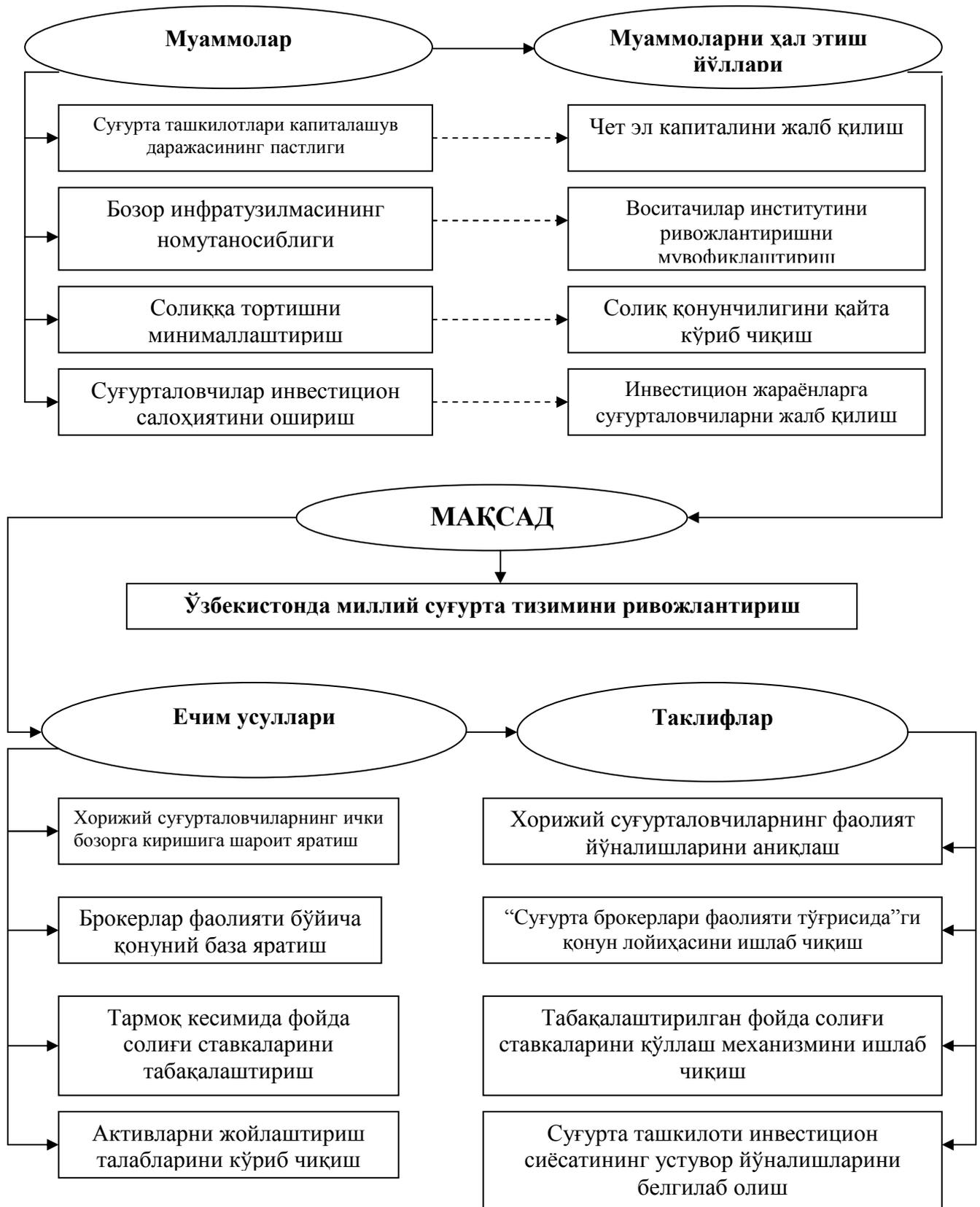
Инновацион иқтисодиёт шароитида ўзини-ўзи бошқариш органларининг роли ортиб бормоқда. Суғурта фаолиятида ўзини-ўзи бошқариш суғурта фаолиятини давлат назорати органлари иштирокисиз тартибга солиш бўлиб, бунга жаҳон амалиётида биринчи навбатда суғурталовчилар ассоциацияси ва бошқа жамоат ташкилотлари киради.

Шуни таъкидлаш жоизки, ўзини-ўзи бошқариш амалиёти давлат назоратига қарши фаолият эмас. Ўзини-ўзи бошқариш меъёрлари суғурта муносабатларини давлат томонидан тартибга солишни кенгайтиради ва такомиллаштиради. Ўзбекистон миллий суғурта тизими ривожланишининг ҳозирги босқичида ўзини-ўзи бошқаришнинг институционал тузилмасини шакллантириш ва суғурта муносабатларини тартибга солишда мавжуд бўлган муаммоларга қарамасдан, Молия вазирлиги қошидаги Давлат суғурта назорати инспекцияси ходимларининг сони бўйича чекловлар мавжуд.

Ўзини-ўзи бошқариш суғурта компанияси ва суғурта хизматлари истеъмолчиси ўртасида турли хил зиддиятли вазиятларни ҳал этишда воситачи сифатида хизмат қилиши мумкин. Маҳаллий суғурта амалиётида “ҳакамлик” институти бўлиш жараёни долзарбдир. Ишни судга келмасдан тортишувли масалаларни ҳал қиладиган бундай мустақил органнинг фаолияти суғурта соҳасидаги бозор муносабатларини ривожлантиришга ижобий таъсир кўрсатди (7-расм).

Миллий суғурта тизимининг муваффақиятли ривожланишида асосий омил замонавий бозор инфратузилмасини шакллантириш ҳисобланади. Шу муносабат билан суғурта компаниясида бизнес-жараёнларнинг молиявий инжинирингини амалга ошириш муҳимдир.

Бизнес-жараёнларни тавсифлашнинг асосий мақсади компаниянинг умумий тузилишини акс эттирган мантиқий схема шаклида тасвирлаш ҳисобланади. Бизнес-жараёнларни таҳлил қилиш, авваламбор харажатларни камайтиришни кўзда тутди.



**7-расм. Ўзбекистон суғурта тизимининг амал қилишидаги муаммолар ва уларнинг ечимлари<sup>12</sup>**

<sup>12</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Суғурта ташкилотлари бизнес жараёнлари методологияси қуйидаги вазифаларни амалга оширади:

□ суғурта компаниясини ривожлантириш учун истиқболли йўналишларни белгилаши керак бўлган фаолиятни стратегик режалаштириш таъминланади;

□ суғурта компаниясининг, шунингдек, унинг таркибий бўлинмалари фаолиятини мақбуллаштиришга имкон берувчи ташкилот тузилмасини яратиш имкони туғилади;

□ суғурта компаниясининг барча фаолият босқичларида операцияларни бошқарувга эга бўлиш имконияти туғилади.

Реинжинирингнинг мақсади миллий иқтисодиёт тез суръатлар билан ўзгариб бораётган бир даврда, суғурта ташкилотининг ташкилий тузилмасини соддалаштириш, турли хил ресурсларни қайта тақсимлаш ва минималлаштириш, хизмат сифатини ошириш каби масалалар билан белгиланади. Маълум бир вақт мобайнида суғурта ташкилотида бизнес жараёнларининг реинжинирингини олиб бориш, масалан, ҳар беш йилда, суғурта ташкилотини ташқи омиллар ўзгаришини инобатга олган ҳолда ўзгартириб туради.

Бизнес-жараёнлар реинжиниринги замонавий методлар ва дастурий таъминотлар ёрдамида бизнес-жараёнларни моделлаштириш орқали амалга оширилади. Тизимли таҳлил методологиясининг энг самаралиси SADT (Structured Analysis and Design Technique) ҳисобланади. Ушбу моделнинг моҳияти шуки, дастлаб умумий тизим моделлаштирилади, кейинчалик у бўлимларга бўлинади. Биринчи бўлиб IDEF0 бизнес-жараёнлар стандарти АҚШда қабул қилинган ва кейинчалик бошқа мамлакатларда ҳам кенг қўлланилган, масалан, ушбу моделдан ХВФ бизнес-жараёнларини ташкил этишда қўлланилади. Ушбу модель маълум стандартларни ўз ичига олади ва ҳар бир стандарт суғурта ташкилотининг ўзига хос хусусиятларини кўриб чиқиш имконини беради. IDEF0 стандарти бизнес-жараёнларни моделлаштиришни ўз ичига олади, DFD маълумотни қайта ишлаш ва ҳужжат айланишини моделлаштиради. Замонавий бизнес-жараён воситаларидан фойдаланиш, уларни суғурта ташкилотларида қўллаш тавсия этилади.

Расмда юридик шахслар билан ишлаш бўйича бизнес-жараёнлар схемаси тақдим этилган. Сотиш жараёнларига юридик шахслар билан ишлаш бўлими жавоб беради, андеррайтинг жараёни алоҳида бўлимда амалга оширилади, суғурта ташкилотини ягона инфорацион тизимга киритиш ва шартномани расмийлаштириш андеррайтинг жараёнларини ўтказгандан сўнг амалга оширилади. Мижозларга хизмат кўрсатиш ва суғурта даъволарини кўриб чиқиш ҳам алоҳида бўлимда амалга оширилади.

Бизнес-жараённи шундай ташкил этишда битта ходим мижозга барча суғурта турларини тақдим этиши мумкин. Мижозга суғурта хизмати таклиф қилинганда, корпоратив тизимга уланган универсал калькулятордан фойдаланилади ҳамда ҳужжатларни расмийлаштиришнинг автоматлаштирилган модели қўлланилади, натижада мижозлар сўровининг вақти қисқаришига эришилади. Андеррайтинг департаменти рискларни



билан таъминлаб, суғурта фаолияти учун кўплаб имкониятларни очиб бермоқда. Шу билан бирга, рискларни баҳолашнинг сифатли моделини шакллантиришга ва суғурта ҳодисаларининг юз бериш эҳтимолини прогноз қилишга бевосита таъсир қилувчи омилларни аниқлаш имкони туғилади.

Телематик тизимлар ахборот технологиялари бозорининг жуда тез ривожланаётган сегментларидан бири ҳисобланади. Аммо “телематика” атамасига умумий таъриф бериш анча мушкул – биринчидан, телематика “узок масофада жойлашган объектларни бошқариш”, иккинчидан, “автомобиллардаги замонавий электрон ускуналар”, учинчидан “маълумотларни қайта ишлаш ва узатиш бўйича ихтисослаштирилган ахборот модуллари” ҳисобланади.

J’son & Partners Consulting ташкилотининг маълумотларига кўра, 2020 йилда “ақлли суғурта” полисларининг сотилиши 81 фоизга ошиб, 107 млн. донани ташкил этиши кўзда тутилган. “Ақлли суғурта” маҳсулотларини жорий қилиш натижасида, технологиянинг ўзи янги бўлишидан ташқари, суғурта портфелининг сезиларли даражада ортиши ва ривожланиши имконини беради. Ҳар бир мижоз ва суғурта объектининг ўзига хос хусусиятларини имкон қадар ҳисобга олган ҳолда суғурта ҳодисаси бўлишининг эҳтимолий нарх кўрсаткичларини шакллантириш имконини берувчи суғурта маҳсулотларини сотиш, рискларни баҳолашдаги аниқликни ошириб, суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигига ижобий таъсир қилиши мумкин.

Худди шунга ўхшаш тизимларни Ғарбда жорий этиш тажрибаси шунини кўрсатадики, “ақлли суғурта” маҳсулоти йўллардаги йўл-транспорт ҳодисалари миқдорининг пасайиши, йўл ҳаракати хавфсизлигининг умумий даражаси ошиши, автомобиль эгаларининг суғурта ва ёқилғи харажатларини қисқартириш, шунингдек, шаҳарларнинг экологик ҳолатини яхшилашга имкон бериши. Қасалликни унинг эрта босқичида ташхислаш самарали даволаш гарови бўлган тиббиёт мижозларнинг тиббий харажатларини камайтириш, суғурта компанияларига эса суғурта қопламаси тўлаш ва таъминлашга доир харажатларини камайтиришга қаратилган олдини олувчи чоралар кўришга имкон беради. Шунга ўхшаш тенденциялар жисмоний шахсларнинг мулкни суғурта қилишда ҳам кузатилади.

## ХУЛОСА

Диссертация тадқиқотини бажариш жараёнида суғурта тизими ва унинг амал қилиш механизмини такомиллаштириш бўйича қуйидаги хулосаларга келинди.

1. Суғурта тизимининг амал қилиши мамлакат иқтисодиётини юқори кўрсаткичларда ривожлантириш ва суғурта бозорида эркин рақобат ўрнатилишининг ҳал қилувчи омилларидан бири ҳисобланади. Суғурта бозорида эркин рақобатнинг ривожланиши миллий иқтисодиётни ривожлантиришнинг ўзига хос индикаторидир. Жаҳон амалиётида суғурта компаниялари халқаро рискларни суғурталаш, миллий ва жаҳон

иқтисодиётга инвестиция йўналтириш, суғурта бизнесини олиб бориш ва янги технологияларни жорий этишда фаол иштирок этмоқда. Мамлакатда суғурта тизимини ривожлантириш, унинг асосий иштирокчиларини давлатнинг ижтимоий ва иқтисодий вазифаларини ҳал қилиш бўйича жалб қилиш учун жуда катта салоҳият мавжуд. Аммо шунга қарамасдан, мамлакатда суғурта бозорининг ЯИМдаги улуши камлигича қолмоқда.

