

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ

БАРАТОВА ДИНОРА АЛИШЕРОВНА

ЎЗБЕКИСТОНДА ЖАМҒАРИБ БОРИЛАДИГАН ҲАЁТ
СУҒУРТАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент – 2020

**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**

Баратова Динора Алишеровна

Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини
ривожлантириш йўллари..... 3

Баратова Динора Алишеровна

Пути развития накопительного страхования жизни в Узбекистане..... 25

Baratova Dinora Alisherovna

Ways of development of accumulative life insurance in Uzbekistan..... 47

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works..... 51

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ХУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ

ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ

БАРАТОВА ДИНОРА АЛИШЕРОВНА

ЎЗБЕКИСТОНДА ЖАМҒАРИБ БОРИЛАДИГАН ҲАЁТ
СУҒУРТАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент – 2020

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2018.3.PhD/Iqt711 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент давлат иқтисодиёт университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tsue.uz) ва «ZiyoNET» таълим ахборот тармоғида (www.ziynet.uz) манзилларига жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:

Эшов Мансур Пўлатович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Расмий оппонентлар:

Каримов Норбой Ганиевич
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Қузиёва Наргиза Рамазановна
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот:

**«Uzbekinvest» экспорт импорт акционерлик жамияти
суғурта компанияси**

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc 03/10.12.2019.I.16.01 рақамли илмий кенгашнинг йил «___» _____ соат ___ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100003, Тошкент шаҳри Ислон Каримов кўчаси 49 уй. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz.

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (___ рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100003, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси 49 уй. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz).

Диссертация автореферати 2020 йил «___» _____ куни тарқатилди.

(2020 йил «___» _____ даги ___ рақамли реестр баённомаси).

Н.Х. Жумаев

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

У.В. Ғафуров

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

С.К. Худойқулов

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

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон иқтисодиётида суғурта ижтимоий ва иқтисодий соҳалардаги рискларнинг олдини олиш ва кўрилган зарарларни қоплаб бериш бўйича алоҳида ўрин тутади. Айниқса, инсон саломатлиги ва ҳаёти билан боғлиқ рискларни бартараф этиш, юз бериш эҳтимоли бўлган ҳам салбий, ҳам ижобий ҳодисаларни олдиндан молиялаштириш чораларини режалаштиришга талаб жуда юқори. Шу боис, «жаҳон суғурта бозорида умумий суғуртанинг улуши 45-46 фоизини ташкил қилса, ҳаёт суғуртасининг ўрни 54-55 фоизни ташкил этади. Тўпланаётган суғурта мукофотлари суғурта соҳаси ривожланган мамлакатлар ЯИМининг 8-10 фоизини ташкил этиб, унинг 60 % га яқини ҳаёт суғуртаси ҳиссасига тўғри келади»¹. Бу эса жаҳон иқтисодиётининг ривожланишида ҳаёт суғуртасининг ўрни ва унга талаб юқори эканлигини кўрсатади.

Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантириш борасида халқаро амалиётда кенг ҳажмли ишлар олиб борилмоқда. Тадқиқотлар кўплаб дунё мамлакатларида ва айниқса ривожланаётган мамлакатларда аҳолининг бўш маблағларини капиталлаштиришга йўналтириш бўйича тижорат банклари ва суғурта компаниялари ўртасида кетаётган рақобат масаласига бағишланган бўлиб, мазкур тадқиқотларининг мақсади аҳоли томонидан вақтинчалик бўш маблағларни ҳаёт суғуртасига ихтисослашган суғурта компанияларига йўналтиришнинг афзаллигини асослаб бериш ва бундай маблағларни аҳоли томонидан суғурта компанияларига йўналтиришга қизиқишни оширишни таъминловчи восита ва усулларни ишлаб чиқишдан иборат. Бу борада кўплаб тадқиқотларнинг хулосалари инфляция даражаси юқори бўлган мамлакатларда суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқишда суғурта суммаларини инфляция жараёнларини ҳисобга олган ҳолда ҳисоблаш усулларини қўллаш иккала томон учун ҳам фойдали эканлиги таъкидланмоқда.

Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси мамлакат иқтисодиёти ва унинг фуқаролари учун муҳим аҳмиятга эга, чунки ушбу суғурта орқали инсон ҳаёти, соғлиғи ва меҳнат қобилияти билан боғлиқ турли қутилмаган ҳодисалар юз бериши натижасида оила иқтисодиётига етказиладиган зарарлар ўз вақтида қопланади. Мамлакат иқтисодиёти учун эса ҳаётни узоқ муддатга суғурталовчи суғурта компаниялари томонидан узоқ муддатга мўлжалланган катта ҳажмдаги инвестиция маблағлари йўналтирилади. Шуларни ҳисобга олган ҳолда Ўзбекистон ҳукумати томонидан суғуртанинг мазкур тармоғини ривожлантиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Бунинг исботи сифатида 2019 йил 2 августда Ўзбекистон Республикаси Президенти томонидан қабул қилинган «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»² қабул қилинган қарорнинг «Йўл харитаси»да ...ҳаётни суғурталаш хизматларининг янги инновацион турларини ишлаб чиқиш ва жорий этиш масаласи алоҳида белгилаб қўйилди.

¹ <https://raexpert.ru> – сайт маълумотлари.

² Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 03.08.2019 й., 07/19/4412/3512-сон

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси», 2018 йил 1 августдаги ПФ-5495-сон «Ўзбекистон Республикасида инвестиция муҳитини тубдан яхшилаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги, 2019 йил 5 апрелдаги ПФ-5464-сон «Ўзбекистон Республикасида фуқаролик қонунчилигини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги фармонлари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори ҳамда ушбу қарор билан тасдиқланган «Йўл харитаси», Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2017 йил 30 майдаги 1-сон йиғилиш баённомаси билан «Тиббий суғурта тўғрисида»ги қонунни ишлаб чиқиш бўйича комиссиянинг ташкил этилиши ва шу соҳадаги бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари 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. Ҳаёт суғуртасининг моҳияти ва ўзига хос хусусиятларини назарий жиҳатдан тадқиқ қилиш хорижий мамлакатларнинг олимлари А.Манес, Д.Бланд, К.Г.Воблый, Э.К.Бабаджанян, Л.А.Орланюк-Малицкая, С.Ю.Янова, В.В.Дрошнев, У.В.Семёнова ва бошқалар томонидан ўрганилган³.

Шунингдек, мамлакатимиз иқтисодчи олимларидан Н.Х.Жумаев, А.У.Бурханов, Н.Р.Қузиева, Қ.М.Қўлдошев, М.А.Мирсадиков, Х.М.Шеннаев, И.Х.Абдурахмонов, Х.М.Боев, О.Т.Юлдашев, Э.М.Максумов, Ш.Закирходжаева⁴ ва бошқалар томонидан суғуртанинг илмий-назарий ва амалий жиҳатлари,

³ Манес А. Основы страхового дела. Сокр. пер. с нем. -М.: Издат. Центр «Анkil» 1992; Бланд Д. Insurance: Principles and Practice, The Chartered Insurance Institute 1993; Воблый К.Г. Основы экономики страхования, Москва, Анkil, 1993; Бабаджанян Э.К. Социально-экономические предпосылки развития страхования жизни в России. Автореферат дисс. на соискание к.э.н. - Москва, 2003; Орланюк-Малицкая Л.А., Янова С.Ю. Страхование Москва, Юрайт, 2012; Дрошнев В.В. Демографическая детерминированность актуарных расчетов тарифов при накопительном страховании жизни: региональный аспект. // Страховое дело, 2015, сентябрь; Семёнова У.В. Развитие накопительного страхования жизни физических лиц в Российской Федерации. Автореферат дисс. на соискание к.э.н., Иркутск, 2014 г.

⁴Жумаев Н.Х., Максумов Э.М. Валюта операцияларини бошқариш механизмлари. Ўқув қўлланма. – Т.: Иқтисод-Молия, 2006, Бурханов А.У., Эргашев Х.Н. Страхования пути минимизации рисков в транспортной сфере// «Научно технические аспекты инновационного развития транспортного комплекса»,- Международный научный форум Донецкий Народный Республики-2018, 24 май; Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ҳаёт суғуртаси ва уни ривожлантириш муаммолари. //»Молия» илмий журнали 2014 й. 2-сон; Қузиева Н.Р. Суғурта фаолиятида инжиниринг жараёнларини қўллаш «Суғурта компаниялари инвестицион фаолиятини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий онлайн конференцияси материаллари тўплами. 2020 йил 7 май; Мирсадиков М.А. Модуль «личное страхование» Ассоциация банков и Банковско-финансовая академия-Т.; 2014; Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори Т.: Иқтисод-молия, 2013; Абдурахмонов И. Суғурта назарияси ва амалиёти. Т.: Иқтисод-молия, 2018; Боев И.Х. Суғурта иши. Ўқув қўлланма.-Тошкент, 2007; Юлдашев О., Закирходжаева Ш. Ҳаёт суғуртаси. Т.: иқтисод-молия, 2019.

хусусан ҳаёт суғуртасининг моҳияти, хусусиятлари, ижтимоий ва иқтисодий аҳамияти тадқиқ этилган. Аммо ҳаёт суғуртасининг жамғариб бориладиган турларини ривожлантириш бўйича мамлакатимизда алоҳида илмий тадқиқот объекти сифатида ўрганилмаган. Бу ва юқоридаги ҳолатлар мазкур муаммонинг долзарблигини яна бир бор тасдиқлайди.

Диссертация ишининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация иши Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг ФМ-5 “Ўзбекистонда банк-молия тизимини ривожлантиришнинг концептуал йўналишлари ва истиқболлари” мавзусидаги илмий тадқиқот ишларига мувофиқ бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади. Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат

Тадқиқотнинг вазифалари:

жисмоний шахслар ҳаётини жамғариб бориладиган суғурта орқали суғурталашни ташкил этиш ва амалга оширишнинг назарий асосларини таҳлил қилиш, ушбу суғурта турининг моҳияти ва амалга ошириш принципларига аниқлик киритиш;

Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг ҳозирги ҳолатини ўрганиш ва таҳлил қилиш орқали унга баҳо бериш, ушбу суғурта турининг ривожланишига тўсик бўлаётган ижтимоий-иқтисодий омилларни аниқлаш;

мазкур суғурта турининг хорижий мамлакатлардаги ҳолати ва шарт-шароитларини ўрганган ҳолда мамлакатимизда уни ривожлантириш йўллари аниқлаш;

жисмоний шахсларнинг ҳаётини жамғариб бориладиган суғурта орқали суғурталаш билан боғлиқ рискларни комплекс баҳолаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқиш;

жисмоний шахсларнинг жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасига талабларини ошириш бўйича амалий таклифлар ишлаб чиқиш;

мамлакат суғурта бозорида ҳаёт микросуғуртасининг бизнес-моделини қўллаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг объекти Ўзбекистон суғурта бозорида ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи суғурта ташкилотларининг суғурта фаолияти ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предмети миллий суғурта бозорида ҳаёт суғуртаси, хусусан жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи компанияларнинг давлат, суғурталанувчилар ва суғурта соҳасидаги бошқа субъектлар билан юзага келувчи молиявий-иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг методлари. Тадқиқотни амалга оширишда мантикий ва таркибий таҳлил қилиш, гуруҳлаштириш ва қиёсий таққослаш, тизимли таҳлил, иқтисодий-математик ва иқтисодий-статистик таҳлил усулларидан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

жамғариб бориладиган (узоқ муддатли) ҳаёт суғуртаси бўйича солиқ имтиёзлари қисқартирилиши шароитида суғурталанувчиларнинг мазкур суғурта

турига нисбатан манфаатдорлигини ошириш мақсадида уларга суғурта суммаси доирасида заём бериш таклифи ишлаб чиқилган;

фуқаролар ҳаётининг ёш жиҳатидан турли босқичлари ҳамда муҳим воқеа - ҳодисаларга мўлжалланган суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқиш орқали жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасига талабни ошириш таклифи асосланган;

жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси билан боғлиқ таваккалчиликларнинг ички ва ташқи омилларини ҳисобга олинган ҳолда уларнинг компонентлари белгиланиб, «риск массаси» кўрсаткичи орқали баҳолаш таклифи этилган;

кам таъминланган ҳамда чекка ҳудудлардаги аҳоли қатламлари учун ҳаёт микросуғуртаси бизнес-моделини қўллаш тавсия этилган, бунда кам таъминланган оилалар учун мазкур моделни давлат-хусусий шериклиги асосида ташкил этиш лозимлиги асосланган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

иқтисодий фанда ҳаёт суғуртасининг генезисига аниқлик киритиш ва ҳаёт суғуртаси тўғрисидаги тушунчани кенгайтириш, ташкилий ҳамда молиявий хусусиятларини аниқлаштириш асосида қайта кўриб чиқилган, шу асосда унинг мазмуни ҳамда иқтисодий моҳияти янада кенгроқ ёритиб берилган;

суғурта хизматлари ривожланган мамлакатларда кенг қўлланилаётган «универсал суғурта полислари»нинг хусусиятлари ёритиб берилган ва уни қўллаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқилган;

жисмоний шахсларнинг жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасида суғурта ҳимоясини амалга оширишнинг молиявий механизми ҳисобидан ушбу суғурта хизматларидан фойдаланувчи фуқароларнинг тўплаган маблағларини жамғарма учун трансформация қилишда амал қилиш талаб этилувчи принциплар ишлаб чиқилган;

жаҳон суғурта бозорининг глобаллашуви борасида сўнгги беш йилликда юзага келган тенденциялар аниқланган, ушбу бозор ривожланишининг асосий йўналишларини умумжаҳон миқёсида тасвирлашга эришилган;

Ўзбекистонда ҳаёт суғуртасини оммавийлаштириш ва ривожлантириш учун кўплаб ривожланган ҳамда ривожланаётган мамлакатларда кенг ва самарали қўлланилаётган ўзаро суғурта ҳамда унинг негизида ташкил этилувчи такафул суғуртасини (исломий суғурта) жорий этиш таклифи этилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Диссертацияда қўлланилган дастлабки маълумотларнинг ишончлилиги хулосалар, таклиф ва тавсияларнинг аниқлиги ва ишонччилигини таъминлаб берувчи меъёрий-ҳуқуқий база сифатида Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Давлат статистика кўмитасининг расмий сайтларида эълон қилинган маълумотлар, мамлакат ва хорижий олимларнинг эксперт баҳолари ва ишланмалари; халқаро ташкилотларнинг нашр этилган расмий маълумотлари, суғурта компаниялари расмий сайтларининг маълумотлари ҳамда ҳисоботлари, Internet тармоғида тақдим этилган маълумотлар, шунингдек, изланувчи томонидан амалга оширилган тадқиқот маълумотларидан ташкил топганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти шундаки, мамлакатда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг назарий ва методологик асосларини такомиллаштиришда

фойдаланиб, бу ўз ўрнида фуқароларни самарали суғурта ҳимояси билан тўлиқроқ қамраб олиш ва аҳоли кенг қатламларини ижтимоий ҳимоялаш баробарида давлат харажатларини камайтиришдан иборат.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти бўлиб, республика суғурта бозорида фаолият юритаётган ҳаёт суғурта компанияларининг ўз фаолиятини кенгайтиришда потенциал суғурталанувчиларни жалб этишга қаратилган комплекс чоратадбирлар мажмуини ишлаб чиқишга хизмат қилиши билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Ҳаёт суғурта компанияларида жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси маҳсулотларига талабни ошириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

жамғариб бориладиган (узок муддатли) ҳаёт суғуртаси бўйича солиқ имтиёзларининг қисқартирилиши шароитида суғурталанувчиларнинг мазкур суғурта турига нисбатан манфаатдорлигини ошириш мақсадида уларга суғурта суммаси доирасида заём бериш таклифи «ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2019 йил 5 июлдаги 02-п сонли буйруғи асосида амалиётга жорий қилинган («ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2020 йил 22 майдаги 31/1-сон маълумотномаси). Мазкур таклифни амалиётда қўллаш натижасида суғурта компаниясида 2020 йил январь-февраль ойларида 47 та суғурта шартномаси тузиш ва 668,6 млн.сўм суғурта мукофоти келиб тушишига эришилган;

фуқаролар ҳаётининг ёш жиҳатидан турли босқичлари ҳамда муҳим воқеа - ҳодисаларга мўлжалланган суғурта маҳсулотлари ишлаб чиқилиб, «ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2019 йил 5 июлдаги 02-п сонли буйруғи асосида амалиётга жорий этилган («ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2020 йил 22 майдаги 31/1-сон маълумотномаси). Мазкур таклифни амалиётда қўллаш натижасида суғурта компанияси томонидан 2019 йилда 57 та суғурта шартномаси тузилиб, 80,5 млн. сўм суғурта мукофоти тушуми таъминланган бўлса, 2020 йилнинг 1-чорагида 51 та суғурта шартномаси тузилиб, 261,03 млн. сўм миқдоридан суғурта мукофоти тушуми таъминланишига эришилган;

жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси билан боғлиқ рискларни ички ва ташқи омиллар инобатга олинган ҳолда компонентлари белгиланиб, «риск массаси» кўрсаткичи орқали комплекс баҳолаш усули «ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2019 йил 5 июлдаги 02-п сонли буйруғи асосида амалиётга жорий этилган («ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2020 йил 22 майдаги 31/1-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф амалда қўллаш натижасида суғурта компанияси 2019 йилда тузилган суғурта шартномаларининг зарарлилик даражаси режадагига нисбатан ўртача 10 фоизга камайишига эришилган;

кам таъминланган ҳамда чекка ҳудудлардаги аҳоли қатламлари учун ҳаёт микросуғуртаси бизнес-моделини қўллаш, бунда кам таъминланган оилалар учун ушбу моделни давлат-хусусий шериклиги асосида ташкил этиш таклифи «ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2019 йил 5 июлдаги 02-п сонли буйруғи асосида амалиётга жорий этилган («ALSKOM-VITA» суғурта компаниясининг 2020 йил 22 майдаги 31/1-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф амалда қўлланилиши натижасида суғурта компаниясининг 2019 йил 7 ойлик фаолияти давомида 62 та суғурта шартномаси тузилиб, ушбу шартномалар орқали компанияга келиб тушган суғурта тушумлари ҳажми 551,4 млн. сўмни ташкил этган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 10 та илмий-амалий анжуманларда, жумладан, 5 та халқаро, 5 та республика миқёсидаги илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 7 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий Аттестация Комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 7 та мақола, жумладан 6 та республикада ва 1 та хорижий журналларда мақолалар нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Илмий ишнинг таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ҳамда иловалардан иборат. Диссертация ҳажми 150 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 технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён этилиб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларининг амалиётга жорий қилиниши, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби **«Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг илмий-назарий асослари»** деб номланган бўлиб, ушбу бобда суғурта соҳасидаги дунё олимлари илмий фикрлари ривожланиб бориш жараёнининг барча даврларида суғурта ва ҳаёт суғуртаси тўғрисидаги фикрларда турлича ёндашувлар давом этиб келганлигини эътиборга олган ҳолда дунё олимларининг бу борадаги фикрлари таҳлил қилинган ва жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси тўғрисида тадқиқотчининг ўз фикрлари шакллантирилган. Суғурта ва ҳаёт суғуртасининг моҳияти тўғрисидаги дунё олимларининг фикрларига асосланган ҳолда суғуртанинг шаклланиши ва ривожланиши тўғрисидаги илмий фикрлар даврларга бўлган ҳолда ўрганилган. Суғурта хусусан, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг ижтимоий ва иқтисодий моҳияти, инсонлар ижтимоий ҳаёти ва иқтисодиётдаги аҳамияти, ушбу суғурта турларининг ўзига хос хусусиятлари борасидаги маҳаллий ва хорижий тадқиқотчиларнинг илмий-назарий фикрлари қиёсий ва танқидий таҳлил қилинган.

Муаллифнинг фикрича, ҳаётни суғурталашда рискни трансформация қилиш салбий ҳамда ижобий оқибатларга олиб келиши мумкин, аммо бунда пул маблағларига эҳтиёжнинг юзага келиш эҳтимоли юқори бўлиб, бу талабнинг юзага келишини келтириб чиқаради.

Муаллиф томонидан XIX аср охири ва XX аср бошларида шаклланган суғурта тўғрисидаги илмий қарашлар қуйидагича умумлаштирилган:

1. Суғурта ва ҳаёт суғуртасининг моҳияти хорижий иқтисодчилар ва цивилистларнинг назарий фикрлари асосида шаклланди.

2. Суғурта тўғрисидаги шаклланган дастлабки назариялар қуйидагилар эди: зарарни тақсимлаш назарияси, зарарни қоплаш назарияси, эвентуал талаб назарияси, юз бериш эҳтимоли бўлган талабни қондириш назарияси, суғурта шартномаси назарияси.

3. Наф олиш ва капитални жамғаришни кўзда тутувчи ҳаёт суғуртаси бўйича тижорат характеридаги операцияларни аниқлаш.

4. Суғуртанинг умумий назарияси доирасида ҳаёт суғуртасининг илмий асосини амалга ошириш. Мулкый суғурта ва ҳаёт суғуртаси тўғрисидаги тушунчаларни умумлаштириш ғояси янгиланди. Ҳаёт суғуртасининг ўзига хос хусусиятлари (жамғариш, рисклилик) ва қуйидаги натижалар олимларга ўз мақсадига эришиш имконини бермади:

-зарарни тақсимлаш назарияси ва зарарни қоплаш назарияси доирасида ҳаёт суғуртасининг моҳиятини ўрганишнинг иложи йўқлиги;

-хаёт суғуртасининг моҳиятини ёриб беришда эвентуал талаб назариясининг етарли эмаслиги.

Олиб борилган тадқиқотлар натижасида, муаллиф томонидан хаёт суғуртасининг классификацияси ишлаб чиқилган ва унинг асосий мезонлари сифатида қуйидагилар келтирилган: суғурта предмети, суғурта мукофотини тўлаш тартиби, суғурта қопламасини амалга ошириш даврининг давомийлиги, суғурта қопламаси шакли, суғурта тўловлари тури, шартнома тузиш шакли. Ушбу классификацияга кўра, хаёт суғуртаси икки қисмга - рискли хаёт суғуртаси ва жамғариб бориладиган хаёт суғуртасига ажратилган. Хаёт суғуртасининг жамғариб борилувчи тури суғурталанувчининг узоқ муддатга мўлжалланган мақсадларига йўналтирилиши, рискли хаёт суғуртаси эса суғурталанувчи хаётида юз бериш эҳтимоли бўлган бахтсиз ҳодисадан кўриладиган зарарни қоплашни кўзда тутган ҳолда қисқа муддатда тузилади.

Жисмоний шахсларнинг жамғариб бориладиган хаёт суғуртасида суғурта ҳимоясини амалга оширишнинг молиявий механизми ҳисобидан ушбу суғурта хизматларидан фойдаланувчи фуқароларнинг тўплаган маблағлари жамғарма учун трансформация қилинади. Ушбу фаолиятни амалга ошириш учун муаллиф томонидан қуйидаги принципларга риоя қилиш зарурлиги тақриф этилган:

1. Пуллилик. Жамғариш жараёни суғурта шартномасининг амал қилиши давомида суғурталанувчи томонидан суғурта мукофоти кўринишидаги маълум миқдордаги белгиланган сумма тизимли равишда тўлаб борилишини назарда тутди. Ушбу маблағлар ҳисобидан суғурталовчилар математик захираларни шакллантирадилар.

2. Қайтишлилик. Жамғариб бориладиган хаёт суғуртасида суғурталанган шахснинг вафот этиши ҳолатида суғурталовчи наф олувчига ушбу ҳолатда тўланиши назарда тутилган суғурта таъминотини амалга ошириши керак бўлади (ўша пайтда тўланиши керак бўлган қоплама ўтган давр давомийлигидан келиб чиқиб, суғурталанувчи томонидан тўланган маблағдан икки баравар ортиқ бўлиши ҳам мумкин). Маълум ёшга етишдан суғурталашда суғурталовчи суғурталанувчига (суғурталанган шахсга ёки наф олувчига) кафолатланган суғурта суммасини (бутун шартноманинг амал қилиши давомида тўланган суғурта тўловлари ҳисобидан шакллантирилган), ҳамда қўшимча равишда инвестицион фаолиятдан олинган даромадни (жамғарма қисм) тўлаб беришни ўз зиммасига олади.

3. Муддатлилик. Жамғариб бориладиган хаёт суғуртаси шартномалари маълум муддатга тузилиши, шу билан бирга узоқ муддатлилик хусусиятига эга бўлиши керак. Бунда вафот этишдан суғурталашда вафот этиш ҳодисаси эҳтимоллик хусусиятига эга бўлганлиги учун қопламани тўлаш вақти ҳам номаълум бўлиб, маълум ёшга етишни суғурталашда эса қопламани тўлаш вақти аниқ белгиланган бўлиши зарур.

4. Даромадлилик. Жамғариб борилувчи хаёт суғуртаси шартномада келишилган кафолатланган суммани тўлаш ҳамда қўшимча равишда, суғурталанувчи тўлаган суғурта тўловлари ҳисобидан шакллантирилган жамғармани суғурталовчи томонидан инвестицияга йўналтириб олинган даромаднинг бир қисмини қўшимча тўлашни кўзда тутди.

Муаллифнинг фикрича кўра, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси жисмоний шахсларнинг (суғурталанувчилар ва суғурталанган шахслар) ҳаётидаги салбий ва ижобий ҳолатлар билан боғлиқ ва юқорида келтирилган принципларга асосланган ҳолда уларнинг мулкӣ манфаатларини химоя қилишга йўналтирилган суғурта туридир.

Бинобарин, муаллиф шундай ҳисоблайди, яъни ҳаёт суғуртасида рискнинг моҳиятини ўганиш фақат салбий оқибатларнинг юз бериши нуқтаи назаридан қаралса, унинг мазмунига салбий ёндашилишига олиб келади, бундай ёндашувни фақат рискли ҳаёт суғуртаси билан боғлиқ рискнинг моҳиятини асослаш учун қўллаш мумкин. Шундан келиб чиққан ҳолда муаллифнинг фикрича, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасида риск – бу инсонлар ҳаётида салбий ҳодисалар шу билан бирга ижобий ҳодисаларнинг юзага келиш эҳтимоллиги бўлиб, иккала ҳолатда ҳам суғурталанувчи (суғурталанган шахс, наф олувчи) суғурталовчи томонидан тақдим этилувчи моддий манфаатдорликка эга бўлади.

Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг барча турларида суғурта суммалари ва суғурта тўловлари вақт ўтиши билан инфляциянинг таъсирида қадрсизланишининг олдини олиш мақсадида индексациялаш кўзда тутилиши керак ҳамда суғурта суммасига кўшимча равишда инвестицион даромад тўланишини кўзда тутилиши, бундан ташқари суғурталовчи томонидан бошқа бонуслар ҳам кўзда тутилиши мумкин.