2. Суғурта жараёнларининг таркибий-функционал таҳлил тамойилларига асосланиб ўрганиш, тадқиқот натижалари асосида “суғурта тизими” тушунчасини такомиллаштириш, суғурта тизими ривожланишининг ижтимоий-иқтисодий моҳияти очиқ берилди. Суғурта тизими такрор ишлаб чиқариш жараёни узлуксизлигини таъминлашда қулай шарт-шароитлар яратиш, иқтисодий агентлар мулкрий манфаатларини суғуртавий ҳимоя қилиш учун суғурта фондини шакллантириш ва тақсимлаш бўйича иқтисодий муносабатлар мажмуидир. Суғурта тизимини кенгроқ талқин қиладиган бўлсак, мулкрий, жавобгарлик ва ижтимоий, шу жумладан, пенсия суғуртаси, узоқ муддатли жамғариш функциясига эга суғурта турлари, шунингдек, ўзаро суғурта қилишни назарда тутди. Суғурта тизимининг амал қилиш механизми суғурта муносабатлари иштирокчиларининг макро, мезо ва микродаражадаги ўзаро муносабатлари жараёнидир. Ушбу механизм суғурталашни амалга ошириш йўллари, усуллари ва воситаларини ўз ичига олади.

3. Ўзбекистонда суғурта тизимини ривожлантиришнинг устувор йўналишларидан бири мамлакатнинг инвестицион фаолиятида суғурта тизимининг иштирокини фаоллаштиришдир. Мамлакатда узоқ муддатли шахсий суғурта турларининг ривожланиши давлат бюджети харажатларининг камайиши, мамлакат инвестицион ресурсларининг ошишига олиб келади. Ўзини-ўзи бошқариш органларининг фаоллигини ошириш миллий суғурта бозорини тартибга солишнинг бозор усуллари жорий этиш, суғурта компаниялари инвестиция фаолиятини давлат томонидан тартибга солиш механизмини такомиллаштириш давлатда инвестиция жараёнларини фаоллаштириш имконини беради.

4. Суғурта ташкилотларида инжиниринг ва реинжиниринг жараёнларидан фойдаланишнинг мақсади миллий иқтисодиёт тез суръатлар билан ўзгариб бораётган бир даврда суғурта ташкилотининг ташкилий тузилмасини соддалаштириш, турли хил ресурсларни қайта тақсимлаш ва минималлаштириш, хизмат сифатини ошириш каби масалалар билан белгиланади.

5. Суғурта компаниясининг бизнес жараёнларини лойиҳалаштириш суғурта компаниясининг бизнес тузилмасини такомиллаштириш, капиталнинг эгалари учун содда ва тушунарли бўлишига, оппортунистик харажатлар даражасини пасайтиришга имкон беради. Суғурта компаниясининг бизнес жараёнларини шакллантиришнинг замонавий халқаро стандартларини ҳисобга олган ҳолда, суғурта компаниясининг бизнес жараёнларини лойиҳалаштиришда инновацион ёндашувларни жорий

қилиш, жумладан, IDEF0 тизимидан фойдаланиш, суғурта компаниялари фаолиятини самарадорлигини ошириш имконини беради. Суғурта компаниясининг бизнес жараёнларини турли даражаларда, фаолиятнинг турли йўналишларида, тўғридан-тўғри компания ёки ташқи иқтисодий муҳитда юзага келадиган ўзгаришларга қараб, уларни мослашишга имкон берадиган тарзда ишлаб чиқиш мумкин бўлади.

6. Замонавий электрон-рақамли иқтисодиёт имкониятларини инобатга олган ҳолда “Ақлли суғурта” маҳсулотларини жорий қилиш, янги технологиялардан фойдаланилган ҳолда, суғурта портфелининг сезиларли даражада ортиши ва ривожланиши имконини беради. Ҳар бир мижоз ва суғурта объектининг ўзига хос хусусиятларини имкон қадар ҳисобга олган ҳолда суғурта ҳодисаси бўлишининг эҳтимолий нарх кўрсаткичларини шакллантириш имконини берувчи суғурта маҳсулотларини сотиш, рискларни баҳолашдаги аниқликни ошириб, суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигига ижобий таъсир қилиши мумкин.

7. Мамлакатда давлат суғурта назоратининг асосий вазифаси рақобатбардош бозор механизмларини ривожлантиришга таъсир этувчи ва бозорнинг бошқа иштирокчилари, суғурталовчилар ва суғурта хизмати истеъмолчиларининг хатти-ҳаракатларига таъсир кўрсатадиган, нархларни монополлаштириш каби бозор механизмларидан фойдаланишга тўсқинлик қилиши мумкин бўлган йирик ўйинчиларнинг бозорда пайдо бўлишига йўл қўймасликдир. Ушбу ёндашув суғурта тизимининг сифат ва миқдорий таҳлилини ўз ичига олади. Херфиндал-Хиршман (НН) индекслари концентрацияси юқори бўлган бозор ўйинчисини аниқлаш учун қўлланилади. НН индекслари суғурта бозорида мутаносиб концентрация даражасини акс эттиради, шунингдек, рақобат механизмларининг самарадорлиги тўғрисида маълумот беради. Шу билан бирга, НН индексининг муҳим хусусияти бозор иштирокчиларининг улушлари миқдорига кўпроқ эътибор қаратишдир.

Тадқиқот ишида ишлаб чиқилган илмий-назарий тақлифлар ва амалий тавсияларнинг амалиётга жорий қилиниши мамлакат суғурта тизимини ва уни амалга ошириш механизмини такомиллаштириш, шунингдек, 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегиясида белгиланган вазифаларни амалга оширишга муайян даражада хизмат қилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.27.06.2017.I.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ  
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ  
ИНСТИТУТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**ХАЛИКУЛОВА ГУЛЗАДА ТАДЖИМУРАТОВНА**

**СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ  
МЕХАНИЗМА ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ**

**08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

**Ташкент - 2019 год**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в перечне Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за номером B2019.2.PhD/Iqt158.**

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) и на Информационно-образовательном портале «ZiyoNET» ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

**Научный руководитель:** **Кузиева Наргиза Рамазановна**  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** **Жумаев Нодир Хосиятович**  
доктор экономических наук, профессор

**Урмонов Жахонгир Жалолдинович**  
доктор экономических наук, доцент

**Ведущая организация:** **Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова филиал в городе Ташкенте**

Защита диссертации состоится «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года в \_\_ часов на заседании Научного совета DSc.27.06.2017.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60 А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано за №\_\_\_\_). Адрес: 100000, г. Ташкент, просп. Амира Темура, 60 А. Тел.:(99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz).

Автореферат диссертации разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года.  
(Реестр протокола рассылки №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года).

**И.Н.Кузиев**

Председатель Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

**С.У.Мехмонов**

Учёный секретарь Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

**Ж.И.Каримкулов**

Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению учёных степеней, кандидат экономических наук, доцент

## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация к диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** В условиях непрерывного развития мировой экономики и глобальной финансовой системы растет значение системы страхования и ее основного компонента, страхового рынка. Во-первых, в мировой практике система страхования является одним из крупнейших источников инвестиций в экономику путем формирования определенных фондов и отношений перераспределения средств хозяйствующих субъектов. Во-вторых, страхование одна из основных форм управления сложными рисками, имеющими тенденции к росту в современной экономике. Кроме того, обеспечение защиты имущественных интересов застрахованных лиц вызывает процесс постоянного воспроизводства, что содействует обеспечению экономической и финансовой стабильности. Необходимо подчеркнуть, что «общий оборот современного глобального страхового рынка составляет 2,4 трлн. долларов США»<sup>14</sup>. Опыт развитых стран свидетельствует о возрастании роли страхования в эффективном решении социально-экономических задач.

В международной практике осуществляются широкомасштабные исследования по системе страхования и механизма ее осуществления. Данные исследования рассматривают систему страхования в качестве эффективной формы защиты имущественных интересов субъектов предпринимательства, а также в качестве метода привлечения средств для инвестирования в национальную экономику страховыми компаниями. Но в настоящее время основной задачей становится ведение исследований, направленных на анализ экономической сущности и механизма деятельности системы страхования, особенности формирования институциональной среды системы страхования в стране и совершенствование механизма её осуществления.

С этой точки зрения, в ходе формирования на основе современных требований системы показателей качества, основанной на повышении эффективности системы страхования и механизма ее осуществления, актуальное значение приобретает совершенствование механизма реализации системы страхования. В Послании Президента Республики Узбекистан к Олий Мажлису о приоритетных задачах развития страны на 2019 год, «...необходимо ускоренными темпами продолжить реформы в банковско-финансовой системе, широко внедрять в сферу современные рыночные механизмы»<sup>15</sup> установлено в качестве одной из приоритетных задач. При обеспечении исполнения данных задач, необходимо проведение научных исследований по формированию на основе современных требований системы показателей качества, основанной на повышении эффективности системы

---

<sup>14</sup> <https://www.louisepryor.com> - Enhanced capital requirements and Individual Capital Assessments Insurers; Comite Europe des Assurances.pdf.

<sup>15</sup> Послание Президента Республики Узбекистан к Олий Мажлису, 28 декабря 2018 года, [www.uza.uz](http://www.uza.uz)

страхования и повышению эффективности бизнес-процессов страховых организаций.

Данная диссертация в определенной степени служит реализации задач, поставленных в Указе Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года № УП-5635 «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития», «Указе Президента Республики Узбекистан от 22 января 2018 года № УП-5308 «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год поддержки активного предпринимательства, инновационных идей и технологий», Указе Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», Указе Президента Республики Узбекистан от 2 сентября 2017 года № УП-5177 «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики», и в других нормативно-правовых актах в данной сфере.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Настоящее диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

**Степень изученности проблемы.** Общетеоретические мнения, отдельные теоретические, методологические и практические аспекты изучения экономического характера системы страхования и механизма ее осуществления, истории формирования и экономического содержания страховых отношений были исследованы в научных трудах таких иностранных ученых, как Н.Г. Адамчук, И.Л. Логвинова, Л.А. Орланюк-Малицкая, И.В. Орлова, К.Е. Турбина, А.А. Цыганов, Г.В. Чернова, С.А. Чудинов, Р.Т. Юлдашев, Р.М. Аскари, С.С. Диакон, Ч.С. Скавтом, Р.Р. Сойтс, П.Т. Чеччини<sup>16</sup>.

---

<sup>16</sup>Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации / Н.Г. Адамчук. - М.: РОССПЭН, 2004. - 591 с.; Логвинова И.Л. Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в экономике / И.Л.Логвинова. - М.: Анкил, 2010. - 248 с.; Орланюк-Малицкая Л.А. Страхование: Учебник / Л.А. Орланюк-Малицкая. - М.: Юрайт, 2010. - 828 с.; Орлова И.А. Страхование в странах БРИК / П.А. Орлова // Управление в страховой компании. - 2009. - № 2. - С. 46.; Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования / К.Е. Турбина. М.: Анкил, 2000. - 320 с.; Цыганов А. А. Современные механизмы регулирования рынка страховых услуг / А.А. Цыганов, Е.И. Васильев. - М.: РАГС при Президенте РФ, 2004.; Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования / Г.В. Чернова. - С-П.: Питер, 2005. - 240 с.; Чудинов С.А. Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах Европейского Союза / С.А. Чудинов // Страховое дело. - 2010. - №5. - С. 52.; Юлдашев Р.Т. Очерки теории страхования. Ретроспективный анализ развития / Р.Т. Юлдашев. - М.: Анкил, 2009. - 248 с.; Ascari R. Is Export Credit Agency a Misnomer? The EC A response to a changing world / R. Ascari, CFO of Sace. - Working Paper 02. - February 2007.; Scawthom. C. Asian Catastrophe Insurance / C. Scawthom, K. Kobayashi. - 2008.April. - 165 p.; Thoys R. Insurance theory and practice / R. Thoys. - 2010. - 340 p.; Cecchini P. The Incomplete European Market for Financial Services (ZEW Economics Studies 19) / P. Cecchini, Jopp F. Heinemann. - 2003. - 187 p.

Ученые-экономисты Узбекистана Х.И. Боев, С.С. Гуломов, Ж.Б. Боева, Р.Х. Хусанов, А.А. Ядгаров, М.Х. Ходжаева, М.Т. Аскарлова, Т.М. Баймуратов, А.С. Нуруллаев, Х.М. Шеннаев, Б.Б. Ашрафханов, М.М. Мирсадилов, К.М. Кулдошев, И.Х. Абдурахмонов<sup>17</sup> анализировали отдельные направления совершенствования системы страхования и механизма ее реализации. В трудах отечественных ученых в достаточной степени не проанализированы процессы саморегулирования страховых отношений, анализ рыночной инфраструктуры системы страхования. Они ограничились рассмотрением количественных показателей страхового рынка, анализом его структуры и организационно-правовой формы. В достаточной степени не освещены механизмы реализации системы страхования на страховом рынке, развивающемся динамичными темпами, организация бизнес-процессов при оформлении договоров страхования. Это предопределяет необходимость дальнейшего исследования данной темы.