Тадқиқот ишида «риск массаси» тушунчасининг моҳияти, унинг ҳаёт суғуртасидаги ўрни ёритиб берилган ва ҳисоблаш усули ишлаб чиқилган.

Россиялик иқтисодчи олимлар Ю.В.Рожков ва Л.П.Дроздовская иқтисодиётда риск массаси тушунчасига қуйидагича ёндашувни келтирганлар: «рискнинг қийматли массаси тармоқ хусусиятларига, рискни баҳолашнинг молиявий-ҳуқуқий меъзонлари асосидаги қоплаш муддатларига боғлиқ ички ва ташқи омилларнинг ялпи комплекс таъсирининг қийматидир. Тизимли ёндашув принципларига жавобан риск массаси, биринчидан, самарали қўшилган қийматни яратиш имконияти тўғрисидаги ва лойиҳанинг мақсадга мувофиқлиги тўғрисидаги саволга жавоб бериши, иккинчидан, ўзаро боғлиқ элементлар ва компонентларнинг ички тузилмаси тўғрисида тушунча бериши зарур»⁵.

Мазкур кўрсаткични ҳаёт суғуртасида қўллашнинг долзарблиги ва аҳамиятлилиги жисмоний шахсларнинг жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг қуйидаги турли кўринишларида баъзи жараёнларни аниқлашда кўринади:

-ҳаётнинг аралаш суғуртаси, нафақа суғуртаси ва маълум ёшга етишдан суғурталашда – кўпроқ натижадор маҳсулотлар опцияларини танлашда амалга оширилувчи таҳлил жараёнида;

-инвестицион ҳаёт суғуртасида – кўпроқ самарали бўлган инвестиция вариантларини танлашда.

Муаллиф томонидан, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасида риск массаси, барча ички ва ташқи омилларнинг таъсирини тасвирловчи ҳамда жамғариш

⁵ Дроздовская Л.П., Рожков Ю.В. Интермедиация риска на информационно-кредитном рынке: монография.- Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2010. -180 с.

жараёнининг мақсадга мувофиқлиги ва самарадорлигини тизимли таҳлил қилиш имконини берувчи, пул шаклида ифодаланган миқдорий катталиқ сифатида тушуниш таклиф этилган. Ушбу тушунча жамғариш жараёни ички таркибининг элемент ва компонентларининг ўзаро алоқасини аниқлаш ва таҳлил қилиш, ҳамда уларнинг жамғариш жараёнини амалга ошириш давомида суғурта шартномаси субъектлари томонидан турли кўринишдаги қарорлар қабул қилишга таъсирини аниқлаш имконини беради.

Умуман, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасида «риск массаси» кўрсаткичидан фойдаланиш мазкур суғурта турининг шаффофлигини ошириш имконини беради.

Мазкур бобда хорижий мамлакатлар АҚШ, Россия ва Япония тажрибалари ўрганилган бўлиб, томонлар мажбуриятларининг қатъий таркибига эга бўлган, амалга оширилган ҳисоблар шаффофлиги таъминланмаган суғурта шартномалари ўрнига универсал ҳаёт суғуртаси полислари деб аталувчи, эгилувчан хусусиятга эга суғурта шартномалари билан алмаштирилганлиги ва шундай шаклдаги суғурта полисларини мамлакатимизда қўллаш яхши самара бериши кўрсатиб берилган.

Бундай суғурта шартномалари амал қилиши давомида ҳар бир аниқ суғурталанувчининг индивидуал талабларини ҳисобга олган ҳолда, унга ўзгартиришлар киритиш (суғурта суммаси қиймати, суғурта мукофотини тўлаш графиги, суғурта дастурларини ўзгартириш ва ҳоказо) имконини беради. Ушбу универсал ҳаёт суғуртаси схемалари яратилишидан бошлаб АҚШ ва Япония суғурта хизматлари одатдагидан бошқача тарзда юқори даражадаги ўсишни таъминлади. Бугунги кунда ҳам ғарб суғурта компанияларининг стандарт суғурта маҳсулотлари таркибига киради.

АҚШ суғурта бозори дунё бўйича энг юқори кўрсаткичга эга суғурта бозори ҳисобланади. Бунга сабаб АҚШда суғурта компаниялари ўртасида кучли рақобат мавжудлиги ва аҳоли суғурта маданияти юқорилиги туфайли улар суғуртадан кераклиги учун эмас, фойда кўриш учун фойдаланади.

Япония суғурта бозори ҳам дунёда етакчи бозорлардан бири бўлиб, 2018 йил маълумотларига кўра, Япония ҳаёт суғурта бозорида онкология касалликлари бўйича таклиф этаётган суғурта маҳсулоти жуда оммалашиб кетди. 2019 йил маълумотларига кўра, ҳаёт суғуртаси бўйича тузилган суғурта шартномалари сони 22.53 миллионга етди. Тузилган суғурта шартномаларининг 22,1 %ни ихтиёрий тиббий суғурта, 18.4% ни узоқ муддатли ҳаёт суғуртаси, 16.8 %ни қисқа муддатли ҳаёт суғуртаси ва 16.8 %ни онкология касалликлари ҳаёт суғуртасини ташкил қилди.⁶

Олиб борилган тадқиқотлар асосида суғурта бозорининг ривожланганлик даражасини белгиловчи кўрсаткич – ЯИМда суғурта хизматларининг ҳиссаси аниқланиб, баъзи дунё мамлакатлари билан таққосланган (1-жадвал).

⁶ Япония ҳаёт суғуртаси ассоциацияси маълумотлари.

Ялпи ички маҳсулотда суғурта мукофотлари улуши⁷

№	Мамлакатлар	Йиллар			
		2016	2017	2018	2019
1.	АҚШ	7,6	11	9,7	11,3
2.	Япония	10,6	10	9,8	10,2
3.	Россия	1,23	1,24	1,36	1,5
4.	Ўзбекистон	0,35	0,37	0,40	0,45

1-жадвал маълумотларига кўра, сўнгги йилларда таҳлил қилинаётган давлатлар ЯИМда суғурта хизматларининг улуши ошиб борган. Хусусан, 2019 йилда 2016 йилга нисбатан АҚШ ялпи ички маҳсулотида суғурта хизматларининг ҳиссаси 3.7 фоизли пунктга ошган ҳолда 11,3 фоизни ташкил этган. Японияда эса, ушбу кўрсаткич мос равишда 0.4 фоизли пунктга пасайган ҳолда 10,2 фоизни ташкил этган. Россияда бу кўрсаткич ривожланган давлатлардаги сингари юқори бўлмаса-да, сўнгги йилларда ўсиш юз бермоқда.

Ўзбекистондаги мазкур кўрсаткич келтирилган давлатларга нисбатан сезиларли даражада паст бўлиши билан бирга, юқори ўсиш даражаси ҳам эга эмас. Олиб борилган таҳлиллар кўрсатдики, Россияда суғурта компаниялари билан тижорат банклари ўртасидаги ҳамкорлик юқори даражада йўлга қўйилганлиги, яъни ҳаёт суғуртаси маҳсулотларининг ўртача 70 фоизи кредит ташкилотлари орқали сотилаётганлиги суғурта хизматлари ҳажми ортишини таъминлаб берган⁸. Мамлакатимизда бугунги кунга қадар суғурта компаниялари билан банклар ўртасида бу борадаги ҳамкорлик талаб даражасида шаклланмади.

Ривожланаётган мамлакатларда ҳаёт суғуртасининг ривожланишига фақатгина мамлакатнинг макроиқтисодий барқарорлиги эмас, балки суғурталовчилар томонидан турли кўринишдаги инновациялар қўлланилаётганлиги ҳам сабаб бўлмоқда. Жумладан, истеъмолчиларга такафул бизнес-моделли, микросуғурта ва банксуғурта сингари инновацион моделларни таклиф этилмоқда.

Малайзия, Индонезия, Судан, Саудия Арабистони сингари аҳолисининг асосий қисмини мусулмонлар ташкил этувчи мамлакатларда такафул суғурта суғуртанинг етакчи шаклига айланди. Кейинги йилларда суғуртанинг ушбу шаклидан Америка мамлакатларидаги суғурталовчилар ҳам фойдаланишини йўлга қўйиб, ўз миқдорларини кўпайтиришга эришилмоқда. Ушбу суғурта модели асосан ҳаёт суғуртасини амалга оширишга йўналтирилган. Статистик маълумотларга кўра, такафул суғуртасининг дунё миқёсидаги ривожланган йиллик 15-20 фоизни ташкил этмоқда.⁹

Ўзбекистонда такафул суғуртасини йўлга қўйиш ва кенг оммавийлаштиришга зарурат туғилмоқда. Бунинг учун мазкур суғурта шаклининг меъёрий-ҳуқуқий базасини шакллантириш ва аҳолига ушбу суғуртанинг моҳиятини тушунти-

⁷ <https://www.moody's.com> – Moody's рейтинг агентлиги сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

⁸ Семенова Е.В. Развитие накопительного страхования жизни физических лиц в Российской Федерации. Автореферат дисс. На соискание к.э.н. – Иркутск: 2014.

⁹ w.w.w.stat.uz. Давлат статистика қўмитаси маълумотлари.

риш талаб этилади. Ваҳоланки, Қозоғистонда такафул суғуртасининг қонунчилик асослари яратилгани ва ушбу суғурта шаклининг амал қилаётганига ўн йил бўлди.

Диссертациянинг иккинчи боби «Ўзбекистонда ҳаёт суғуртасининг ҳозирги ҳолати» деб номланган. Мустақилликнинг илк даврларида мамлакатда ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи ягона суғурта ташкилоти фаолият юритган бўлса («Ўзбекинвест ҳаёт» ШК), бугунги кунда уларнинг сони 8 тага етди (2-жадвал).

2-жадвал

Ўзбекистонда ҳаёт суғуртасининг ривожланиш динамикаси (жами суғурта мукофотларига нисбатан ҳаёт суғуртаси компаниялари улуши, % да)¹⁰

№	Суғурта компаниялари	Йиллар					
		2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.	Ўзбекинвест Ҳаёт	3,8	4,1	5,2	6,8	6,2	4,1
2.	Alfa Life	0,5	0,7	1,0	1,9	1,5	2,9
3.	New Life Insurance	0,5	1,4	2,3	4,8	9,8	9,3
4.	Agros Hayot	-	-	-	1,4	7,9	4,2
5.	Euroasia Life	-	-	-	-	0,1	3,3
6.	Kafolat Hayot	-	-	-	-	0,01	1,0
7.	Apex Life	-	-	-	-	-	0,5
8.	Alskom Vita	-	-	-	-	-	0,1
9.	Ҳаёт суғуртасининг жами суғурта бозоридаги ҳиссаси	4,9	6,2	8,5	14,9	25,5	25,4

2-жадвал маълумотларига кўра, ҳаёт суғуртасининг жами суғурта хизматларидаги улуши 2014 йилда 4,9 фоизни ташкил этган бўлса, ушбу кўрсаткич 2019 йилга келиб, 20,5 фоизли пунктга ошиб, 25,4 фоизни ташкил қилди. Ушбу ҳолат юқори ўсиш даражасини ташкил этса-да, суғурта соҳаси ривожланган мамлакатлар билан таққосланганда катта фарқ мавжудлигини кузатиш мумкин. Бундай мамлакатларда тўпланган жами суғурта мукофотларида ҳаёт суғуртасининг ҳиссаси 50 %дан ортиқни ташкил этади, яъни ушбу мамлакатларда тўпланаётган суғурта мукофотларининг асосий қисми ҳаёт суғуртаси ҳиссасига тўғри келади.

Суғурта мукофотларининг ЯИМдаги ҳиссаси кўрсаткичи бўйича жами суғурта мукофотлари ҳиссаси 2019 йилда 2018 йилга нисбатан 0,05 фоизга ўсгани ҳолда, ҳаёт суғуртаси мукофотларининг ушбу даврдаги мазкур кўрсаткич бўйича ўсиши 0,01 фоизни ташкил этган. Хулоса қилиш мумкинки, ҳаёт суғуртасининг ўсиш даражаси 2019 йилда барча кўрсаткичлар бўйича пасайиш тенденциясига эга (2-жадвал).

2019 йилда ҳаёт суғуртаси тармоғида ўсиш даражасининг пасайиши, ҳаттоки баъзи компанияларда камайиш юз берганлигига 2019 йил 2 августда қабул қилинган 4412-сонли қарор асосида солиқ имтиёзларини қўллаш бўйича киритилган ўзгаришлар сабаб бўлган дея хулоса қилиш мумкин. Чунки ҳаёт суғуртасидаги ўсиш мамлакатимизда асосан давлат томонидан тақдим этилган солиқ бўйича имтиёз эвазига амалга ошмоқда.

¹⁰ mf.uz – Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг расмий сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

Муаллифнинг фикрича, солиқ соҳасидаги имтиёзлар одатда вақтинчалик хусусиятга эга бўлади. Шунинг эътиборига олган ҳолда суғурта компаниялари солиқ имтиёзидан самарали фойдаланиш билан бирга, имтиёзсиз турли жалб этувчи воситалардан фойдаланишга эътибор қаратиш зарур. Бунда асосий эътиборни инфляция ва девальвациянинг таъсирини ҳисобга олган суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқишга қаратиш лозим.

3-жадвал

Ўзбекистонда ҳаёт суғуртасига ихтисослашган суғурта компаниялари томонидан тўпланган суғурта мукофотлари динамикаси (млрд. сўмда)¹¹

№	Суғурта компаниялари	Йиллар					
		2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.	Ўзбекинвест -Ҳаёт	16,5	21,9	36,0	63,5	101,2	95,1
2.	Alfa Life	2,4	3,6	6,9	17,5	24,4	67,4
3.	New Life Insurance	2,4	7,9	16,3	44,7	159,9	214,4
4.	Agros Hayot	-	-	-	12,9	129,6	96,3
5.	Euroasia Life	-	-	-	-	2,0	78,5
6.	Kafolat Hayot	-	-	-	-	0,2	22,4
7.	Apex Life	-	-	-	-	-	11,2
8.	Alskom Vita	-	-	-	-	-	1,2
9.	Жами:	21,3	33,4	59,2	138,6	417,3	586,5
10.	Йиллик ўсиш, %		156,8	177,2	234,1	301,1	140,6
11.	Киши бошига тўғри келган суғурта мукофоти, сўм	699	1076	1875	4244	12548	17298
12.	Жами суғурта мукофотлари, млрд.сўм	439,1	551,5	692,6	927,5	1635,2	2314,1
13.	Йиллик ўсиш, %	129,7	125,6	125,6	133,9	176,3	141,5
14.	ЯИМ, трлн.сўм	145,9	171,8	199,3	249,1	406,6	511,8
15.	Жами суғурта мукофотларининг ЯИМдаги ҳиссаси, %	0,30	0,32	0,35	0,37	0,40	0,45
16.	Ҳаёт суғуртаси мукофотларининг ЯИМдаги ҳиссаси, %	0,01	0,02	0,03	0,06	0,10	0,11

3-жадвал маълумотларига кўра, 2019 йилга келиб, мамлакат бўйича киши бошига тўғри келган ҳаёт суғуртаси мукофотлари 17 298 сўмни ташкил этган бўлиб, бу аҳоли йиллик даромадларининг 0,17 %ни ташкил этган. Шу ўринда, таққослаш мақсадида мамлакатимиз аҳолисининг тижорат банкларидаги омонатлари таҳлил қилинганда, 2019 йилда жами аҳоли омонатлари 91.3 трлн. сўмни ташкил этиб, киши бошига тўғри келган омонат ҳажми 2 692 754 сўмни ташкил этган маълум бўлди. Демак, хулоса қилиш мумкинки, мамлакатимизда ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи суғурта компаниялари таклиф этаётган суғурта маҳсулотларининг жозибадорлик даражаси паст, яъни уларда мавжуд катта имкониятдан фойдалана олинмаптилар.

Бу эса, аҳоли ўз маблағларини суғурта компанияларига эмас, балки банкларга омонатга қўйишига сабаб бўлмоқда. Ваҳоланки, ўз маблағини суғурта компаниясига йўналтирганда суғурталанувчи учта имкониятга эга бўлади: солиқ

¹¹ mf.uz - Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг ва stat.uz -Ўзбекистон Республикаси статистика қўмитаси расмий сайтлари маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

имтиёзига эга бўлади, ўз ҳаётини маълум рисклардан суғурталайди, кўшимча даромадга эга бўлади. Ўз маблағини банкка йўналтирганда фақат битта имконият, яъни кўшимча даромад олиш имкониятига эга бўлади.

Суғурта компанияларида суғурта шартномалари сонини ошириш мақсадида самарали маркетинг тадқиқотлари олиб борилмаяпти. Суғурта маҳсулотлари асосан агентлар ва тўғридан-тўғри сотиш каналларидан фойдаланган ҳолда сотилди. Хорижий мамлакатларда суғурта маҳсулотларини сотишда суғурта компаниялари кредит ташкилотларидан самарали фойдаланади.

Тадқиқот ишида ҳаёт суғуртаси алоҳида компания мисолида ҳам тадқиқ этилган бўлиб, муаллиф кўп йиллардан буён фаолият юритиётган «Ўзбекинвест ҳаёт» суғурта компанияси фаолиятини ўрганишга муваффақ бўлган (4-жадвал).

4-жадвал

«Ўзбекинвест ҳаёт» суғурта компанияси суғурта мукофотлари динамикаси (млрд.сўм)¹²

Кўрсаткичлар	Йиллар				
	2015	2016	2017	2018	2019
Суғурта мукофотлари	21.9	36.0	63.5	101.2	95.1
Юридик шахслардан келиб тушган мукофотлар	3,33	3,39	4,39	9,08	8,98
Жисмоний шахслардан келиб тушган мукофотлар	12,59	24,42	49,33	82,94	77,99
Суғурта шартномалари сони	14686	17037	23405	28000	31404

4-жадвал маълумотларига кўра, «Ўзбекинвест ҳаёт» суғурта компаниясининг суғурта мукофоти бўйича кўрсаткичи йил сайин ошиб борган. Тузилган суғурта шартномаларининг асосий қисми тўғридан-тўғри жисмоний шахсларнинг ўзлари билан тузилган шартномалардан ташкил топган. 2019 йилда суғурта шартномалари сони бўйича ўсиш кузатилган бўлса-да, ўсиш даражаси пасайган, суғурта мукофотлари тушуми бўйича эса барча кўрсаткичларда мазкур йилда пасайиш юзага келган бўлиб, амалга оширилган таҳлилларга кўра, ушбу пасайиш солиқ имтиёзидаги ўзгариш ҳисобига юз берган.

Тадқиқотчи томонидан Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси ривожланишини эконометрик таҳлил қилиш мақсадида «Ўзбекинвест» ҳаёт суғурта компаниясининг 2008-2019 йиллар бўйича йиллик маълумотларидан бир қатор омиллар танлаб олинган:

Y – натижавий кўрсаткич - «Ўзбекинвест» ҳаёт суғурта компаниясининг суғурта мукофотлари (млн. сўм),

Таъсир этувчи омиллар, яъни регрессорлар: X_1 – «Ўзбекинвест» ҳаёт суғурта компаниясининг суғурта қопламалари (млн. сўм); X_2 – «Ўзбекинвест» ҳаёт суғурта компаниясининг суғурта шартномаси сони (бирлик); X_3 – Ўзбекистон Республикаси ЯИМ, (млрд.сўм); X_4 - Ўзбекистон Республикаси аҳоли жон бошига ЯИМ (минг сўм); X_5 – Ўзбекистон Республикасидаги инфляция (%); X_6 – Ўзбекистон Республикасидаги АҚШ долларининг расмий курси (минг сўм);

¹² «Ўзбекинвест ҳаёт» суғурта компанияси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

X_7 – Ўзбекистон Республикаси валютаси девальвацияси (%); X_8 – Ўзбекистон Республикаси аҳолиси жон бошига реал умумий даромадлар (минг сўм).

Вақтли қаторлар асосида эконометрик моделлаштириш Stata 14 дастурида амалга оширилган:

Тадқиқот давомида танланган омилларнинг нормал тақсимооти тести ўтказилиб, натижалар олинган. Хулоса қилиш мумкинки, танлаб олинган омиллар нормал тақсимоот қонунига бўйсунган.

5-жадвал маълумотларидан фойдаланиб кўп омилли эконометрик моделнинг математик кўриниши келтирилган:

$$\ln y = 3,8077 + 1,1228 \ln x_4 + 0,1451 \ln x_5 - 0,1824 \ln x_6 \quad (1)$$

5-жадвал

Ўзбекинвест ҳаёт суғурта компанияси ривожланишининг регрессион модели¹³

```
. reg lnY lnX4 lnX5 lnX6
```

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	12
Model	22.636465	3	7.54548834	F(3, 8)	=	14807.28
Residual	.004076638	8	.00050958	Prob > F	=	0.0000
Total	22.6405416	11	2.05823106	R-squared	=	0.9998
				Adj R-squared	=	0.9998
				Root MSE	=	.02257

lnY	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
lnX4	1.122862	.0280937	39.97	0.000	1.058078 1.187646
lnX5	.145127	.0602413	2.41	0.043	.0062102 .2840437
lnX6	-.1824077	.0737988	-2.47	0.039	-.352588 -.0122274
_cons	3.807758	.3073178	12.39	0.000	3.099081 4.516434

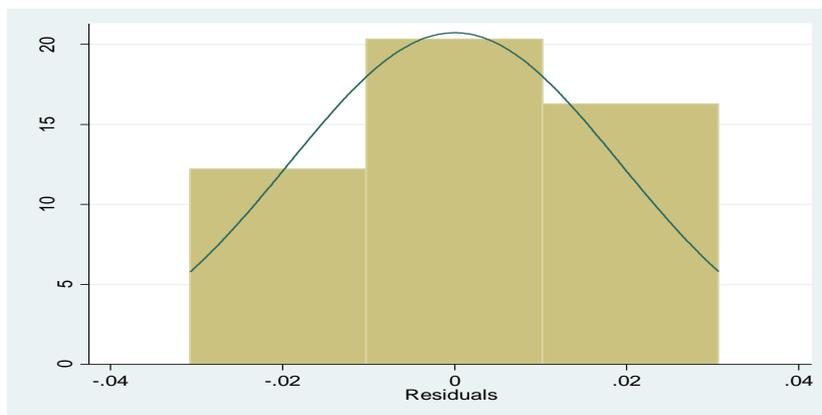
Кўп омилли эконометрик модель (9) сифатини текшириш учун детерминация коэффиценти текширилади. Детерминация коэффиценти натижавий омил неча фоизга моделга киритилган омиллардан ташкил топишини кўрсатади. Ҳисобланган детерминация коэффиценти (R^2 - R-squared) 0,9998 га тенг. Бу эса «Ўзбекинвест ҳаёт» суғурта компанияси суғурта мукофотлари ҳажмининг 99,98 фоизи (9) кўп омилли эконометрик моделга киритилган омиллардан иборат эканини кўрсатмоқда. Қолган 0,02 фоизи ҳисобга олинмаган омиллар таъсири натижасидир.

Ҳар бир омил бўйича t-мезоннинг ҳисобланган қийматлари $\alpha = 0,05$ аниқликда жадвал қийматидан катта эканлигини кузатиш мумкин (5-жадвал). Бу эса, мазкур омилларнинг кўп омилли эконометрик моделда қатнашиши имконини беради. Кўп омилли эконометрик моделда (9) $\ln X_4$ нинг эҳтимоллиги (0,000) $\alpha = 0,05$ дан кичик бўлганлиги, $\ln X_5$ нинг эҳтимоллиги (0,043) $\alpha = 0,05$ дан кичиклиги ва $\ln X_6$ нинг эҳтимоллиги (0,039) $\alpha = 0,05$ дан кичик бўлганлиги учун ушбу омиллар статистик жиҳатдан аҳамиятлидир.

Ҳисобланган кўп омилли эконометрик моделга шуни кўра, Ўзбекистон Республикасида аҳоли жон бошига ЯИМ ($\ln x_4$) ўртача 1,0 фоизга ортса,

¹³ Муаллиф томонидан Stata 14 дастурида ҳисобланган.

«Ўзбекинвест» ҳаёт суғурта компаниясининг суғурта мукофотлари ҳажми ($\ln y$) ўртача 1,1228 фоизга ортиши мумкин экан. Бу ерда аҳоли даромади ошиши натижасида ушбу самара келиб чиқиши тахмин қилинмоқда. Мамлакатимизда инфляциянинг ($\ln x_5$) ўртача 1,0 фоизга ортиши, «Ўзбекинвест» ҳаёт суғурта компаниясининг суғурта мукофотлари ҳажмини ($\ln y$) ўртача 0,145 фоизга ортишига олиб келар экан. Бунда инфляциянинг бевосита таъсири кузатилади ва моделнинг мантиқий жиҳатдан адекватлигини исботлайди.



2-расм. Танланган омилларнинг нормал тақсимоти графиги¹⁴

Ўзбекистон Республикасидаги АҚШ доллари расмий курсининг ($\ln x_6$) ўртача 1,0 фоизга ошиши, «Ўзбекинвест» ҳаёт суғурта компаниясининг суғурта мукофотлари ҳажми ($\ln y$) ўртача 0,1824 фоизга камайишига олиб келиши кузатилмоқда.

Учинчи боб «Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантириш йўналишлари» деб номланган бўлиб, мазкур бобда Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантиришдаги муаммолар аниқланган ва уларни бартараф этишга қаратилган илмий таклиф ва амалий-услубий тавсиялар ишлаб чиқилган. Шунингдек, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси билан боғлиқ рискларни комплекс баҳолаш бўйича услубий ҳамда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасига нисбатан истеъмол талабларини ошириш бўйича амалий тавсиялар, ҳаёт микросуғуртасининг бизнес-моделидан фойдаланиш бўйича иқтисодий асосланган таклифлар ишлаб чиқилган.

Ўзбекистондаги ҳаёт суғуртаси бозорининг ҳозирги ҳолати бўйича олиб борилган таҳлиллар асосида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги 4412-сонли қарорида ҳаёт суғуртаси бўйича солиқ имтиёзларини қўллаш бўйича ўзгаришлар киритилган. Натижада, суғурта мукофотлари тушумида пасайиш юз берганлиги муаллиф томонидан асосланган ва суғурта мукофотларини оширишнинг омили сифатида таклиф ишлаб чиқилган. Унга кўра, суғурталанувчиларнинг узоқ муддатли ҳаёт суғуртасига қизиқиши ҳамда манфаатдорлигини ошириш мақсадида, беш йилдан кам бўлмаган муддатга тузилган суғурта шартномалари суммаси доирасида суғурталанувчиларга заём

¹⁴ Муаллиф томонидан Stata 14 дастурида ҳисобланган.

бериш таклиф этилган. Бундай чоранинг қўлланилиши аҳолини суғурта хизматларидан фойдаланиш баробарида, заём эвазига кичик хусусий тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланишларига имконият яратилиши асослаб берилган.