**Связь темы диссертации с направлениями научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполнена диссертационная работа.** Диссертационное исследование проводилось в рамках исследовательского проекта Ташкентского финансового института на тему: «Научные основы финансовой, банковской и бухгалтерской системы в условиях модернизации экономики», а также в рамках государственного гранта научно-технических программ научного проекта на тему: ОТ-Ф1-54 «Фундаментальные основы формирования эффективных направлений модернизации страховой деятельности в Узбекистане».

**Целью исследования** является система страхования в условиях развития инновационной экономики в Узбекистане, совершенствования механизма ее осуществления, а также разработка предложений и практических рекомендаций по развитию страховых отношений в национальной экономике.

**Задачи исследования:**

на основе принципов структурного и функционального анализа страховых процессов, совершенствование понятия «система страхования» на

---

<sup>17</sup> Боев Х.И. Суғурталаш. Т.: Адабиёт жамғармаси нашриёти, 2005.75 б.; Гуломов С.С., Боев Х.И., Боева Ж. Валюта, кредит, молия и суғурта муаммолари.Т.: Мехнат, 1998.116 б.; Хусанов Р.Х., Ядгаров А.А. Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта тизими. Т.: Янги аср авлоди, 2005. 79 б.; Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби и аудитининг ҳозирги аҳоли и уни такомиллаштириш йўллари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2001, 30 б.; Аскарлова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республике Узбекистан. Автореферат дисс. ... на соис.учен. степ. к.э.н. –Т.: Институт экономики АН РУз, 2003. 32 с.; Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти и уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2004. 25 б.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер и дехқон хўжаликлари суғурталаш масалалари. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2007. 28 б.; Шеннаев Х.М. Суғурта агентлари учун қўлланма.Т.: infoCOM.UZMЧЖ, 2010. 206 б.; Ашрафханов Б., Мирсадилов М. Развитие страхового законодательства Республики //Рынок, деньги и кредит.Т.,-2002. № 11-12. 30 с.; Кўлдошев К.М. Суғурта бозори: Ўқув қўлланма.Т.:Молия-Иқтисод, 2011. 65 б.; Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. Автореф. дисс. ... и.ф.н. – Т., 2010. 26 б.

основе результатов исследований, раскрывающих социально-экономическую сущность развития системы страхования;

определение перспектив использования современной электронно-цифровой экономики;

развитие возможностей использования инновационных страховых продуктов в страховой деятельности;

развитие доступности инновационных страховых продуктов в страховой деятельности;

представление подходов к проектированию бизнес-процессов страховой компании в соответствии с современными международными стандартами.

**Объектом исследования** является система страхования Узбекистана и деятельность, связанная с бизнес процессами страховых организаций действующих в стране.

**Предметом исследования** являются финансово-экономические отношения, возникающие в процессе совершенствования системы страхования и механизма ее реализации.

**Методы исследования.** В исследовании использовались такие методы исследования, как абстрактно-логический и наблюдение для формирования теоретических знаний и выводов. Для анализа состояния системы страхования развитых и развивающихся стран – использовались методы сравнения, анализа и синтеза, исторический и логический подходы, графический метод. Для проектирования бизнес-процессов страховой компании использовались современные продукты программного обеспечения.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

усовершенствован метод заключения договоров с клиентами с использованием инструментов бизнес-процессов в современном страховании;

совершенствована методологическая база, основанная на концептуальных подходах инжиниринга и реинжиниринга для снижения уровня убыточности в страховых организациях;

осуществлено обеспечение финансовой устойчивости страхового рынка и страховой организации на основе качественного и количественного анализа диверсификации страхового портфеля и определения уровня концентрации;

внедрены телематические системы в страховых продуктах, что позволяет сформулировать возможные ценовые параметры наступления страхового случая.

**Практические результаты исследования.** Разработанные по итогам исследования практические результаты заключаются в следующем:

процессы страхования изучены на основе принципов структурно-функционального анализа, на основе результатов исследования дано определение понятия «система страхования», раскрыта социально-экономическая сущность развития системы страхования в стране;

выявлены и обоснованы факторы на макро и микроуровне, определяющие значение деятельности системы страхования;

освещены перспективы внедрения инновационных страховых продуктов на национальном страховом рынке;

разработаны направления развития системы страхования на основе международного опыта;

изучены проблемы формирования и развития системы страхования Узбекистана, предложен механизм активизации страхового рынка;

предложены методологические подходы для проектирования бизнес-процессов страховой компании в соответствии с современными международными стандартами.

**Достоверность полученных результатов** обусловлена целесообразностью примененных подходов и методов, использованием данных из официальных источников, таких как Государственного комитета статистики Республики Узбекистан, Министерства финансов, нормативных актов, регулирующих страховую деятельность, официальных опубликованных данных и финансовой отчетности страховых организаций, экспертных оценок и разработок отечественных и зарубежных ученых, использованием официальной информации, предоставляемой в Интернете, а также внедрением на практике выводов и рекомендаций соответствующими страховыми организациями.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в том, что его можно использовать для проведения специальных научных исследований по усовершенствованию системы страхования и механизма ее осуществления.

Практическая значимость результатов исследования определяется внедрением разработанных научных предложений и практических рекомендаций в деятельность страховых организаций, повышением эффективности бизнес-процессов, осуществляемых в страховых организациях.

**Внедрение результатов исследования.** На основании научных результатов, полученных в сфере совершенствования системы страхования и механизма ее осуществления:

разработанное предложение по упрощению методов заключения договоров с клиентами с использованием инструментов бизнес-процессов в современном страховании, было внедрено в практику Ассоциацией профессиональных участников страхового рынка Узбекистана (акт Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана № 139 от 16 июля 2019 года). В результате организации работы в страховых компаниях на основе данного предложения, был оптимизирован процесс продажи страховых продуктов, и сумма страховых премий в 2018 году составила 1,6 трлн. сумов, что на 76,3 процентов больше, чем за аналогичный период прошлого года;

разработанное предложение по совершенствованию методологической базы, основанной на концептуальных подходах инжиниринга и реинжиниринга для снижения уровня убыточности в страховых

организациях, было внедрено в практику Ассоциацией профессиональных участников страхового рынка Узбекистана (акт Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана № 139 от 16 июля 2019 года). Данное предложение снизило расходы по заключению и обслуживанию договоров страхования на 36 %, и за период с 1 октября 2018 года до 31 марта 2019 года сэкономленная сумма составила 78 млн. сум;

разработанное предложение по обеспечению финансовой устойчивости страхового рынка и страховой организации, было внедрено в практику акционерным обществом страховой компанией «ALSKOM» (акт акционерного общества страховой компании «ALSKOM» № 08-1101 от 16 июля 2019 года). В результате внедрения в практику данного предложения был диверсифицирован страховой портфель компании и обеспечена финансовая стабильность;

предложение по внедрению телематических систем в страховых продуктах, что позволяет сформулировать возможные ценовые параметры наступления страхового случая, было внедрено в практику акционерным обществом страховой компанией «ALSKOM» (акт акционерного общества страховой компании «ALSKOM» № 08-1101 от 16 июля 2019 года). В результате применения на практике данного предложения в страховой компании была внедрена телематика страхования, и в страховой организации внедрены продукты «умного страхования». По данному виду страхования компания потратила 9,285 сумов и в итоге в течение 6 месяцев 2019 года общая сумма сэкономленных страховых возмещений составила 128 млн. сум.

**Апробация результатов исследовательской работы.** Результаты данного исследования были обсуждены на 28, в том числе на 22 республиканских и 6 международных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертации опубликовано всего 39 научных работ, в том числе 1 монография, 1 свидетельство Агентства интеллектуальной собственности Республики Узбекистан, 9 научных статей, в том числе 6 в республиканских и 3 в зарубежных журналах, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан.

**Структура и объем диссертации.** Объем диссертации состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Объем диссертации составил 140 страниц.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

Во введении обоснована актуальность и востребованность проведенных исследований, определены цель и задачи, объект и предмет исследования, их соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники, а также изложена научная новизна и приведены практические результаты работы, применение на практике научных результатов и апробация диссертации, приведены данные об опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Теоретические и методологические основы системы страхования и механизма ее осуществления»**, приведен сравнительный и критический анализ научно-теоретических взглядов на экономическую сущность, значение и особенности системы страхования, а также рассмотрены теоретические основы системы страхования и механизма ее реализации и исследованы правовые основы механизма реализации системы страхования, и необходимость и значение государственного контроля над ней. Основное условие реализации системы страхования, характеризуется наличием спроса на услуги страхования, и страхователи имеют возможность удовлетворения данного спроса.

При исследовании системы страхования в теоретическом аспекте целесообразным было бы обратить особое внимание на страхование и страховую деятельность. Как известно, страхование существовало на всех этапах развития и прогресса человечества в качестве эффективного средства имущественных интересов физических и юридических лиц.

Развитие страховых отношений является стратегически важной задачей при осуществлении деятельности современных экономических систем. Стабильная система страхования стимулирует развитие национальной экономики. В связи с этим, прежде всего, возникает необходимость привлечения дополнительных инвестиционных ресурсов в развитие рынка финансовых услуг в национальной экономике, и определения направлений по изучению вопросов формирования и развития системы страхования, наряду с развитием рыночных отношений в сфере страхования.

В современной экономической литературе множество исследований было связано с анализом количественных показателей развития страхового рынка и методов регулирования страховых отношений. Мы полагаем, что среди исследований, посвященных вопросам изучения системы страхования, необходимо уделить особое внимание интерпретации термина «система страхования» следующих иностранных авторов.

К настоящему времени в литературе все чаще встречаются термины «система страхования» и «национальная система страхования». Результаты проведенного анализа позволили выявить три основных направления изучения экономической сущности «системы страхования».

1. Первое направление рассматривает систему страхования как сложное, мультифакторное образование, где страховые организации являются основной составляющей (В.В. Шахов, А.О. Таракуцяк, В.И. Плис, М.А. Грушанина). Система страхования является сложной, в связи с тем, что будучи рискованной, она сама является средством защиты от различных рисков, и одновременно ее своеобразие проявляется в инвестиционной активности экономических агентов.

Но в настоящее время, кроме этого, необходимо учитывать основы разработки процессов государственного регулирования деятельности системы и процессов самоуправления системы страхования. Здесь уместно

подчеркнуть, что рассматривать экономическое содержание системы страхования только с точки зрения страхового рынка было бы недостаточным.

2. Второе направление рассматривает систему страхования в качестве нормативно-правовой формы организации страховых отношений, что предусматривает формирование законодательной базы, организацию государственного контроля за страховой деятельностью, развитие процессов самоуправления. (С.Л. Ефимов, Е.Ф. Дюжиков, С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова, Е.В. Коломин, А.А. Цыганов, М. Ковальски, В. Белинськи, Д. Валчеж). Необходимо подчеркнуть, что своеобразие данной характеристики системы страхования отражает правовой, нормативный компонент системы страхования, а также процессы государственного регулирования и самоуправления. Вместе с тем, требуется разработать определение, полностью отражающее своеобразие особенности системы страхования и экономическую сущность ее реализации.

3. Третье направление рассматривает систему страхования в качестве набора методов распределения ответственности по определенным рискам среди субъектов страховых отношений (В.Д. Базилевич, К.С. Базилевич, М.М. Александрова). Данная характеристика отражает особенности системы страхования, касающиеся имущественных обязательств и ответственности, принимаемых страховой организацией по видам страхования.

Таким образом, все три вышеприведенных направления в сфере исследования системы страхования только частично отражают систему страхования в теоретическом аспекте.

Согласно результатам проведенного анализа, система страхования – это комплекс экономических отношений по формированию и распределению страхового фонда для создания благоприятных условий при обеспечении непрерывности процесса воспроизводства, для страховой защиты имущественных интересов экономических агентов.

Система страхования один из видов экономических отношений между страховыми организациями и страхователями, которые регулируются законодательством, это экономический механизм, направленный на защиту имущественных интересов страхователей при наступлении определенных событий. Если интерпретировать понятие системы страхования более широко, она также предусматривает социальные виды страхования, в том числе пенсионное страхование, виды страхования, обладающие функцией долгосрочного накопления, а также взаимное страхование. Основным законодательным актом в сфере регулирования системы страхования Узбекистана являются 52 глава Гражданского кодекса Республики Узбекистан и Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности», принятый 5 апреля 2002 года. В данных законодательных актах не дано определение системы страхования.

Развитие системы страхования отличается наличием внутренних и внешних факторов ее осуществления. Степень развития системы страхования

предопределяется ее действием на макро или микроуровне, а также взаимосвязями субъектов системы страхования. Деятельность страховой организации занимает основное место в развитии системы страхования. Широкомасштабное развитие системы посредников в страховании, обеспечивает интеграцию страховых услуг во все сферы и отрасли экономики. Эффективность системы страхования неразрывно связана с либерализацией экономики. Поэтому важное значение приобретает определение особенностей и свойств развития процессов глобализации в системе страхования.

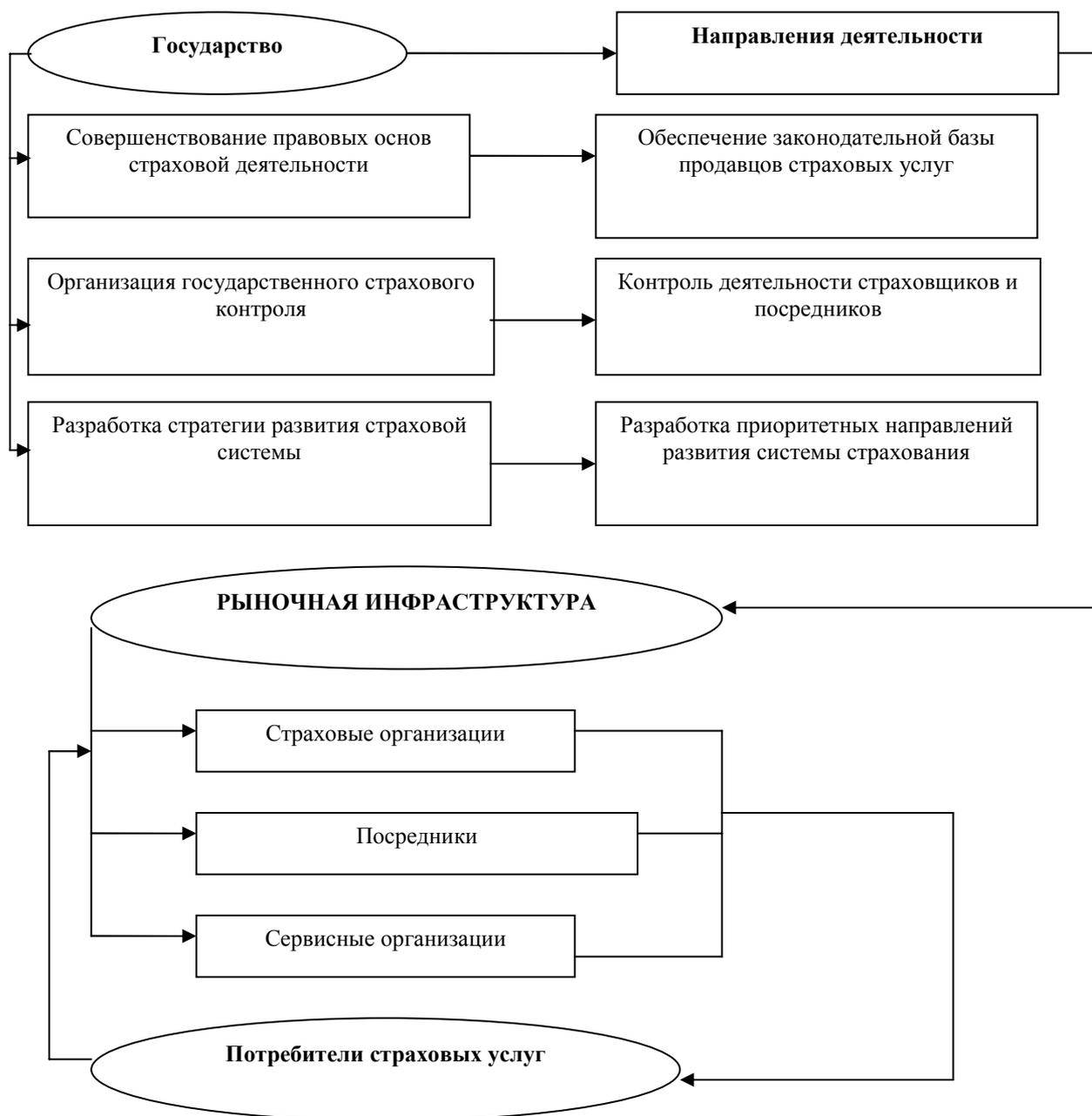
Необходимо подчеркнуть, что у процесса глобализации страховых отношений имеются и положительные и отрицательные стороны. Положительные аспекты заключаются в том, что благодаря ему формируется конкурентная среда, система страхования будет открытой, повысится квалификация персонала страховой организации, будет совершенствоваться процесс работы с клиентами. Либерализация системы страхования имеет следующие преимущества:

- 1) предложение клиентам высококачественных страховых продуктов;
- 2) привлечение новых клиентов и оказание им качественного обслуживания;
- 3) развитие национального страхового рынка синхронно с тенденциями мирового страхового рынка;
- 4) вместе с импортом капитала, в страну может прийти иностранный опыт страхового бизнеса;
- 5) интеграция иностранной практики по управлению активами и рисками страхования;
- 6) возможности применения цифровой экономики в системе страхования.

Необходимо подчеркнуть, что либерализация страхового рынка повысит конкурентоспособность страховых компаний и приведет к оказанию высококачественных страховых услуг.

Во второй главе диссертации **«Современное состояние системы страхования Узбекистана и основные проблемы ее развития»** проанализированы механизмы осуществления системы страхования.

Действие механизма системы страхования процесс взаимоотношений участников отношений на макро, мезо и микроуровне. Данный механизм включает в себя пути, методы и средства реализации страхования. Основными участниками страхового рынка являются страхователи (физические и юридические лица), страховые компании (страховщики) и страховые посредники (брокеры, страховые агенты). Проанализировав деятельность национальной системы страхования, мы можем схематически изобразить механизм действия данной системы (рис. 1).



**Рис. 1. Взаимосвязи элементов системы страхования при организации механизма осуществления системы страхования<sup>18</sup>**

Анализ действия механизма системы страхования в разрезе основных участников страховых отношений, то есть страховщиков, показывает, как проявляются процессы страхования с точки зрения потребителя. Также анализ механизма реализации системы страхования с точки зрения экономических процессов выявляет его методы, средства и порядок реализации.

Анализ развития системы страхования позволяет нам оценить общие тенденции развития системы страхования и приоритетные направления ее развития, развитие страхового рынка, его структуры, а также эффективность системы страхования. Вместе с тем, важным является анализ количественных

<sup>18</sup> Разработано автором.

и качественных показателей развития страхового рынка, оценка уровня экономического и правового регулирования страховых отношений, оценка уровня влияния на общее развитие системы страхования.

Для оценки развития национального страхового рынка Узбекистана, нам необходимо полностью проанализировать показатели его развития. Страховой рынок Узбекистана оценивается рядом количественных и качественных показателей.

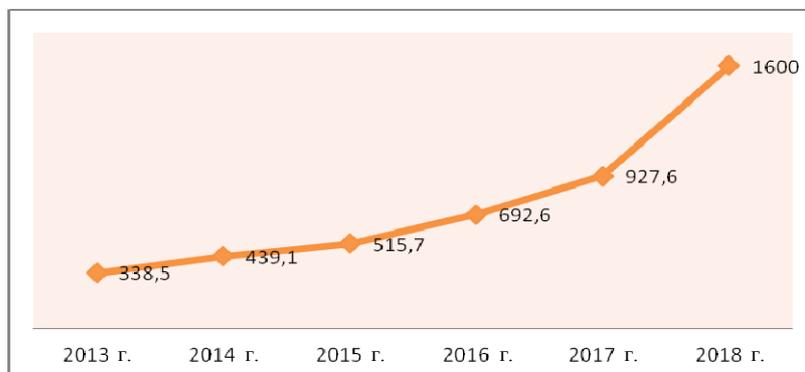
Нам требуется уделить особое внимание приведенным ниже количественным показателям:

- объем страховых премий, собранных страховыми организациями;
- объем страховых выплат, осуществленных страховыми организациями;
- число страховых организаций, осуществляющих деятельность на рынке;
- концентрация страхового рынка (индекс Херфиндаля-Хиршмана);
- объем капитала, сформированного страховыми организациями.

По состоянию на 1 января 2019 года в Республике Узбекистан зарегистрировано 30 страховых компаний, из них 24 компании осуществляют деятельность в сфере общего страхования, 6 компаний в сфере страхования жизни. В 2018 году в нашей стране начали осуществлять деятельность 3 новые страховые организации, две из которых действуют в сфере страхования жизни: страховая компания ООО «Euroasia Life» и ООО «Kafolat Hayot», а также ООО «Arx Insurance», которая осуществляет деятельность в сфере общего страхования.

Проанализировав деятельность компаний, начиная с 2013 года, можно увидеть, что в 2018 году объем страховых премий увеличился в 4,7 раз, то есть в 2013 году он составил 338,5 млрд. сум, в 2014 году– 439,1 млрд. сум, в 2015 году– 515,7 млрд. сум, в 2016 году– 692,6 млрд. сум, в 2017 году– 927,6 млрд. сум и в 2018 году он составил в общем 1,6 трлн. сум.

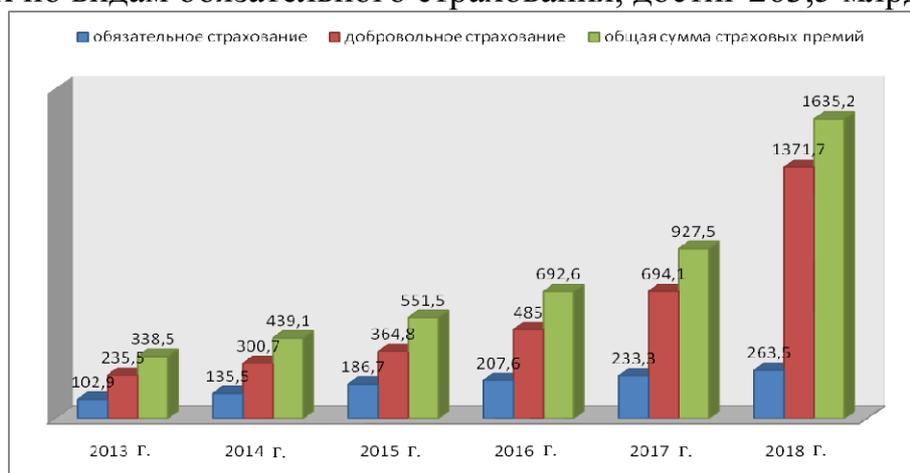
2018 год показал высокие темпы роста общего объема страховых премий, собранных на национальном страховом рынке, который составил 1,6 трлн. сум, этот показатель увеличился на 76,3 процентов по сравнению с 2017 годом.



**Рис. 2. Динамика роста объема страховых премий (млрд. сум)<sup>19</sup>**

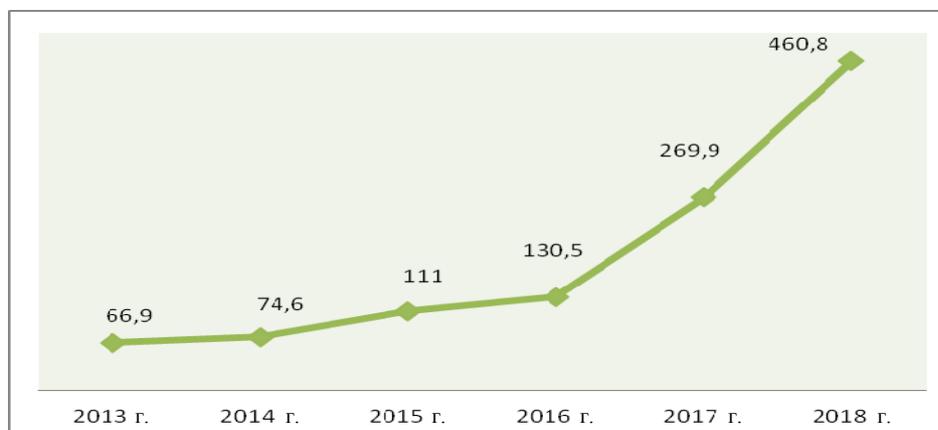
<sup>19</sup> Разработано автором на основании данных Министерства финансов Республики Узбекистан.

Основным драйвером роста страхового рынка в течение анализируемого периода являются виды услуг добровольного страхования. Наблюдаются высокие темпы роста объемов премий по видам страхования жизни. По итогам 2018 года, объем премий по видам добровольного страхования достиг 1,4 триллиона сум, этот показатель увеличился на 98,0 процентов по сравнению с уровнем показателей прошлого года. При этом объем премий по видам обязательного страхования также показал положительную динамику, но темпы их роста составили всего 13,0 процентов. Объем премий, собранных по видам обязательного страхования, достиг 263,5 млрд. сум.