Заём беришни қуйидаги принциплар асосида амалга ошириш таклиф этилган:

заём бериш беш йилдан кам бўлмаган муддатга тузилган, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси шартномасига эга суғурталанувчилар учун амалга оширилади;

заём суғурта шартномаси тузилгандан кейин камида икки йил ўтгач тақдим этилади;

заём суғурта суммасининг кўпи билан 70 фоизигача бўлган миқдорда берилади;

заём шартнома муддати даври учун тақдим этилиши мумкин;

заём икки йил давомида шартномада белгиланган муддат ва тартибни бузмаган ҳолда суғурта мукофоти тўлаб борган суғурталанувчига тақдим этилиши мумкин;

заём учун олинадиган фоиз миқдори марказий банкнинг қайта молиялаш ставкасидан юқори бўлмаган даражада белгиланади;

суғурта шартномаси муддатидан олдин бекор қилинган ҳолатда, бир вақтнинг ўзида ажратилган заём суммаси ҳам қайтарилиши шарт.

Ҳаёт суғуртасига ихтисослашган суғурта компаниялари томонидан ўз миждозларига заём бериш хизматининг кенг йўлга қўйилиши жамғариб бориладиган суғурта турлари ҳажми сезиларли даражада ошишига олиб келиши билан бирга, тижорат банкларининг кредит фаолияти бўйича рақобатнинг кучайиши ва натижада хизматлар сифати ошиши ҳамда фоиз ставкалари пасайишига олиб келади.

Ушбу бобда «риск массаси» кўрсаткичини қўллаш масалалари тадқиқ этилган, «риск массаси» кўрсаткичи жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси шартномаси субъектларига нисбатан микродаражада ҳисоблаб чиқилган. Риск массаси натижалари тўпланган пул ресурслари, макроиқтисодий кўрсаткичлар ва молия бозори индикаторлари ўртасидаги ҳамда жисмоний шахсларнинг жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини амалга ошириш жараёнларининг оралик ва охириги натижалари ўртасидаги боғлиқликлар сабабларини аниқлаш имконини берган. «Риск массаси» кўрсаткичининг ўзгариш динамикаси таҳлил қилинган ҳолда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси дастурини бошқариш бўйича суғурта шартномаси субъектларининг эҳтимолий амалий ҳаракатлари тавсия этилган.

Риск массаси икки қисмдан ташкил топади: асосий (реал), яъни молиявий мажбуриятлар ва кафолатлар ўртасидаги фарқ кўринишида ифодаланган ҳамда виртуал – қўшимча инвестицион даромаддан иборат. Ушбу кўрсаткич қиймат кўрсаткичи ҳисобланиб, рискни пул шаклида ва ҳар қандай вақт учун ҳақиқатда амалга оширилган харажатлар ва инвестициядан кутилаётган даромадлар асосида баҳолайди. Бу қуйидаги формула асосида тасвирланган:

$$CRM = \sum TCB - TKCC + \sum KIDC \quad (2)$$

Бунда:

СРМ – суғурталанувчи учун риск массаси; \sum ТСБ – тўланган суғурта бадали; ТКСС – маълум ёшга етиш ёки вафот этиш rischi юз берган ҳолатда суғурталовчи томонидан тўлаш кафолати берилган суғурта суммаси; \sum КИДС – кутилаётган инвестицион даромад суммаси.

Суғурталовчи учун риск массаси унинг суғурталанувчи олдидаги жавобгарлик ҳажми ва суғурта шартномасининг амал қилиш даври давомида ташқи ва ички омилларнинг таъсири натижасида юзага келиш эҳтимоли бўлган йўқотишларнинг пулдаги ифодасини кўрсатади.

Ташқи омиллар сифатида макроиктисодий даражадаги омиллар иштирок этади: инфляция, молия бозори кўрсаткичлари, инвестициялар даромадлиги ҳамда суғурта шартномасининг амал қилиши давомида суғурталанувчи ёки суғурталанган шахснинг вафот этиш эҳтимолиги.

Ички омиллар қуйидагилар ҳисобланади: маҳсулотнинг алоҳида имкониятлари мавжудлиги ва уларни суғурталанувчи томонидан танлаш имконияти, жамғариш жараёни учун чегараловчи шартлар ёки кўшимча имкониятларни ишлаб чиқиш, суғурта захираларини инвестициялаш йўналишларини танлаш ва ҳаказо.

Суғурталовчи учун ҳам риск массаси реал (суғурталовчи томонидан наф олувчига кафолатланган суғурта суммаси ва суғурталанувчи томонидан ҳақиқатда тўланган суғурта бадаллари ўртасидаги фарқ кўринишида) ва виртуал (инвестицион даромад суммаси) қисмлардан ташкил топади:

$$СРМ = С_0ЖХ - \sum ССБ + \sum КИДС \quad (3)$$

Бунда:

СРМ – суғурталовчи учун риск массаси; $C_0ЖХ$ – маълум ёшга етиш ёки вафот этиш rischi юз берган ҳолатда суғурталанувчи олдида кафолат берилган жавобгарлик ҳажми; $\sum ССБ$ – суғурталанувчи томонидан тўланган суғурта бадаллари суммаси; $\sum КИДС$ – кутилаётган инвестицион даромад суммаси.

Илмий ишда (1) ва (2) формулалар орқали риск массаси ҳисобланган. Риск массасини ҳисоблаш икки ҳолат учун амалга оширилган, биринчиси инфляция даражасини ҳисобга олган ҳолда суғурталашда индексацияни қўллаш ҳолати учун ва иккинчиси, индексацияни қўлламаган ҳолат учун.

Олиб борган тадқиқотлар натижасида Ўзбекистонда ҳаёт суғуртасининг ҳозирги ҳолати етарли даражада ривожланмаётганлиги ва унга нисбатан истеъмол талабининг етарли эмаслиги аниқланган. Бу ҳолатга салбий таъсир кўрсатувчи асосий омиллар сифатида қуйидагилар келтирилган: тўловга қобилликнинг паст даражаси; мамлакат иқтисодиётида инфляция даражаси юқорилиги; суғурта компанияларининг бу борада етарли тажрибага эга эмаслиги; инвестиция воситалари турли-туманлигининг етарли эмаслиги ва давлатнинг рағбатлантирувчи воситалари камлиги.

Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси бўйича истеъмол талабини ўрганиш учун муаллиф томонидан сўровнома усулидан фойдаланилган. Ушбу усулнинг моҳияти, жамиятда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг ривожланишини таъминловчи кўп қиррали ижтимоий алоқалар ва муносабатлар тизимидаги объектни таҳлил қилишдан иборат. Ижтимоий сўровномани ўтказишдан мақсад

аҳолининг омонат ва суғурта борасидаги фикрлари тўғрисидаги маълумотларни тўплаш ва тизимлаштиришдан иборат, хусусан: респондентларнинг ижтимоий-иқтисодий тавсифи, уларнинг суғурта муносабатларига алоқадорлиги, жамғаришни амалга оширишда кўпроқ қўлловчи усуллари, аҳолининг омонат ва суғурта борасидаги фаолиятига таъсир кўрсатувчи омилларни аниқлашдан иборат.

Сўровномада турли соҳаларда хизмат кўрсатувчи, турли даражада маълумотга ва даромадга, жамиятда турли ҳолатга ва мавқега эга ва ёши 21 дан 65 ёшгача бўлган эркек ва хотин-қизлар тасодифий равишда қатнашган. Респондентларнинг бундай турли-туман хусусиятга эга бўлиши, ушбу сўровномаларни таҳлил қилиш натижасида қилинган хулосаларни жами аҳолига нисбатан қўллаш имконини берган (6-жадвал).

6-жадвал

Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси шартномасини тузиш ёки рад этишнинг сабаблари таркиби¹⁵

Жавоб варианты	Респондентлар сони, киши	Ҳиссаси, %
Ҳаёт суғуртаси бўйича полисга эгаман	90	8,8
Ҳа, полис олишни режалаштирганман	138	13,5
Ҳа, аммо таклиф этилаётган шартлар маъқул эмас	74	7,2
Ҳа, аммо сотиб ололмайман, чунки қиммат	76	7,4
Йўқ, бу қиммат маҳсулот	72	7,0
Йўқ, бу пул қўйишнинг самарали усули эмас	157	15,3
Ушбу воситатўғрисида эшитмаганман	105	10,2
Хоҳишим йўқ	285	28,0
Йўқ, чунки суғурталовчиларга ишонмайман	26	2,5
Жами	1023	100

6-жадвал маълумотларига кўра, суғурта хизматларидан фойдаланувчилар 8.8 %ни ташкил қилса, суғурта хизматидан умуман фойдаланишга хоҳиши йўқ суғурталанувчилар 28.0 %ни ташкил этмоқда. Респондентларнинг кўпчилиги, шу билан бирга, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси полисини сотиб олишни истамаганлар ҳам ҳаёт суғуртаси учун кўпроқ муҳим бўлган мезонлар сифатида қуйидагиларни кўрсатилганлар: суғурта полиси нархининг кўпчилик учун мос келиши, суғурталовчи ишончилигининг кафолати ва суғурта маҳсулотининг ҳамма учун тушунарли оддий кўринишда ишлаб чиқилганлиги (махсус терминларнинг суғурта қоидалари ва суғурта шартномасида ишлатилмаганлиги).

Ушбу бобда муаллиф томонидан аҳолининг ўртача ва кам таъминланган қатламлари ҳамда чекка аҳоли пунктларида яшовчи қатламлари учун микросуғурта модели таклиф этилган бўлиб, муаллиф унинг ташкилий моделлари, ташкил этиш тамойиллари, молиялаштириш манбалари, ҳаёт микросуғуртаси ва ҳаёт суғуртасининг қиёсий тавсифи, ҳаёт микросуғуртасини ташкил қилиш моделларининг мақсадли сегмент тузилишига нисбатини ишлаб чиққан ва уларнинг хусусиятларини изоҳлаб берган (7-жадвал).

¹⁵ Сўровномалар асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

Ҳаёт микросуғуртасини ташкил қилиш моделларининг мақсадли сегмент тузилишига нисбати

Суғурталанувчининг даромад даражаси	Қўллаш модели	Молиялаштириш манбаси
Бугунги кунда Ўзбекистон бўйича «Темир дафтар»га киритилган аҳоли қатламлари	Давлат-хусусий шериклиги	Суғурта бадаллари давлат томонидан ижтимоий таъминот ва ижтимоий суғурта доирасида тўлик тўлаб берилади
Ўртача даромадли аҳоли қатламлари	Тўғридан-тўғри, ҳамкорлик, давлат-хусусий шериклиги	Молиялаштиришнинг аралаш шаклларида фойдаланилади
Ўртача даромаддан юқори даромадли аҳоли қатламлари	Тўғридан-тўғри, ҳамкорлик	Бадаллар тўлик суғурталанувчилар томонидан тўланади

Манба: тадқиқот натижалари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Муаллифнинг фикри, у таклиф этилаётган микросуғурта модели кам таъминланган аҳоли қатламлари учун янада мос келади ва ушбу хусусият мазкур суғурта моделини бугунги кунда Ўзбекистон шароитда қўллашда яхши самара беради. Кам таъминланган оилалар учун ушбу моделни қўллашни муаллиф давлат-хусусий шериклиги асосида амалга оширишни таклиф этган бўлиб, бунда ушбу суғуртани амалга оширувчи суғурта компаниясига тўланадиган суғурта мукофотини давлат ўз маблағлари ҳисобидан амалга ошириши таклиф этилган. Шундай усулда давлат аҳолининг кам таъминланган қатламларининг ижтимоий ҳимоясини суғурта воситасида таъминлашга эришади.

ХУЛОСА

Тадқиқотни амалга ошириш давомида қуйидаги хулосалар шакллантирилган:

1. Муаллифнинг фикрича, жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси жисмоний шахсларнинг (суғурталанувчилар ва суғурталанган шахслар) ҳаётидаги салбий ва ижобий ҳолатлар билан боғлиқ бўлган ва тўловлилик (суғурта мукофоти), қайтишлик (суғурта таъминоти), муддатлилик (суғурта муддати), даромадлилик (қўшимча инвестицион даромад) принципларига асосланган ҳолда уларнинг мулкӣ манфаатларини ҳимоя қилишга йўналтирилган суғурта туридир.

2. Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси суғурта шартномасининг умумий амал қилиш даври давомида суғурта суммаларини жамғариб бориш хусусияти билан тавсифланади. Бинобарин у одамлардаги жамғариш (ўз шахсий маблағларини иқтисод қилиш) ва инвестицион даромад олишга бўлган мойилликка асосланган.

3. Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасининг кўплаб мамлакатлардаги ушбу суғурта турларига нисбатан паст кўрсаткичга эгаллигининг асосий сабаблари қуйидагилардан иборат: иқтисодиётда инфляция ва девальвация даражасининг юқорилиги, аҳоли даромадларининг нисбатан паст даражаси, суғурта компанияларининг етарли тажрибага эга эмаслиги ва аҳолида суғурта хизматларига бўлган ишончининг пастлиги.

4. Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи суғурта компаниясининг асосий даромад манбаи тўпланган суғурта мукофотларини инвестицияга йўналтиришдан олинadиган даромад эканлигини эътиборга олганда, Ўзбекистонда инвестиция воситаларининг рентабеллик даражасини ошириш ушбу суғурта турининг ривожланишига хизмат қилади.

5. Ўзбекистонда хорижий мамлакатлар суғурта компаниялари учун миллий бозорда фаолият юритишни суғурта қонунчилиги асосида йўлга қўйиш илғор хорижий суғурта компанияларининг тажрибаларидан мамлакатимиз суғурта амалиётида тадбиқ этиш имкониятини беради.