**Рис. 3. Динамика роста объема страховых премий по видам добровольного и обязательного страхования (млрд сум)<sup>20</sup>**

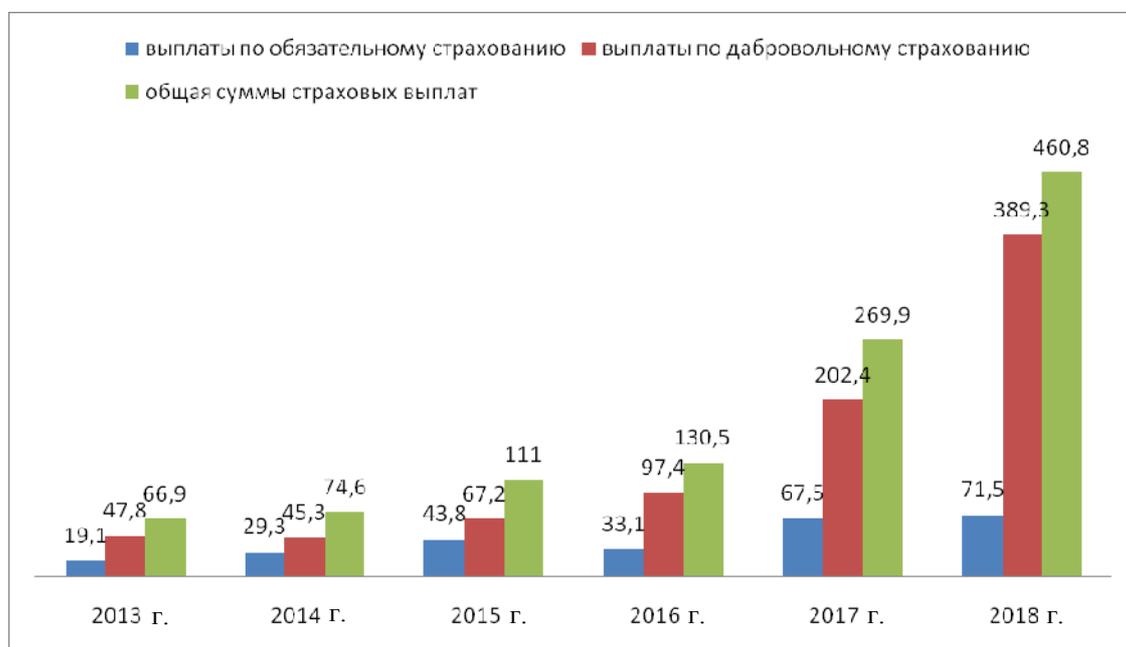
Например, если в 2017 году доля видов добровольного страхования превысила 74,8 процентов, то по итогам 2018 года этот показатель увеличился на 9,05 пункта, и достиг 83,9 процентов. Если 2013 год принять как базисный год для ведения анализа, то можно увидеть, что в 2018 году общий объем страховых премий по видам добровольного страхования увеличился всего в 5,8 раза. Общий объем страховых выплат по всем видам страхования вырос в 2018 году по сравнению с 2013 годом в 6,8 раз, то есть с 66,9 млрд. сум до 460,8 млрд. сум.



**Рис. 4. Динамика роста объема страховых выплат (млрд. сум)<sup>21</sup>**

<sup>20</sup> Разработано автором на основании данных Министерства финансов Республики Узбекистан.

В течение 2017-2018 годов наблюдается резкий рост объема страховых выплат. В течение анализируемого периода выплаты компаний увеличились на 71,0 процентов и достигли уровня 460,8 млрд. сум. Причина роста общего объема выплат на рынке в 2018 году выражается в виде увеличения выплат по договорам страхования жизни и по сельскохозяйственным рискам.



**Рис. 5. Динамика роста объема страховых выплат по видам добровольного и обязательного страхования (млрд. сум)<sup>22</sup>**

В деятельности страховых организаций, которые регулярно демонстрируют высокие показатели на страховом рынке Узбекистана, произошли серьезные изменения, уровень концентрации ведущих трех организаций в сфере общего страхования снизились на 5,7 процентов и составили 38,1 процента. Доля первых пяти организаций на рынке увеличилась на 57,5 процента, но это на 2,4 процента ниже показателей за прошлый год. Уровень концентрации организаций, входящих в первую десятку и осуществляющих деятельность в сфере общего страхования, также снизился на 1,9 процента и составил всего 80,9 процента. Снижение уровня концентрации организаций, входящих в первую десятку, является положительным результатом наличия на рынке условий для свободной конкуренции.

Основной задачей государственного контроля страхования в стране является не допущение появления на рынке крупных игроков, которые могут влиять на развитие рыночных механизмов конкурентоспособности и оказывать воздействие на действия других участников рынка, страховщиков

<sup>21</sup> Разработано автором на основании данных Министерства финансов Республики Узбекистан.

<sup>22</sup> Разработано автором на основании данных Министерства финансов Республики Узбекистан.

и потребителей страховых услуг, могут препятствовать использованию таких рыночных механизмов, как монополизирование цен.

Данный подход включает в себя анализ качественных и количественных параметров системы страхования. Индексы Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) используются для определения игрока на рынке, с высоким уровнем концентрации. Индексы ННІ отражают сбалансированный уровень концентрации на страховом рынке, а также предоставляют сведения об эффективности механизмов конкуренции. Вместе с тем, важной особенностью индекса ННІ является то, что он обращает основное внимание на размер доли игроков на рынке. Основным смыслом индикатора: чем выше соотношение страховых продуктов компании на рынке, тем больше будет вероятность возникновения монополии.

Индекс Херфиндаля-Хиршмана используется для оценки уровня монополизации в отрасли, он вычисляется как сумма квадратов долей каждой компании в продажах:

$$ННІ = S^2_1 + S^2_2 + \dots + S^2_n .$$

Для определения уровня концентрации на рынке первых пяти организаций, относящихся к сфере общего страхования на страховом рынке Узбекистана, использованы сведения из приведенной табл. 2.

$$ННІ = 14.6^2 + 13.9^2 + 12.6^2 + 9.6^2 + 5.7^2 = 689.78.$$

В то же время,  $ННІ \leq 1000$ , данный показатель показывает, что уровень концентрации на рынке низкий, по смыслу индекса Херфиндаля-Хиршмана это означает, что можно допускать объединение и слияние, а также приобретение.

**Таблица 1**

**Уровень концентрации первых пяти страховых организаций на страховом рынке Узбекистана (выявлен на основе индекса Херфиндаля-Хиршмана)**

<b>Si</b>	14,6	13,9	12,6	9,6	5,7	
<b>S<sup>2</sup></b>	213,16	193,16	158,76	92,16	32,49	689,78

Таким образом, может быть предложен механизм обеспечения финансовой стабильности страхового рынка и страховой организации с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) при определении уровня диверсификации и концентрации страхового портфеля в страховых организациях.

Заметный рост активов, собственного капитала страховщиков, а также резервов страхования, в первую очередь, расширяет их инвестиционные возможности, а также улучшает количественные и качественные показатели инвестиционной деятельности. По итогам 2018 года, объем инвестиционного портфеля страховых компаний вырос на 35,0 процентов и достиг 1995,6 млрд. сум.

Рост участия страховщиков в инвестиционной деятельности связан с объемом собственных средств, а также ростом доходов, и соответственно,

размером страховых резервов. Как известно, компании в соответствии с Положением о страховых резервах страховщиков (№ 1882 от 18 декабря 2008 года) осуществляют инвестиционную деятельность, предусматривающую диверсификацию, возврат, продажу и распределение активов компании на основе принципа ликвидности. В связи с этим, анализ динамики инвестиций компании показывает, что предприятия до сих пор считают депозиты и ценные бумаги надежными объектами инвестиций.

Таблица 2

**Анализ деятельности страховых организаций осуществляющих деятельность в сфере общего страхования**<sup>23</sup>

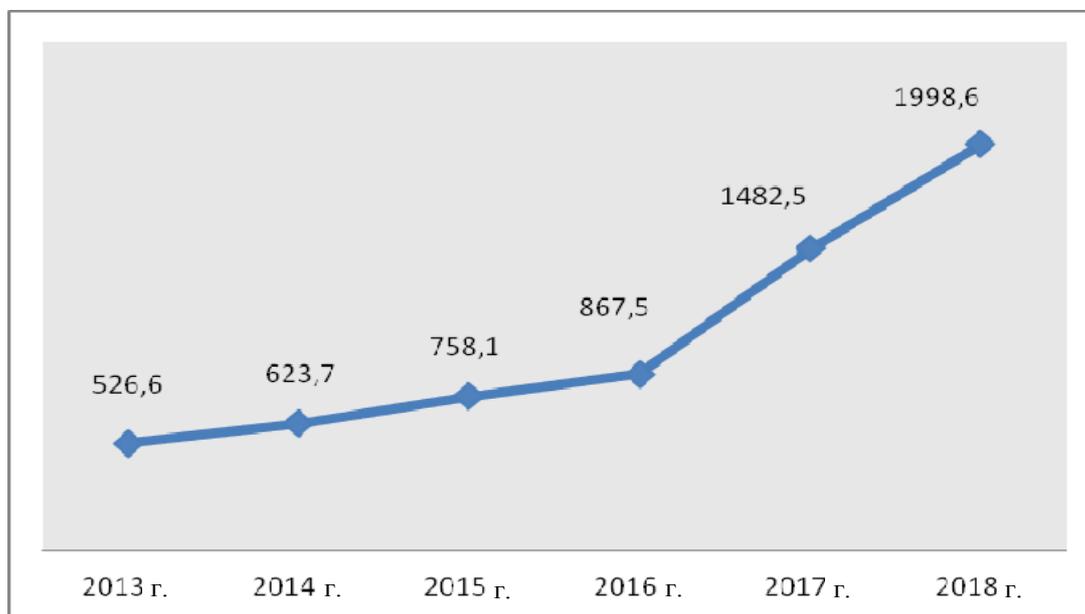
П/н	Наименования страховых организаций	Страховые премии			П/н	Наименования страховых организаций	Страховые выплаты		
		млрд. сум	изменение в %	доля в отрасли в %			млрд. сум	изменение в %	доля в отрасли в %
1	АО «Узагросугурта»	178,0	132,6	14,6	1.	АО «Узагросугурта»	65,6	70,4	33,3
2	ЭИМСК «Ўзбекинвест»	169,1	129,3	13,9	2.	ЭИМСК «Ўзбекинвест»	31,0	152,9	15,8
3	ООО «Gross Insurance»	153,5	188,8	12,6	3.	АО «Кафолат сугурта компанияси»	30,6	128,0	15,5
4	АО «Кафолат сугурта компанияси»	116,7	145,2	9,6	4.	ООО «Gross Insurance»	15,0	131,6	7,6
5	ООО СТ «Alfa Invest»	82,5	133,3	6,8	5.	ООО СТ «Alfa Invest»	9,1	128,3	4,6
6	АО «Alskom»	69,0	149,7	5,7	6.	АО «Alskom»	8,8	78,1	4,5
7	СП ООО СТ «Euroasia Insurance»	59,4	194,1	4,9	7.	ООО «Asia Inshurans»	7,8	160,9	4,0
8	ООО «Asia Inshurans»	56,6	160,6	4,6	8.	АО «Kapital Sug'urta»	6,3	99,6	3,2
9	АО «Kapital Sug'urta»	55,7	224,6	4,6	9.	СП ООО СТ «Temiryo'l-Sug'urta»	4,1	218,3	2,1
10	СП ООО СТ «Temiryo'l-Sug'urta»	45,3	161,3	3,7	10.	САО «Инго-Узбекистан»	3,1	205,5	1,6

Большая часть инвестиций, намеченных на 2018 год, приходится на депозиты. Объем средств, вложенных страховщиками в депозиты, увеличились на 54,0 процента и составили 1034,3 млрд. сум. Объем инвестиций, вложенных в ценные бумаги, достигли 706,6 млрд. сум, что на 10,0 процентов выше показателей 2017 года. В результате доля депозитов по всем инвестициям увеличилась на 6,7 процентов и составила 51,8 процента. Доля ценных бумаг снизилась на 8,0 пунктов и составила 35,4 процента.

Кроме того, инвестиции в недвижимость, объем договоров займа, заключенных с организациями, участие в уставном капитале предприятий выросли по сравнению с показателями 2017 года. Инвестиции, внесенные для

<sup>23</sup> Разработано автором на основании данных Министерства финансов Республики Узбекистан.

участия в уставном капитале предприятий, увеличились в 2,0 раза, и составили 125,1 млрд. сум. Объем договоров займа вырос на 44,0 процента и составил 13,9 млрд. сум. Инвестиции в недвижимость составили 115,5 млрд. сум, что на 18,0 процентов выше показателей за прошлый год. Прочие инвестиции компаний снизились на 80,0 процентов и составили 0,2 млн. сум.



**Рис. 6. Динамика объема инвестиций страховщиков Узбекистана (млрд. сум)<sup>24</sup>**

В целом, можно увидеть, что в 2018 году доля в инвестиционном портфеле, вложенная в депозиты, увеличилась быстрыми темпами, а также наблюдалось снижение доли инвестиций в ценные бумаги. Данные изменения не привели ни к каким качественным изменениям в инвестиционном портфеле страховых организаций.

Страховые услуги являются одним из основных показателей развития рынка, который вычисляется как доля общего объема страховых премий, собранных в стране, приходящаяся на душу населения. В Узбекистане в 2018 году объем страховых премий, приходящийся на душу населения, составил 49 тыс. сум, а в 2017 году составил 28 878 сум.

Анализ страхового рынка Узбекистана показал, что национальный рынок страховых услуг в стране развивается с наличием положительных тенденций. Поскольку большую часть страховых премий составляет страхование заложенного имущества, трудно оценивать реальные показатели страхового рынка.

В третьей главе диссертации под названием **«Направления совершенствования системы страхования и механизма ее осуществления в Узбекистане»** рассмотрены вопросы совершенствования национальной системы страхования.

<sup>24</sup> Разработано автором на основании данных Министерства финансов Республики Узбекистан.

В ходе анализа основных показателей страхового рынка Узбекистана, рассмотрены вопросы повышения предпринимательской активности среди физических лиц в данном сегменте рынка финансовых услуг, роста страховых выплат, повышения уровня капитализации страховых компаний и усиления государственного контроля деятельности страховых компаний. Несмотря на это, существует ряд проблем, позволяющих активизировать развитие национальной системы страхования.

Низкий уровень капитализации страховых компаний оказывает негативное влияние на финансовую стабильность страховой компании. Одним из путей решения данной проблемы является регулирование входа и продвижения иностранных страховых компаний на внутренний рынок.

Наличие иностранных компаний оказывает большое влияние на развитие страхового рынка и в первую очередь, привлекает капитал. Например, в Польше 48 процентов от общего объема активов страхового рынка и 73,5 процентов от капитала управляется иностранными инвесторами. Польша на современном этапе является одним из лидеров страхового рынка стран Восточной и Центральной Европы. Дальнейшее развитие деятельности иностранных инвесторов на национальном страховом рынке осуществляется в стране путем проведения оптимальной политики и использования регулирующих рычагов.

Существует несбалансированность инфраструктуры системы страхования. В настоящее время на страховом рынке Узбекистана институт брокеров почти не осуществляет свою деятельность. По состоянию на 1 января 2019 года в стране ведут деятельность 30 страховых компаний и 3 страховых брокера, в экономически развитых странах данный показатель составляет десятки, сотни посредников для страховых компаний. Институт брокеров осуществляет деятельность только в качестве посредника перестрахования в международных страховых компаниях. Одним из основных решений данной проблемы является координирование регулирования государством деятельности страховых брокеров.

Инвестиционный потенциал национальной системы страхования не находится на уровне требований, следовательно, целесообразным является повышение инвестиционной активности страховых компаний. Роль страховщика в качестве институционального инвестора имеет важное значение для развития экономики. Страховые компании Узбекистана, не смогли проявить себя как институциональные инвесторы, за 2018 год 88,6 процентов от общего объема инвестиций были размещены в корпоративные ценные бумаги и депозиты, имеющие низкий уровень рентабельности. Для повышения роли страховых компаний в качестве институциональных инвесторов они могут размещать активы в долгосрочные инвестиции с высокой рентабельностью. Необходимо привлекать страховщиков к участию в развитии инвестиционной деятельности.

Экономическое и правовое регулирование страховых отношений является регулированием деятельности участников страховых отношений и

со стороны государства, и с помощью рыночных инструментов. 17 января 2019 года Указом Президента УП-5635 была принята Государственная программа по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годы в «Год активных инвестиций и социального развития», в которой были установлены меры по развитию страхового рынка Узбекистана.

В соответствии с данной программой, основная цель развития страхового рынка Узбекистана состоит в повышении степени защиты имущественных интересов физических и юридических лиц путем страхования, обеспечении эффективной деятельности страхового рынка с учетом международного опыта, формировании эффективных рыночных механизмов привлечения инвестиционных ресурсов в национальную экономику путем применения современной рыночной инфраструктуры.

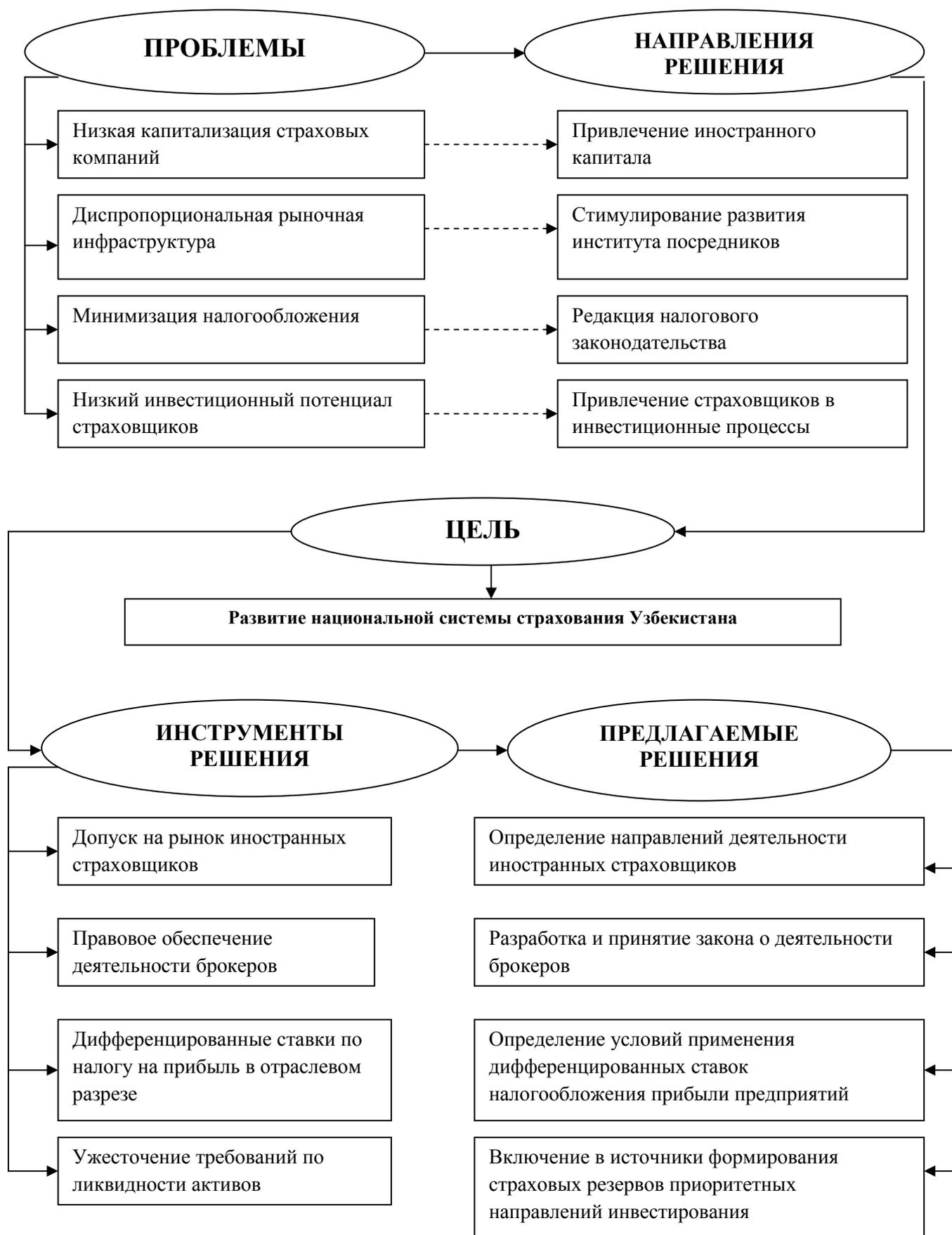
В условиях инновационной экономики растет значение и роль регулирующих учреждений или органов самоуправления. Самоуправление в страховой деятельности является регулированием страховой деятельности без участия государственных органов контроля, к таким органам в мировой практике, в первую очередь, относятся ассоциация страховщиков и другие общественные организации.

Необходимо подчеркнуть, что практика самоуправления не является деятельностью противопоставляемой государственному контролю. Нормы самоуправления расширяют и совершенствуют регулирование страховых отношений государством. На современном этапе развития национальной системы страхования Узбекистана, несмотря на существующие проблемы формирования институциональной структуры самоуправления и регулирования страховых отношений, имеются ограничения по численности сотрудников Государственной инспекции страхового надзора при Министерстве финансов.

Самоуправление может служить в качестве посредника между страховой компанией и потребителем страховых услуг при разрешении различных противоречий и конфликтных ситуаций. В местной практике страхования актуальным является процесс существования института «третейского судьи». Деятельность такого независимого органа, разрешающего спорные вопросы до разрешения дел в судебном порядке, оказало положительное влияние на развитие рыночных отношений в сфере страхования (рис. 7).

Основным фактором успешного развития национальной системы страхования является формирование современной рыночной инфраструктуры. В связи с этим важное значение имеет осуществление финансового инжиниринга бизнес-процессов в страховой компании.

Основной целью описания бизнес-процессов является изображение их в виде логической схемы, отражающей общую структуру компании. Анализ бизнес-процессов предусматривает, прежде всего, снижение расходов.



**Рис.7. Проблемы функционирования системы страхования Узбекистана и пути их решения<sup>25</sup>**

<sup>25</sup> Разработано автором.

Методология бизнес-процессов страховых организаций осуществляет следующие задачи:

- обеспечивается стратегическое планирование деятельности, которое должно определить перспективные направления для развития страховой компании;

- появляется возможность создания организационной структуры, которая позволит оптимизировать деятельность страховой компании, а также ее структурных подразделений;

- появляется возможность реализации операционного управления на всех этапах деятельности страховой компании.

Цель реинжиниринга в период, когда национальная экономика изменяется весьма быстрыми темпами, определяется такими вопросами, как упрощение организационной структуры страховой организации, перераспределение и минимизация различных ресурсов, повышение качества услуг.

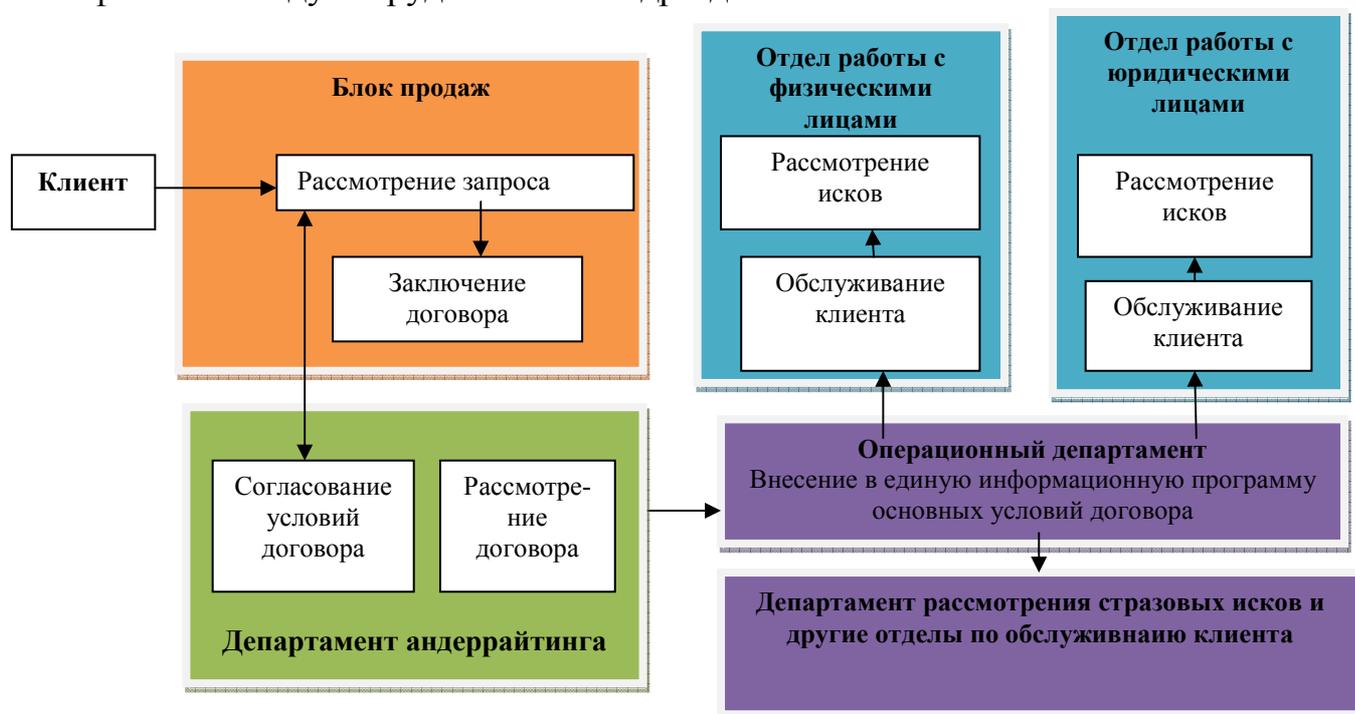
Проведение реинжиниринга бизнес-процессов в страховой организации в течение определенного времени, например, каждые пять лет, позволит осуществлять изменения в страховой организации с учетом изменения внешних факторов.

Реинжиниринг бизнес-процессов осуществляется с помощью современных методов и программного обеспечения, путем моделирования бизнес-процессов. Наиболее эффективной методологией системного анализа является SADT (Structured Analysis and Design Technique). Сущность данной модели заключается в том, что вначале моделируется общая система, а затем она детализируется по подразделениям. Впервые стандарт бизнес-процессов IDEF0 был принят в США, и впоследствии стал широко применяться в других странах, например, данная модель применяется в организации бизнес-процессов МВФ. Данная модель включает в себя определенные стандарты, каждый стандарт дает возможность рассматривать специфические особенности страховой организации. Стандарт IDEF0 включает моделирование бизнес-процессов, а DFD – моделирует обработку информации и документооборот. Рекомендуется применять в страховых организациях использование современных средств бизнес-процессов.