6. Ўзбекистонда сўнгги беш йилда ҳаёт суғуртаси тармоғида юқори ўсиш даражаси асосан ҳаёт суғуртаси бўйича тақдим этилган солиқ имтиёзлари ҳисобига юз бераётганлигини эътиборга олиб, компаниялар ўртасидаги рақобат майдонини ташкил қилиш, улар томонидан таклиф этилаётган суғурта маҳсулотларида инфляцияни ҳисобга олиш, потенциал суғурталанувчиларда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасига қизиқишни янада оширишга хизмат қилади.

7. Ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи компаниялар томонидан суғурта маҳсулотларини таклиф этиш ва суғурта шартномаларини тузиш фақат тўғридан-тўғри ҳамда суғурта агентлари орқали амалга оширилаётганлигини ҳисобга олган ҳолда, мамлакатларда самарали қўлланилаётган воситалардан фойдаланиш бошқа хорижий механизмни ишлаб чиқиш ва тадбиқ этиш лозимлигини тақозо этади.

8. Ўзбекистон суғурта бозори тўғрисидаги умумий, статистик ва таҳлилий маълумотларнинг ўз вақтида ва тўлиқ эълон қилиб борилмаётганлигини эътиборга олган ҳолда, соҳа билан боғлиқ муаммоларни ўз вақтида аниқлаш ва уларни баратараф этишда қийинчиликларни келтириб чиқармоқда. Шу сабабли, бу вазифа «Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги» ёки «Ўзбекистон суғурта бозорининг профессионал иштирокчилари Уюшмаси»га юклаб қўйилиши ва уни бажариши бўйича назорат воситаларининг белгиланиши ҳамда бундай маълумотларни шаффофлигини таъминлаш мақсадида махсус сайт яратилиши, мамлакатимизда суғурта бозорининг ривожига тўсқинлик қилаётган муаммоларни аниқлаш ва уларнинг баратараф этилишини таъминлайди ҳамда соҳани янада ривожлантиришга хизмат қилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

БАРАТОВА ДИНОРА АЛИШЕРОВНА

**ПУТИ РАЗВИТИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В
УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит

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

Тошкент – 2020

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан под номером В2018.3.PhD/Iqt711.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английском) размещен на веб-странице научного совета (tdiu.uz) и на информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: **Эшов Мансур Пулатович**
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: **Каримов Норбой Ганиевич**
доктор экономических наук, профессор
Кузиева Наргиза Рамазановна
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: **Страховая компания экспортно-импортного акционерного общества "Узбекинвест"**

Защита диссертации состоится «___» _____ 2020 года в ___ на заседании научного совета DSc.3/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученой степени при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 49, Тел.: (71) 239-28-72, Факс: (71) 239-43-51; e-mail: tdiu@tdiu.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный №___). Адрес: 100003, г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 49, Тел.: (71) 239-28-72, Факс: (71) 239-43-51; e-mail: tdiu@tdiu.uz.

Автореферат диссертации разослан «___» _____ 2020 года.

(протокол реестра №___ от «___» _____ 2020 года)

Н.Х. Жумаев

Председатель научного совета по присуждению ученой степени, д.э.н., профессор

У.В. Гафуров

Ученый секретарь научного совета по присуждению ученой степени, д.э.н., профессор

С.К.Худойкулов

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученой степени, д.э.н., доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии(PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мировой экономике страхование играет особую роль в предотвращении рисков в экономической, социальной сфере и возмещении понесенных убытков. Потребность в планировании мероприятий по предварительному финансированию как негативных, так и позитивных событий, которые могут произойти, особенно в устранении рисков, связанных со здоровьем и жизнью человека, очень высока. Таким образом, если доля совокупного страхования на мировом страховом рынке составляет 45-46 процентов, то место страхования жизни составляет 54-55 процентов. Собираемые страховые взносы составляют 8-10% от страховой премии развитых стран, и около 60% из них приходится на взносы по страхованию жизни¹. Это говорит о роли страхования жизни в развитии мировой экономики и высоком спросе на него.

В мировой практике ведется большая работа по развитию накопительного страхования жизни. Эти исследования сосредоточены на конкуренции между коммерческими банками и страховыми компаниями во многих частях мира, особенно в развивающихся странах, за использование населением их свободных средств, разработка инструментов и методов повышения интереса к обращению в страховые компании. Результаты многих исследований в этой связи подчеркивают, что использование методов расчета страховых сумм с учетом инфляционных процессов при разработке страховых продуктов в странах с высокими темпами инфляции выгодно для обеих сторон.

Накопленное страхование жизни играет важную роль для экономики страны и ее граждан, так как обеспечивает своевременную компенсацию ущерба семейной экономике в результате различных непредвиденных событий, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью человека. В экономику страны масштабные долгосрочные инвестиции направляют компании по долгосрочному страхованию жизни. Учитывая это, Правительство Узбекистана уделяет особое внимание развитию этого страхового сектора. Подтверждением тому в «Дорожной карте» Постановления Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию страхового рынка и обеспечению его стремительного развития»² ... развитие новых инновационных видов услуг по страхованию жизни и особо выделен вопрос внедрения.

Настоящее диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, указанных Указах Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4977 «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», от 1 августа 2018 года № УП-5495 «О мерах по кардинальному улучшению инвестиционного климата в Республике Узбекистан», Распоряжении Республики Узбекистан от 5 апреля 2019 года П-5464 «Концепция совершенствования гражданского законодательства Республики Узбекистан», Постановлении Президента Республики Узбекистан от 2 августа

¹ Данные сайта://gaexpert.ru.

² Национальная база данных законодательства, 03.08.2019, №19.07 / 4412/3512

2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан», а также в «Дорожной карте», утвержденная настоящим Постановлением, созданием комиссии по разработке закона «О медицинском страховании», утвержденная протоколом 1 заседания Кабинетом Министров Республики Узбекистан от 30 мая 2017 года и других нормативных документах, относящиеся к данной сфере.

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

Степень изученности проблемы. Теоретическое изучение сущности и особенностей страхования жизни изучены такими учеными зарубежных стран, как А.Манес, Д.Бланд, К.Г.Вобль, Э.К.Бабаджян, Л.А.Орланюк-Малицкая, С.Ю. Янова, В.В.Дрошнев, У.В.Семёнова³ и др.

Также ученые-экономисты нашей страны, такие, как Н.Х.Жумаев, А.У.Бурханов, Н.Р.Кузиева, К.М.Кулдошев, М.А.Мирсадиков, Х.М.Шеннаев, И.Х.Абдурахмонов, Х.М.Боев, О.Т.Юлдашев, Э.М.Максумов, Ш.Закирходжаева⁴ и др. исследовали научно-теоретические и практические аспекты страхования, в частности сущность, особенности, социально-экономическое значение страхования жизни. Однако в нашей стране вопрос развития накопительных видов страхования жизни не изучался как объект отдельного исследования. Эта и вышеописанные ситуации еще раз подтверждают актуальность данной проблемы.

Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего учебного заведения, где выполнена диссертация. Диссертационная работа выполнена в соответствии с научно-исследовательской работой Ташкентского государственного экономического университета на тему ФМ-5 "Концептуальные направления и перспективы развития банковско-финансовой системы в Узбекистане".

³ Манес А. Основы страхового дела/сокр.пер.с нем. -М.: Издат. Центр " Анкил"; 1992. Бланд Д. Insurance:Principles and Practice, The Chartered Insurance Institute 1993. Вобль К.Г. Основы экономики страхования, Москва, Анкил 1993. Бабаджян Э.К. Социально-экономические предпосылки развития страхования жизни в России. Автореферат дисс. на соискание к.э.н. Москва, 2003. Орланюк-Малицкая Л.А., Янова С.Ю. Страхование, Москва, Юрайт, 2012., Дрошнев В.В. Демографическая детерминированность актуарных расчетов тарифов при накопительном страховании жизни: региональный аспект.//Страховое дело, 2015, сентябрь, Семёнова У.В. Развитие накопительного страхования жизни физических лиц в Российской Федерации. Автореферат дисс. на соискание к.э.н., Иркутск-2014г.

⁴ Жумаев Н.Х., Максумов Э.М. Механизмы управления валютными операциями. Учебное пособие. –Т.: Иктисод-Молия, 2006; Бурханов А.У., Эргашев Х.Н. Страхования пути минимизации рисков в транспортной сфере// «Научно-технические аспекты инновационного развития транспортного комплекса»- международный научный форум Донецкий Народный Республики - 24 май 2018 г.; Кўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ҳаёт сугуртаси ва уни ривожлантириш муаммолари. // Научный журнал «Финансы», 2014 г. - №2; Н.Р.Кузиева Суғурта фаолиятида инжиниринг жараёнларини қўллаш.: Сборник материалов республиканской научно-практической онлайн конференции на тему «Актуальные проблемы развития инвестиционной деятельности страховых компаний. 7 мая 2020 г.; Мирсадиков М.А. Модул «личное страхование»: Ассоциация банков и Банковско-финансовая академия, Т.: 2014, Шеннаев Х.М. Страховой рынок Узбекистана.-Т.: Иктисод-молия, 2013, Абдурахмонов И. Теория и практика страхования. - Т.: Иктисод-молия, 2018; Боев И.Х. Страховое дело. Учебное пособие -Тошкент, 2007, Юлдашев О., Закирходжаева Ш. Страхование жизни. - Т.: иктисод-молия, 2019.

Цель исследования заключается в разработке научных предложений и практических рекомендаций по развитию страхования жизни в Узбекистане.

Задачи исследования:

анализ теоретических основ организации и осуществления страхования через накопительное страхование жизни физических лиц, сущность данного вида страхования и конкретизация принципов его реализации;

оценка современного состояния страхования жизни в Узбекистане путем его изучения и анализа, выявление социально-экономических факторов, препятствующих развитию данного вида страхования;

определение путей развития данного вида страхования в нашей стране путем изучения состояния и условий его в зарубежных странах;

разработка методических рекомендаций по комплексной оценке рисков, связанных со страхованием жизни физических лиц посредством накопительного страхования;

разработка практических предложений по повышению спроса физических лиц к накопительному страхованию жизни;

разработка методических рекомендаций по применению бизнес-модели микрострахования жизни на страховом рынке страны.

Объектом исследования. В качестве объекта исследования выбрана страховая деятельность страховых организаций, осуществляющих страхование жизни на страховом рынке Узбекистана.

Предметом исследования являются финансово-экономические отношения на национальном страховом рынке страхования жизни, в частности, возникающие между государством, страховщиками и другими субъектами страховой отрасли, в частности компаниями, занимающимися накопительным страхованием жизни.

Методы исследования. При проведении исследования эффективно использовались методы логического и структурного анализа, группирования и сравнительного сопоставления.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

разработано предложение об уплате страховщикам заёма в рамках страховой суммы в условиях накопительного (долгосрочного) страхования жизни, текущего уровня инфляции и девальвации, а также снижения налоговых льгот по страхованию жизни в соответствии с Налоговым кодексом;

обосновано предложении по увеличению спроса на страхование жизни, который накапливается за счет развития страховых продуктов для разных этапов жизни граждан и значимых событий;

с учетом внутренних и внешних факторов рисков, связанных с накапливаемым страхованием жизни, определены их компоненты и предложена оценка по показателю "масса риска";

разработаны методические рекомендации по применению бизнес-модели микрострахования жизни и обосновано создание данной модели для малообеспеченных семей на базе государственно-частного партнерства.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

пересмотренный на основе уточнения генезиса страхования жизни в экономике и расширения понятия страхования жизни, определения его

организационных и финансовых особенностей, и на этой основе более широко раскрываются его содержание и экономическое значение;

выявлены особенности так называемых универсальных страховых полисов, которые широко используются в развитых странах страховых услуг, разработаны методические рекомендации по их применению;

разработаны принципы, которые требуют от пользователя этих страховых услуг следить за трансформацией средств сбережения граждан с учетом финансового механизма осуществления страховой защиты при накопительном страховании жизни физических лиц;

выявлены тенденции глобализации мирового страхового рынка за последние пять лет и достигнуто описание основных направлений развития этого рынка в глобальном масштабе;

в целях популяризации и развития страхования жизни в Узбекистане предлагается ввести взаимное страхование, которое широко и эффективно используется во многих развитых и развивающихся странах, а также такафул страхование (исламское страхование).

Достоверность результатов исследования. Достоверность исходных данных, используемых в диссертации, определяется тем, что выводы, предложения и рекомендации основаны на данных, опубликованных на официальных сайтах Министерства финансов Республики Узбекистан, Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, экспертных оценках и разработках отечественных и зарубежных ученых; опубликованными официальными данными международных организаций, данными и отчетами официальных сайтов страховых компаний, информации, представленной в сети Интернет, а также данных исследований, проведенных самим исследователем, которые составляют нормативно-правовую базу, обеспечивающую их точность и достоверность.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что они будут использованы при совершенствовании теоретико-методологической базы накопительного страхования жизни в стране. Это позволит снизить государственные расходы, а также более полно охватить граждан эффективной страховой защитой и социальной защитой широких слоев населения.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности разработки страховыми компаниями республики по страхованию жизни, действующие на страховом рынке, комплексных мер, направленных на привлечение потенциальных страховщиков при расширении своей деятельности.