На рисунке представлена схема бизнес-процессов по работе с юридическими лицами. За процессы продаж отвечает отдел по работе с юридическими лицами, процесс андеррайтинга осуществляется отдельным подразделением, оформление и внесение договора в единую информационную систему страховой организации осуществляется после проведения процессов андеррайтинга. Обслуживание клиентов и рассмотрение страховых исков также осуществляется отдельным подразделением.

При такой организации бизнес-процесса один сотрудник может представлять клиенту все виды страхования. При предложении клиенту услуг страхования используется универсальный калькулятор, подключенный к корпоративной системе, а также применяется автоматизированная модель

оформления документов, в результате достигается сокращение времени на обработку запроса клиента. Департамент андеррайтинга отвечает за управление рисками и уровень убытков страхового портфеля, что приводит к повышению качества обслуживания клиента, а также пресекаются конфликты между сотрудниками и подразделениями.



**Рис. 8. Схема организации бизнес-процессов (в практике работы с юридическими лицами)<sup>26</sup>**

Таким образом, деятельность страховой организации можно изобразить с помощью схем.

Применение вышеприведенной модели бизнес-процессов в страховой организации позволит достигнуть следующего:

1. Определение основных направлений деятельности страховой организации;
2. Совершенствование бизнес-структуры страховой организации и обеспечение ее прозрачности;
3. Возможность изменения экономических результатов на промежуточных этапах, при этом возникает возможность обеспечения реализации стратегических планов, выработанных организацией;
4. Снижение расходов на ведение страхового бизнеса страховой организацией;
5. Снижение оппортунистических расходов, данные расходы могут быть на каждом этапе бизнес процессов, и они дают негативный результат при реализации целевых бизнес-процессов.

Современная электронно-цифровая экономика по возможности максимально точно и правильно оценивает риски, непосредственно

<sup>26</sup> Разработано автором.

влияющие на финансовую стабильность страховых организаций, обеспечивая страхователей информацией с широким охватом и раскрывает множество возможностей для страховой деятельности. Вместе с тем, возникает возможность выявления факторов, непосредственно влияющих на формирование качественной модели оценки рисков и прогнозирование вероятности наступления страховых случаев.

Телематические системы являются одним из очень быстро развивающихся сегментов рынка информационных технологий. Но сформулировать общее определение термина «телематика» очень трудно, во-первых, телематика является «управлением объектами, находящимися на большом расстоянии», во-вторых, «современное электронное оборудование в автомобилях», в-третьих, «специализированные информационные модули по переработке и передаче данных».

Согласно данным организации J'son & Partners Consulting, прогнозируется, что в 2020 году продажа полисов «умного страхования» увеличится на 81 процент и составит 107 млн. единиц. В результате внедрения продуктов «умного страхования», кроме новизны самой технологии, она даст возможность заметного роста и развития страхового портфеля. Устанавливая вероятность наступления страхового случая, учитывая по возможности индивидуальные особенности каждого клиента и объекта страхования, продажа страховых продуктов, позволяющая формирование ценовых показателей, повысит точность оценки рисков, что может оказать положительное влияние на финансовую стабильность страховых компаний.

Опыт внедрения подобных систем на Западе показывает, что продукты «умного страхования» позволили снизить уровень и количество дорожно-транспортных происшествий на дорогах, повысить общий уровень безопасности дорожного движения, сократить расходы владельцев автомобилей на страхование и топливо, а также улучшить экологическое состояние городов. В сфере медицины, где диагностика заболевания на ранних этапах является залогом ее эффективного лечения, они служат для снижения медицинских расходов клиентов, а для страховых компаний – позволяют принимать меры, направленные на выплату и обеспечение страхового покрытия. Подобные тенденции наблюдаются и в сфере страхования имущества физических лиц.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе диссертационного исследования были сделаны следующие выводы в совершенствовании системы страхования и механизма ее осуществления.

1. Функционирование страховой системы является одним из решающих факторов развития национальной экономики и установления свободной конкуренции на страховом рынке. Развитие свободной конкуренции на страховом рынке является специфическим показателем развития

национальной экономики. Во всем мире страховые компании активно участвуют в международном страховании рисков, инвестициях в национальную и мировую экономику, страховом бизнесе и внедрении новых технологий. В стране имеется большой потенциал для развития страховой системы, привлечения ее ключевых игроков в решении экономических и социальных задач государства. Тем не менее, доля страхового рынка в ВВП остается незначительной.

2. На основе принципов структурно-функционального анализа страховых процессов по результатам исследования раскрыто понятие «система страхования» и социально-экономическая сущность развития системы страхования. Система страхования представляет собой совокупность экономических отношений, создающих благоприятные условия для непрерывности производственного процесса, для формирования и распределения страхового фонда, для защиты имущественных интересов экономических агентов. В более широком смысле система страхования включает страхование имущества, ответственности и социального страхования, включая пенсионное страхование, долгосрочное накопительное страхование и взаимное страхование. Механизм внедрения страховой системы является процессом взаимодействия участников страховых отношений на макро, мезо и микроуровнях. Этот механизм включает в себя способы, методы и инструменты для осуществления страхования.

3. Одним из приоритетов развития системы страхования в Узбекистане является активизация участия системы страхования в инвестиционной деятельности страны. Развитие долгосрочного личного страхования в стране приводит к сокращению расходов государственного бюджета и увеличению инвестиционных ресурсов страны. Повышение активности органов самоуправления, внедрение рыночных механизмов регулирования национального страхового рынка, совершенствование государственного регулирования инвестиционной деятельности страховых компаний позволит активизировать инвестиционные процессы в стране.

4. Целью использования процессов инжиниринга и реинжиниринга в страховых компаниях является выявление вопросов упрощения организационной структуры страховой организации, перераспределения и минимизации различных ресурсов, повышения качества услуг в условиях быстрого изменения национальной экономики.

5. Проектирование бизнес-процессов страховой компании позволит улучшить бизнес-структуру страховой компании, обеспечить простоту и прозрачность владельцам капитала, снизить уровень сопутствующих расходов. Учитывая современные международные стандарты бизнеса страховой компании, внедрение инновационных подходов к проектированию бизнес-процессов страховой компании, в том числе с использованием системы IDEF0, позволит повысить эффективность работы страховых компаний. Бизнес-процессы страховой компании могут быть разработаны таким образом, чтобы их можно было адаптировать на разных уровнях, в

разных сферах деятельности, непосредственно в компании или во внешнеэкономической среде.

6. Учитывая возможности современной электронно-цифровой экономики, в результате внедрения продуктов «умного страхования» значительно увеличится страховой портфель и будут развиваться новые технологии. Продажа страховых продуктов, которая позволяет формировать индексы цен, вероятность наступления страхового события с учетом особенностей каждого клиента и объекта, может повысить оценку риска и положительно повлиять на финансовую устойчивость страховых компаний.

7. Основной целью государственного страхового надзора в стране является предотвращение появления основных игроков на рынке, которые влияют на развитие механизмов конкурентного рынка и других участников рынка, страховщиков и потребителей рынка, что может затруднить использование рыночных механизмов, таких как монополизация цен. Этот подход предполагает качественный и количественный анализ системы страхования. Индекс Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) используется для выявления крупного игрока на рынке. Индекс ННІ отражает уровень пропорциональной концентрации на страховом рынке, а также предоставляет информацию об эффективности механизмов конкуренции. В то же время ключевой особенностью индекса ННІ является уделение большего внимания размерам участников рынка.

Практическая реализация научно-теоретических предложений и практических рекомендаций будет способствовать совершенствованию страховой системы и механизма ее осуществления, а также реализации задач, обозначенных в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годы.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC DEGREES  
DSc.27.06.2017.I.17.01 AT THE TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

---

**TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

**KHALIKULOVA GULZADA TADJIMURATOVNA**

**INSURANCE SYSTEM AND IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF  
ITS FUNCTIONING**

**08.00.07 –Finance, money circulation and credit**

**DISSERTATION ABSTRACT  
of the doctor of philosophy (PhD) on economics**

**Tashkent- 2019**

**The theme of doctoral dissertation (PhD) on economics is registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under B2019.2.PhD/Iqt158.**

The doctoral (PhD) has been carried at Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) on the website of the Scientific Council ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) and on the website of “ZiyoNet” information and educational portal ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

<b>Scientific consultant:</b>	<b>Kuzieva Nargiza Ramazanovna</b> Doctor of Economics, Professor
<b>Official opponents:</b>	<b>Jumaev Nodir Khosiyatovich</b> Doctor of Economics, Professor
	<b>Urmonov Jahongir Zhaloldinovich</b> Doctor of Economics, Associate Professor
<b>Leading organization:</b>	<b>Russian Economic University after G.V.Plekhanov</b> <b>Tashkent Branch</b>

The defense of the dissertation will be held on «\_\_\_»\_\_\_\_\_ «\_\_\_» at the meeting of the Scientific Council DSc.27.06.2017.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, Tashkent city, Amir Timur street, 60 A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26, e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz).

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent Institute of Finance (registered under №\_\_\_ Address: 100000, Tashkent city, Amir Timur street, 60 A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26; e-mail: [info@tfi.uz](mailto:info@tfi.uz)).

The abstract of the dissertation was distributed «\_\_\_»\_\_\_\_\_ 2019.

(Registry of the protocol № \_\_\_ dated «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019).

**I.N.Kuziev**  
Chairman of the Scientific Council for  
awarding scientific degrees, Doctor of  
science in Economics, Professor

**S.U.Mehmonov**  
Scientific Secretary of the Scientific  
Council for awarding scientific degrees,  
Doctor of science in Economics, Professor

**J.I.Karimkulov**  
Chairman of the Scientific seminar under  
the Scientific council for awarding  
scientific degrees, Doctor of philosophy in  
Economics, Associate professor

## INTRODUCTION (abstract of the thesis of the doctor of Philosophy(PhD))

**Relevance of the dissertation topic.** In the conditions of continuous development of the world economy and the global financial system a role of insurance system and its main component - insurance market grow. Firstly, in the world practice insurance system is one of the largest sources of investments into economy by formation of certain funds and the relations of redistribution of means of economic entities. Secondly, insurance is one of the main forms of managing of difficult risks, which are growth in a modern economy. Besides, ensuring protection of property interests of the insured persons causes process of continuous reproduction that promotes economic and financial stability. It is necessary to emphasize that “the total turnover of the modern global insurance market is 2.4 trillion US dollars”<sup>27</sup>. Experience of the developed countries testifies o increase of the role of insurance in the effective solution of social and economic tasks.

**Compliance of research to the priority directions of development of science and technologies in the republic.** This dissertation research is executed according to the priority directions of development of science and technologies I. “Spiritual - moral and cultural development of democratic and legal society, formation of innovative economy”.

**The aim of the research work** is to analyze and study the current state of the insurance system in the country in the context of transition to innovative economy in Uzbekistan, to improve the mechanism for its implementation, as well as to develop proposals and practical recommendations for the development of insurance relations in the national economy.

**The tasks of the research work are:**

on a basis of the principles of the structural and functional analysis of insurance processes improvement the concept "insurance system" on a basis of results of the researches disclosing social and economic essence of development of insurance system;

to develop a mechanism of insurance system of Uzbekistana development and activations on the basis of world experience;

determination of prospects of modern digital economy using;

to develop opportunities of using innovative insurance products in insurance activity;

to develop an availability of innovative insurance products in insurance activity;

representation of approaches to design business - processes of the insurance company in compliance with modern international standards.

**The object of the research work** is the insurance system of Uzbekistan and the business-related activities of insurance companies operating in the country.

**The scientific novelty of the research work consist of the following:**

improved a method of sighning cotracts with clients by using instruments of business-process in modern insurance;

improved the methodological base to decrease the level of unprofitability in insurance companies, which based on conceptual approaches of engineering and reengineering;

financial stability of the insurance market and insurance organization was supported by qualitative and quantitative analysis of diversification of an insurance portfolio and by determination the level of its concentration;

---

<sup>27</sup><https://www.louisepryor.com> - Enhanced capital requirements and Individual Capital Assesments Insurers; Comite Europe

telematic systems in insurance products were implemented that allows to formulate possible price parameters of insurance event occurring.

**Implementation of the research results.** Based on the scientific results obtained in the field of improving the insurance system and the mechanism for its implementation:

the developed offer on simplification of methods of the conclusion of contracts with clients with use of tools business - processes in modern insurance, was introduced in practice of the insurance market of Uzbekistan by Association of professional participants (the act of Association of professional participants of the insurance market of Uzbekistan No. 139 of July 16, 2019). In the result of the organization of work in the insurance companies on a basis of this offer, the process of the sale of insurance products was optimized, and the sum of insurance awards in 2018 made 1.6 trillion sums that for 76.3 percent it is more, than for the similar period of last year;

the developed offer on improvement of the methodological base based on conceptual approaches of engineering and reengineering for decrease in level of unprofitability in the insurance organizations was introduced in practice of the insurance market of Uzbekistan by Association of professional participants (act Association of professional participants of the insurance market of Uzbekistan No. 139 of July 16, 2019). This offer lowered expenses according to the conclusion and service of contracts of insurance by 36%, and for the period from October 1, 2018, to March 31, 2019, the saved sum was 78 million sums;

the developed offer on ensuring financial stability of the insurance market and the insurance organization, was introduced in practice by joint-stock society by the insurance company "ALSKOM" (the act of joint-stock society of the insurance company "ALSKOM" No. 08-1101 of July 16, 2019). As the result of the introduction in practice of this offer, the insurance portfolio of the company was diversified;

the offer on the introduction of telematics systems in insurance products that allows to formulate possible price parameters of approach of an insurance case, was introduced in practice by joint-stock society by the insurance company "ALSKOM" (the act of joint-stock society of the insurance company "ALSKOM" No. 08-1101 of July 16, 2019). As the result of the application in practice of this offer in the insurance company the insurance telematics was introduced, and in the insurance organization products of "clever insurance" are introduced. By this type of insurance the company spent 9.285 sums and as a result of the current of 6 months 2019 the general sum of the saved insurance compensations was 128 million sums.

**Approbation of scientific results.** The results of the research were discussed at 28 scientific conferences, including 22 republican and 6 international scientific conferences.

**Publication of the research results:** 39 academic papers were published on the topic of the thesis, including 1 monograph, 1 certificate of the Intellectual Property Agency of the Republic of Uzbekistan, 9 scientific articles (6 in the republican and 3 in foreign journals) recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations of the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan.

**The outline of the dissertation.** The structure of the thesis consists of introduction, three chapters, conclusion and applications. The volume of the thesis is 140 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (I часть, part I)**

1. Халикулова Г.Т. Modern aspects of the development of the insurance system in Uzbekistan. India, 457-472 1 // Asian Journal of Multidimensional Research. ISSN (Online): 2278-4853 Vol 8. Issue 2. February. 2019. Impakt Faktor: SJIF 2018=6.053.

2. Халикулова Г.Т. Modern market of Uzbekistan's overview services: analysis and development trends. India, 23-27 // ECONSPEAK: A Journal of Advances in Management IT & Social Sciences, International Virtual Conference on The Ways of Innovative Approach on the Deployment of Science and Education Vol. 9, Issue 6, June 2019. Impact Factor 6.569

3. Халикулова Г.Т. Совершенствование страхового рынка и его роль в инновационном развитии государства // Агроиктисодиёт. – Тошкент, 2019. - №1 (08.00.00; №25).

4. Халикулова Г.Т. Бизнес – процессы в системе страхования и их особенности // Молия ва банк иши электрон илмий журнали. 2019.- № 2. www.journal.bfa.uz (08.00.00; №17).

5. Халикулова Г.Т. The role of insurance market in state socioeconomic development // Экономика и предпринимательство. – Москва, Россия, 2017. - №1. ISSN: 1999-2300, Импакт Фактор - 0,706, 172-183 бетлар (08.00.00; №29).

6. Халикулова Г.Т. Современный рынок страховых услуг Узбекистана: анализ и тенденции развития // Халқаро молия ва ҳисоб илмий-электрон журнали. 2017. - № 4. www.interfinance.uz (08.00.00; №19).

7. Халикулова Г.Т. Перспективы развития страхового рынка Республики Узбекистан в условиях модернизации экономики // Бизнес эксперт. – Тошкент, 2015. - №3. 86-88 бетлар. (08.00.00; №3).

8. Халикулова Г.Т. Тенденции и перспективы развития страхового рынка // Молия. -Тошкент, 2015. № 2. 91-95 бетлар. (08.00.00; №12).

9. Халикулова Г.Т. Состояние и тенденции развития мирового страхового рынка // Молия. -Тошкент, 2014. № 3. 93-96 бетлар. (08.00.00; №12).

10. Халикулова Г.Т. Проблемы формирования и развития системы страхования в Узбекистане: Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета статистики и налогообложения/ Материалы VII международной научно-практической конференции. - Тамбов, 15 февраля 2018 года. 149-157 бетлар.

11. Халикулова Г.Т. Страховой рынок Узбекистана анализ развития: Сборник статей пятнадцатой международной научно-практической конференции/ Современная экономика. - Кемерево, Россия, 26 июнь. 2017. 19-22 бетлар.

12. Халикулова Г.Т. Суғурта ташкилотларида бизнес жараёнлар ва уларни такомиллаштириш. “Фермер хўжаликлари билан минерал ўғит таъминоти корхоналари ўртасидаги иқтисодий муносабатларнинг ташкилий-иқтисодий ва молиявий механизмини такомиллаштириш” номли Республика илмий-амалий конференция материаллари. - Тошкент, 10 апрель. 2019. 301-302 бетлар.

13. Халикулова Г.Т. Страховой рынок: анализ и предложения. “Ўзбекистонда озик-овқат хавфсизлигини таъминлашнинг назарий асослари ва устувор йўналишлари” мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани илмий мақолалар ва маърузалар тўплами. – Тошкент, 15 декабрь. 2016. 365-366 бетлар.

## II бўлим (II часть, part II)

14. Халикулова Г.Т. Importance of reinsuranc for financial stability of insurance companies // THE ADVANCED SCIENCE JOURNAL. ISSN 2219.-746 X (Print): 2219-7478 (Online): TITLE DOI:10.15550/ASJ. VOLUME 2013. ISSUE 9 ISSUE DOI:10.15550/ASJ/ UNITED STATES, 15-17 p.

15. Халикулова Г.Т. Бабабекова Д.Ш., Темиров А. Аграр сектор субъектлари банк кредитларини суғурталашнинг илмий-назарий асослари: Монография. - Т.:Иқтисод-Молия, 2015.-112 б.

16. Халикулова Г.Т. Шеннаев Х.М. Ўзбекистонда худудий суғурта бозорини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари: Рисола. - Т.: VNESHINVESTPROM, 2017.-120 б.

17. Халикулова Г.Т. Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори инфратузилмаси ва унинг ривожланиши: Рисола. - Т.: VNESHINVESTPROM, 2018.-80 б.

18. Халикулова Г.Т. Алимов Б.Б. Суғурта ташкилотлари ходимларини аттестациядан тўқатиш бўйича “Sug’urta ishi” электрон дастури 24.10.2018. №DGU 05818.

19. Халикулова Г.Т. Санакулова Б., Бадалова Г. Аграр секторни суғурталаш мулкрий манфаатлар уйғунлиги // Бизнес эксперт. – Тошкент, 2016. - №2. 28-30 бетлар. (08.00.00; №3).

20. Халикулова Г.Т. Суғурта тизимини тадқиқ қилишнинг методологик асослари // Инновация:иқтисод ва фан. -Тошкент, 2019. - №1. 9-12 бетлар.

21. Халикулова Г.Т. Система страхования в Узбекистане и его развитие // Актуальная наука. - Волгоград, Россия, № 3(8). 2018. ISSN: 2587-9022, 26-28 бетлар.

22. Халикулова Г.Т. Развитие системы страхования Узбекистана: как фактор экономического развития страны // “XXI аср: фан ва таълим масалалари” илмий электрон журнали. 2018. - №4. www.sharqjurnali.uz.

23. Халикулова Г.Т. Развитие страхования: теория и практика // Вестник современной науки. Научно-теоретический журнал. Россия, № 3 (15). 2016. ISSN: 2410-2563. 113-115 бетлар.

24. Халикулова Г.Т. Мажбурий тиббий суғуртани юретишнинг узига

хосликлари: “Фермер хўжаликлари билан минерал ўғит таъминоти корхоналари ўртасидаги иқтисодий муносабатларнинг ташкилий-иқтисодий ва молиявий механизмини такомиллаштириш” мавзусидаги илмий-амалий конференция. - Тошкент, 14 декабрь. 2018. 52-54 бетлар.

25. Халикулова Г.Т. Система страхования Узбекистана и его развитие: “Иқтисодиёт назарияси муаммолари: талқини ва ечимлари” илмий-амалий конференция материаллари. -Тошкент, 25 май. 2018. 492-493 бетлар.

26. Халикулова Г.Т., Тошматов З. Роль статистики в формировании страхового рынка: “Иқтисодиётни модернизация қилиш ва диверсификация қилиш шароитида таркибий ўзгаришларининг самарали йўллари статистик методлар асосида ўрганиш ва такомиллаштириш масалалари”. – Тошкент, 2017. 14 декабрь. 215-216 бетлар.

27. Халикулова Г.Т., Болтаев С. Реформы рынка страховой деятельности Узбекистана: тенденции развития и анализ: “Маҳаллий бошқарув тизимини модернизация қилиш: халқаро тажриба ва Ўзбекистондаги ислохотлар” халқаро илмий-амалий конференция. -Тошкент, 2017. 294-301 бетлар.

28. Халикулова Г.Т., Джумонов Д. Миллий иқтисодиётнинг рақобатбардошлигини оширишда суғурта тизимининг аҳамияти: Материалы конференции “Вопросы совершенствования системы бухгалтерского учета и аудита в Республики Узбекистан на основе международных стандартов”. - Тошкент, 2017. 291-293 бетлар.

29. Халикулова Г.Т. Миллий иқтисодиётда суғурта фаолиятини такомиллаштириш: “Ўзбекистон иқтисодиётини рақобатбардошлигини оширишга банк-молия тизимининг самарали таъсирини кучайтириш” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2017. 271-273 бетлар.

30. Халикулова Г.Т. Совершенствование нормативно-правовой базы страховой деятельности в Узбекистане: “Иқтисодиётни етакчи тармоқларини модернизациялаш ва рақобатбардошлигини ошириш ҳамда унинг суғурта хизматлари бозорини такомиллаштиришдаги ўрни” мавзусидаги илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 28 ноябрь. 2017. 509-510 бетлар.

31. Халикулова Г.Т. Развитие рынка страховых услуг Узбекистана: “Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ишлаб чиқариш инфратузилмасини мутаносиб ривожлантиришнинг асосий йўналишлари” мавзусидаги илмий-амалий конференция материаллари. - Тошкент, 2017. 104-112 бетлар.

32. Халикулова Г.Т. Страхование в инновационном развитии государства: “Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ишлаб чиқариш инфратузилмасини мутаносиб ривожлантиришнинг асосий йўналишлари” мавзусидаги илмий-амалий конференция материаллари. - Тошкент, 2017. 383-384 бетлар.

33. Халикулова Г.Т. Аспекты теоретического развития страховой

деятельности: “Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес ва хусусий таюбиркорликни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш масаллари” мавзусидаги илмий-амалий конференция материаллари тўплами. –Тошкент, 2017. 410-412 бетлар.

34. Халикулова Г.Т. Проблемы развития современной системы агрострахования: “Иқтисодиёт назарияси муаммолари: талқини ва ечимлари” конференция материаллари. –Тошкент, 2016. 295-298 бетлар.

35. Халикулова Г.Т. Страхование - теоретические аспекты: “Ўзбекистон Республикасида пенсия ва суғурта фаолиятини ривожлантириш стратегияси: биринчи натижалар, муаммолар ва истиқболлари” конференция материаллари. –Тошкент, 2016. 365-368 бетлар.

36. Халикулова Г.Т. Агросуғурталаш механизми ва унинг ривожланиш истиқболлари: “Тежамкорликнинг концептуал асослари ва унинг ижтимоий-иқтисодий шарт-шароитлари” конференция материаллари. 2016. Ноябрь. 57-59 бетлар.

37. Халикулова Г.Т. Особенности аграрного страхования в Узбекистане: “Иқтисодиёт назарияси муаммолари: талқини ва ечимлари” конференция материаллари. –Тошкент, 2016. 454-456 бетлар.

38. Халикулова Г.Т. Ўзбекистонда аграр секторни ривожлантиришда суғурталашнинг ўрни: “Иқтисодиётни модернизациялашнинг жаҳон тажрибаси ва миллий иқтисодиётдаги хусусиятлари” конференция материаллари – Тошкент, 2015. Декабрь. 257-259 бетлар.

39. Халикулова Г.Т. Қишлоқ хужалигини тежамли ривожлантиришда агросуғуртанинг роли: “Тежамкорликнинг концептуал асослари ва унинг ижтимоий-иқтисодий шарт-шароитлари”. конференция материаллари. 2015. Декабрь. 398-401 бетлар.

Автореферат «Молия» журналида таҳрирдан ўтказилди  
(12.09.2019 йил).

Босишга рухсат этилди: 18.09.2019 йил.  
Бичими 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>, «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табағи 3,7. Адади: 100. Буюртма: № 54.

“IQTISOD-MOLIYA” нашриёти,  
100000, Тошкент, Амир Темури кўчаси, 60<sup>А</sup>.

«HUMOIYUNBEK-ISTIQLOL MO‘JIZASI»  
босмахонасида chop этилди.  
100000, Тошкент, Амир Темури кўчаси, 60<sup>А</sup>.