Внедрение результатов исследования. На основании полученных научных результатов по увеличению спроса на продукты страхования жизни, накопленных в компаниях по страхованию жизни:

в случае накопленного (долгосрочного) страхования жизни, текущих темпов инфляции и девальвации и снижения налоговых льгот по страхованию жизни в соответствии с Налоговым кодексом, страховая компания реализовала предложение о предоставлении страхователям заёма в пределах страховой суммы (справка страховой компании ООО "ALSKOM VITA" от 22 мая 2020 года №

31/1). В результате реализации данного предложения в январе-феврале 2020 года страховая компания заключила 47 договоров страхования и получила 668,5 млн страховых премий.

Страховые продукты для разных этапов жизни граждан и важных событий были разработаны и внедрены на основе приказа страховой компании «АЛСКОМ-ВИТА» от 5 июля 2019 г. № 02-п (справка страховой компании ООО "ALSKOM VITA" от 22 мая 2020 года № 31/1). В результате практического применения данного предложения страховой компанией в 2019 году заключено 57 договоров страхования и обеспечен доход от страховой премии 80,5 млн. сумов, в 1 квартале 2020 года заключен 51 страховой договор, достигнуто обеспечение поступления страховой премии в размере 261,03 млн. сумов;

Методика комплексной оценки рисков, связанных с накопительным страхованием жизни с учетом внутренних и внешних факторов, внедрена на основании приказа страховой компании «АЛСКОМ-ВИТА» от 5 июля 2019 г. № 02-п (справка страховой компании «АЛСКОМ-ВИТА» от 22 мая 2020 г. № 31/1). В результате реализации данного предложения страховая компания добилась в среднем снижения уровня убыточности заключенных в 2019 году договоров страхования на 10% по сравнению с планом;

Применение бизнес-модели микрострахования жизни для малообеспеченных и отдаленных территорий, предложение о создании данной модели для малообеспеченных семей на основе государственно-частного партнерства реализовано по приказу страховой компании «АЛСКОМ-ВИТА» от 5 июля 2019 года. (справка страховой компании «АЛСКОМ-ВИТА» от 22 мая 2020 г. № 31/1). В результате реализации данного предложения за 7 месяцев 2019 года страховая компания заключила 62 договора страхования, сумма страховой выручки, полученной компанией по этим договорам, составила 551,4 млн. сумов. сумов.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования обсуждались на 10 научно-практических конференциях, в том числе 5 международных и 5 республиканских.

Опубликованность результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 7 научных работ, в том числе 7 научных статей, рекомендованных к публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, в том числе статьи 6 в республиканских и 1 в зарубежном журналах.

Структура и объем диссертации. Структура научной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составлял 150 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **Введении** обоснованы актуальность и востребованность темы диссертации, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении в практику результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации **«Научно-теоретические основы накопительного страхования жизни»** проанализированы научные взгляды мировых ученых в области страхования с учетом различных подходов во взглядах на страхование и страхование жизни, которые продолжались во всех периодах процесса развития мировых взглядов ученых в этой области и сформулированы собственные взгляды исследователя на накопительное страхование жизни. Изучены научные взгляды о формировании и развитии страхования в разрезе периодов на основе взглядов мировых ученых на сущность страхования и страхования жизни в период XIX и XXI веков. Проведен сравнительный и критический анализ научно-теоретических взглядов отечественных и зарубежных исследователей на экономическую и социальную сущность страхования, особенности накопительного страхования жизни, значение людей в общественной жизни и экономике, специфику этих видов страхования.

По мнению автора, трансформация риска в страховании жизни может привести как к негативным, так и к положительным последствиям, но вероятность возникновения потребности в таких денежных средствах высока, что порождает возникновение спроса.

Автором научные взгляды на страхование, сформированные в конце XIX – в начале XX веков, обобщены следующим образом:

1. Сущность страхования и страхования жизни сформирована на основе теоретических воззрений зарубежных экономистов и цивилистов.

2. Первоначальные теории, сформированные по страхованию, были следующими: теория распределения убытков, теория возмещения убытков, теория эвентуального спроса, теория удовлетворения спроса, который может быть возникнуть, теория договора страхования.

3. Выявление операций коммерческого характера страхования жизни, предусматривающие выгоду и накопление капитала.

4. Реализация научных основ страхования жизни в рамках общей теории страхования. Обновлена идея обобщения понятий имущественного страхования и страхования жизни. Специфические особенности страхования жизни (сбережения, рискованность) и следующие результаты не позволили ученым достичь своей цели:

- невозможность рассмотрения сущности страхования жизни в рамках теории потерь распределения убытков и теории возмещения убытков;

- недостаточность теории эвентуального спроса в раскрытии сущности страхования жизни.

В результате проведенного исследования автором разработана классификация страхования жизни, и в качестве ее основных критериев были включены: предмет страхования, порядок уплаты страховых премий, продолжительность периода осуществления страхового покрытия, форма страхового покрытия, вид страховых выплат, форма заключения договора. Согласно этой классификации, страхование жизни делится на две части - рискованное страхование жизни и накопительное страхование жизни. Накопительный вид страхования жизни направлен страховщиком на достижение определенной цели на длительный срок. Рискованный вид страхования жизни - заключается на краткосрочный период с целью предотвращения какого-либо несчастного случая у застрахованного.

За счет финансового механизма осуществления страховой защиты при накопительном страховании жизни физических лиц накопленные средства граждан, пользующихся этими страховыми услугами, трансформируются для формирования фонда. Для осуществления этой деятельности автор предлагает придерживаться следующих принципов:

1. Платность. Процесс накопления предполагает, что в течение срока действия договора страхования застрахованный систематически выплачивает определенную фиксированную сумму в виде страховой премии. За счет этих средств страховщики формируют математические резервы.

2. Возвратность. В случае смерти застрахованного лица по накопительному страхованию жизни страховщик должен осуществить страховое обеспечение, предусмотренное для выплаты выгодополучателю в этом случае (при этом страховое покрытие, которое должно быть выплачено, также может быть удвоено на сумму, уплаченной страховщиком, в зависимости от продолжительности страхового случая). В случае страхования по достижению определенного возраста страховщик обязуется выплатить страхователю (застрахованному лицу или выгодополучателю) сумму гарантированного страхования (сформированную за счет страховых выплат, выплаченных в течение срока действия всего договора), а также доход, полученный от дополнительной инвестиционной деятельности (часть фонда).

3. Срочность. Договоры накопительного страхования жизни должны заключаться на определенный срок и в то же время обладать свойством более длительного срока. Поскольку событие смерти в страховании смерти имеет характеристики вероятности, время выплаты страхового покрытия также неизвестно, а при страховании по достижению определенного возраста время выплаты страхового покрытия должно быть четко определено.

4. Доходность. Накопительное страхование жизни предусматривает выплату гарантированной суммы, оговоренной в договоре, а также дополнительную выплату дохода, полученного страховщиком в направлении инвестирования фонда, сформированного за счет уплаченных страховщиком страховых выплат.

По нашему мнению, накопительное страхование жизни - это вид страхования, который связан с отрицательными и положительными случаями в жизни физических лиц (страховщиков и застрахованных лиц) и направлен на защиту их имущественных интересов на основе принципов платности (страховой

премии), возвратности (страхового обеспечения), срочности (срока страхования), доходности (дополнительного инвестиционного дохода).

Следовательно, автор считает что, если сущность риска в страховании жизни рассматривать только с точки зрения наступления негативных последствий, это приведет к отрицательному подходу его осмысления, такой подход может быть применен только для обоснования сущности риска, связанного со страхованием жизни. Исходя из этого, автор полагает, что риск в накопительном страховании жизни - это вероятность неблагоприятных событий в жизни людей и одновременно положительных событий, в обоих случаях страховщик (застрахованное лицо, выгодополучатель) будет нести материальную ответственность, предоставленную страховщиком.

Во всех видах накопительного страхования жизни страховые суммы и страховые выплаты должны индексироваться с целью предотвращения обесценения под влиянием инфляции с течением времени, и в дополнение к сумме страхования страховщик может быть предусмотрена выплата инвестиционного дохода, а также другие бонусы, предоставленные страховщиком.

В исследовательской работе раскрыта сущность понятия «масса риска», его роль в страховании жизни, и разработана методика его расчета.

Российские ученые-экономисты Ю.В. Рожков и Л. П. Дроздовская предложили следующий подход к понятию массы риска в экономике: «стоимостная масса риска - это стоимость валового воздействия внутренних и внешних факторов, которые зависят от характеристик отрасли, сроков компенсации на основе финансово-правовых норм оценки риска. В ответ на принципы системного подхода необходимо, чтобы масса рисков, во-первых, отвечала на вопрос о возможности создания эффективной добавленной стоимости и целесообразности проекта, а во-вторых, давала представление о внутренней структуре взаимосвязанных элементов и компонентов.»⁵

Актуальность и важность использования данного показателя в страховании жизни можно увидеть в выявлении некоторых процессов в следующих различных формах накопительного страхования жизни физических лиц:

- в процессе смешанного страхования жизни, пенсионного страхования и страхования по достижению определенного возраста – в процессе анализа, который осуществляется в основном при выборе опций результативных продуктов;

- в инвестиционном страховании жизни – в основном при выборе более эффективных инвестиционных вариантов.

Автором было предложено понимать массу риска в накопительном страховании жизни как количественную меру, выраженную в денежной форме, характеризующую влияние всех внутренних и внешних факторов, а также позволяющую проводить системный анализ целесообразности и эффективности накопительного процесса. Данное понятие позволяет определить и проанализировать взаимодействие элементов и компонентов внутренней

⁵ Дроздовская Л.П., Рожков Ю.В. Интермедиация риска на информационно-кредитном рынке: монография/Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2010. -180 с.

структуры процесса накопления, а также определить их влияние на принятие решений субъектами договора страхования различными способами в ходе осуществления процесса накопления.

В целом, использование показателя «масса риска» в накопительном страховании жизни позволяет повысить прозрачность данного вида страхования.

В данной главе был изучен опыт зарубежных стран США, России и Японии и отмечено, что в этих странах страховые договоры, имеющих категорическую структуру ответственности сторон, где не обеспечивается прозрачность реализованных счетов, заменены на страховые договоры, так называемые универсальные полисы страхования жизни, которые имеют гибкий характер, и что применение такой формы страховых полисов в нашей стране даст хороший результат.

В ходе действия таких договоров страхования позволяет каждому конкретному страховщику вносить в него изменения с учетом индивидуальных требований (величина страховой суммы, график уплаты страховой премии, изменение программ страхования и др.). С момента создания этих универсальных схем страхования жизни страховые услуги США и Японии обеспечили высокий уровень роста иным способом, чем обычно, и до сих пор являются частью стандартных страховых продуктов западных страховых компаний.

Страховой рынок США считается страховым рынком с самыми высокими показателями в мире. Это связано с тем, что в США существует сильная конкуренция между страховыми компаниями, а население имеет высокую страховую культуру, они используют страхование для получения прибыли, а не потому, что им это нужно.

Японский страховой рынок также является одним из ведущих рынков в мире, и по данным на 2018 год, страховой продукт, предлагаемый японским рынком страхования жизни для онкологических больных, стал очень популярным. По данным за 2019 год, количество договоров страхования, заключенных по страхованию жизни, составило 22,53 млн. Из заключенных договоров страхования 22,1% составили добровольное медицинское страхование, 18,4% - долгосрочное страхование жизни, 16,8% - краткосрочное страхование жизни и 16,8% - страхование жизни от онкологических заболеваний.⁶

На основе исследования был определен показатель уровня развития страхового рынка - доля страховых услуг в ВВП и проведено сравнение с некоторыми странами мира (Таблица 1).

Таблица 1

Доля страховых премий в валовом внутреннем продукте⁷

№	Страны	Годы			
		2016	2017	2018	2019
1.	США	7.6	11	9,7	11.3
2.	Япония	10,6	10	9,8	10,2
3.	Россия	1.23	1.24	1.36	1.5

⁶ Данные Ассоциации страхования жизни Японии.

⁷ <https://www.moody.com> – Moody's рейтинг агентлиги сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

4.	Узбекистан	0,35	0,37	0,40	0,45
----	------------	------	------	------	------

Согласно данным таблицы 1, в последние годы анализируемые страны увеличили долю страхового рынка в ВВП. В частности, в 2019 году доля страхового рынка в ВВП США увеличилась по сравнению с 2016 годом на 3,7 процентных пункта и составило 11,3 процента. Однако в Японии этот показатель снизился на 0,4 процентных пункта и составил 10,2 процента. В России этот показатель не такой высокий, как в развитых странах, но в последние годы наблюдается рост.

Хотя этот показатель в Узбекистане значительно ниже, чем в этих странах, он не имеет высоких темпов роста. Анализ показал, что высокий уровень сотрудничества между страховыми компаниями и коммерческими банками в России, т.е. в среднем 70% продуктов по страхованию жизни реализуется через кредитные организации, привел к увеличению объема страховых услуг.⁸ Однако в нашей стране сотрудничество между страховыми компаниями и банками в этом плане находится не на должном уровне.

Развитие страхования жизни в развивающихся странах обусловлено не только макроэкономической стабильностью страны, но и применением страховщиками различных видов инноваций. В частности, потребителям предлагаются инновационные модели, такие как бизнес-модель такафул, микрострахование и банковское страхование.

Такафул-страхование стало ведущей формой страхования в таких странах, как Малайзия, Индонезия, Судан, Саудовская Аравия, где большинство населения составляют мусульмане. В последующие годы эта форма страхования также используется страховщиками из стран Америки для увеличения числа своих клиентов. Данная модель страхования в основном ориентирована на реализацию страхования жизни. Согласно статистике, глобальный рост такафул-страхования составляет 15-20 процентов в год⁹.

В Узбекистане зародилась необходимость создания такафул-страхования и широко популяризировать его. Для этого необходимо сформировать нормативно-правовую базу данной формы страхования и разъяснить населению сущность этого страхования. Нужно сказать что в Казахстане создана законодательная база для такафул-страхования, и эта форма страхования действует на протяжении уже десять лет.

Вторая глава диссертации называется **«Современное состояние страхования жизни в Узбекистане»**. Если в первые годы независимости в стране функционировала единственная страховая организация, занимавшаяся страхованием жизни (ДП «Узбекинвестхаёт»), то сегодня их число достигло 8 (табл. 2).

⁸ Семенова Е.В. Развитие накопительного страхования физической жизни в Российской Федерации. Автореферат дисс. На соискание к.э.н. - Иркутск: 2014.

⁹Данные Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике - w.w.w.stat.uz.

Таблица 2

Динамика развития страхования жизни в Узбекистане (доля компании по страхованию жизни по сравнению с общей суммой страховых премий доля, в %)¹⁰

№	Страховые компании	годы					
		2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.	Узбекинвест Хаёт	3,8	4,1	5,2	6,8	6,2	4,1
2.	Alfa Life	0,5	0,7	1,0	1,9	1,5	2,9
3.	New Life Insurance	0,5	1,4	2,3	4,8	9,8	9,3
4.	Agros Hayot	-	-	-	1,4	7,9	4,2
5.	Euroasia Life	-	-	-	-	0,1	3,3
6.	Kafolat Hayot	-	-	-	-	0,01	1,0
7.	Apex Life	-	-	-	-	-	0,5
8.	Alskom Vita	-	-	-	-	-	0,1
9.	Доля страхования жизни на совокупном рынке страхования	4,9	6,2	8,5	14,9	25,5	25,4

Согласно данным таблицы 2, доля страхования жизни в общем объеме страховых услуг в 2014 году составила 4,9 процента, в 2019 году этот показатель вырос на 20,5 процентных пунктов и составил 25,4 процента. Эта ситуация представляет высокий уровень роста, но по сравнению с странами, где развита страховая сфера, наблюдается большая разница. В этих странах доля страхования жизни в общем объеме страховых премий составляет более 50%, то есть основная часть страховых премий соответствует вкладу страхования жизни.

По доле страховых премий в ВВП доля совокупных страховых премий в 2019 году увеличилась на 0,05% по сравнению с 2018 годом, при этом рост премий по страхованию жизни за тот же период составил 0,01%. Можно сделать вывод, что темпы роста страхования жизни в 2019 году имеют тенденцию к снижению по всем показателям (таблица 2).

В 2019 году доля общих страховых премий по показателю доли страховых премий в ВВП по сравнению с 2018 годом увеличилась на 0,05%, в то время как рост страховых премий по страхованию жизни в этот период составил 0,01%. Можно сделать вывод, что в 2019 году темпы роста страхования жизни имеют тенденцию к снижению по всем показателям (табл.2).

Можно сделать вывод, что снижение уровня роста отрасли страхования жизни в 2019 году и даже снижение в некоторых компаниях были вызваны изменениями в применении налоговых льгот на основании постановления №4412, принятого 2 августа 2019 года. Потому что рост страхования жизни в нашей стране происходит в основном за счет налоговых льгот, предоставляемых государством.

На наш взгляд, преференции в налоговой сфере, как правило, носят временный характер. Имея это в виду, страховым компаниям одновременно с эффективным использованием налоговых льгот необходимо обратить внимание

¹⁰ Разработано автором на основе данных официального сайта Министерства финансов Республики Узбекистан - mf.uz

на использование различных безгольных средств привлечения. При этом считаем, что основной упор должен быть сделан на развитие страховых продуктов, учитывающих влияние инфляции и девальвации.

Таблица 3

Динамика страховых премий, накопленных страховыми компаниями, специализирующимися на страховании жизни в Узбекистане (млрд. сум)¹¹

№	Страховые компании	Годы					
		2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.	Узбекинвест Хаёт	16,5	21,9	36,0	63,5	101,2	95,1
2.	Alfa Life	2,4	3,6	6,9	17,5	24,4	67,4
3.	New Life Insurance	2,4	7,9	16,3	44,7	159,9	214,4
4.	Agros Hayot	-	-	-	12,9	129,6	96,3
5.	Euroasia Life	-	-	-	-	2,0	78,5
6.	Kafolat Hayot	-	-	-	-	0,2	22,4
7.	Apex Life	-	-	-	-	-	11,2
8.	Alskom Vita	-	-	-	-	-	1,2
9.	Всего:	21,3	33,4	59,2	138,6	417,3	586,5
10.	Годовой рост, %		156,8	177,2	234,1	301,1	140,6
11.	Среднедушевая страховая премия, сўм	699	1076	1875	4244	12548	17298
12.	Валовая страховая премия, млрд.сум	439,1	551,5	692,6	927,5	1635,2	2314,1
13.	Годовой рост, %	129,7	125,6	125,6	133,9	176,3	141,5
14.	ВВП, трлн.сум	145,9	171,8	199,3	249,1	406,6	511,8
15.	Доля валовой страховой премии в ВВП, %	0,30	0,32	0,35	0,37	0,40	0,45
16.	Доля страхования жизни в ВВП, %	0,01	0,02	0,03	0,06	0,10	0,11

Согласно данным таблицы 3, к 2019 году среднедушевые страховые премии по страхованию жизни составили 17 298 сум, т.е. 0,17 % годового дохода населения расходуются на страхование жизни. Согласно анализу депозитов населения в коммерческих банках нашей страны, общий объем депозитов населения в 2019 году составил 91,3 трлн сум., а объем среднедушевого вклада в коммерческих банках - 2692754 сум. Таким образом, можно сделать вывод, что в нашей стране уровень привлекательности страховых компаний, занимающихся страхованием жизни, для привлечения населения к использованию их услуг невысок, то есть они не используют имеющимися большие возможности.

Это заставляет население вкладывать свои средства не в страховые компании, а в банки. Однако, направляя свои средства в страховую компанию, у страхователя есть три варианта: налоговый вычет, страхование своей жизни от определенных рисков и дополнительный доход. Когда вы отправляете деньги в банк, у вас есть только один вариант - получить дополнительный доход.

¹¹Разработано автором на основе данных официального сайта Министерства финансов Республики Узбекистан - mf.uz .

Это связано с тем, что, согласно нашим исследованиям, страховые компании не проводят эффективных маркетинговых исследований с целью увеличения количества договоров страхования. Они продают страховые продукты в основном через агентов и прямые каналы продаж. В зарубежных странах страховые компании при реализации страховых продуктов эффективно используют кредитные организации. В рамках исследования страхование жизни также было изучено на примере отдельной компании, и автору была предоставлена возможность изучить деятельность страховой компании «Узбекинвест хаёт», которая существует уже много лет (Таблица 4).

Таблица 4

**Динамика страховых премий страховой компании «Узбекинвест хаёт»
(млрд.сўм)¹²**

Указатели	года				
	2015	2016	2017	2018	2019
Страховая премия	21.9	36.0	63.5	101.2	95.1
Премии, поступающие от юридических лиц	3,33	3,39	4,39	9,08	8,98
Премии, поступающие от физических лиц	12,59	24,42	49,33	82,94	77,99
Количество договоров страхования	14686	17037	23405	28000	31404

Согласно таблице 4, страховые премии «Узбекинвест хаёт» растут из года в год. Основную часть заключенных договоров страхования составили договоры, заключенные непосредственно с самими физическими лицами. Хотя в 2019 году произошло увеличение количества договоров страхования, темпы роста снизились, а по доходам от страховых премий в этом году произошло снижение всех показателей, и, согласно анализу, это снижение было связано с изменением налоговых льгот.

В качестве выборки из общего набора развития накопительного страхования жизни в Узбекистане исследователем выбрана страховая компания «Узбекинвест хаёт». По данным страховой компании «Узбекинвест хаёт» отобраны ряд факторов из годовых данных за 2008-2019 годы:

Y – результирующий показатель - страховые премии страховой компании «Узбекинвест хаёт» (млн. сум),

Влияющие факторы, а именно регрессоры: X_1 – страховое покрытие страховой компании «Узбекинвест хаёт» (млн.сум); X_2 – номер договора страхования страховой компании «Узбекинвест хаёт» (ед.); X_3 – ВВП Республики Узбекистан, (млрд.сўм); X_4 – ВВП на душу населения Республики Узбекистан (тыс.сум); X_5 – инфляция в Республике Узбекистан (%); X_6 – официальный обменный курс доллара США в Республике Узбекистан (тыс. сум); X_7 – девальвация валюты Республики Узбекистан (%); X_8 – реальные совокупные доходы населения Республики Узбекистан на душу населения (тыс. сум).

¹² Составлено автором на основе данных страховой компании «Узбекинвест хаёт».

Эконометрическое моделирование на основе временных рядов проводилось в программе Stata 14:

В ходе исследования был проведен тест нормального распределения выбранных факторов и получены соответствующие результаты. В заключение следует отметить, что выбранные факторы подчинялись закону нормального распределения.

С использованием данных таблицы 5 приведен математический вид многофакторной эконометрической модели:

$$\ln y = 3,8077 + 1,1228 \ln x_4 + 0,1451 \ln x_5 - 0,1824 \ln x_6 \quad 9)$$

Таблица 5

Регрессионная модель развития страховой компании «Узбекинвест хаёт»¹³

. reg lnY lnX4 lnX5 lnX6

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	12
Model	22.636465	3	7.54548834	F(3, 8)	=	14807.28
Residual	.004076638	8	.00050958	Prob > F	=	0.0000
Total	22.6405416	11	2.05823106	R-squared	=	0.9998
				Adj R-squared	=	0.9998
				Root MSE	=	.02257

lnY	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
lnX4	1.122862	.0280937	39.97	0.000	1.058078 1.187646
lnX5	.145127	.0602413	2.41	0.043	.0062102 .2840437
lnX6	-.1824077	.0737988	-2.47	0.039	-.352588 -.0122274
_cons	3.807758	.3073178	12.39	0.000	3.099081 4.516434

Источник: авторские расчеты на основе программы Stata 14.

Для проверки качества многофакторной эконометрической модели (9) проверим коэффициент детерминации. Коэффициент детерминации показывает, на сколько процентов результирующий фактор формируется из факторов, включенных в модель. Расчетный коэффициент детерминации (R^2 - R-squared) равен 0,9998. Это показывает, что 99,98% (9) объема страховых премий страховой компании «Узбекинвест хаёт» составляют факторы, включенными в многофакторную эконометрическую модель. Остальные 0,02 процента - это результат влияния факторов, которые не были учтены.

¹³ Источник: авторские расчеты на основе программы Stata 14

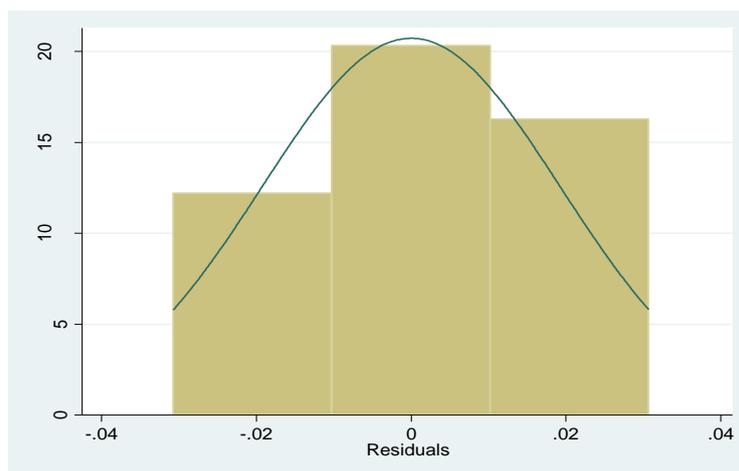


Рис.2. График нормального распределения выбранных факторов ¹⁴

Источник: авторские расчеты на основе программы Stata 14.

По каждому фактору можно видеть, что расчетные значения t-критерия с точности $\alpha = 0,05$ больше табличного значения (-таблица). Это позволяет этим факторам участвовать в многофакторной эконометрической модели. Эти факторы статистически значимы, поскольку в многофакторной эконометрической модели (9) вероятность $\ln X_4$ меньше (0,000) $\alpha = 0,05$, вероятность $\ln X_5$ меньше (0,043) $\alpha = 0,05$, а вероятность $\ln X_6$ меньше (0,039) $\alpha = 0,05$.

Рассчитанная многофакторная эконометрическая модель показывает, что если, ВВП на душу населения Республики Узбекистан ($\ln x_4$) увеличится в среднем на 1,0 процент, то объем страховых премий страховой компании «Узбекинвест хаёт» ($\ln y$) увеличиться в среднем на 1,1228 процентов. Здесь, в результате увеличения доходов населения предполагается получение такоко же эффекта. При увеличении инфляции в нашей стране ($\ln x_5$) в среднем на 1,0 процент, объем страховых премий страховой компании «Узбекинвест хаёт» ($\ln y$) увеличиться в среднем на 0,145 процента. При этом наблюдается прямое влияние инфляции и обосновывается логическая адекватность модели.

При этом наблюдается, что увеличение официального обменного курса доллара США в Республике Узбекистан ($\ln x_6$) в среднем на 1,0 процент, приведет к снижению объема страховых премий страховой компании «Узбекинвест хаёт» ($\ln y$) в среднем на 0,1824 процента.

В третьей главе **«Направления развития накопительного страхования жизни в Узбекистане»** выявлены проблемы развития накопительного страхования жизни в Узбекистане и разработаны научные предложения и практические, методические рекомендации, направленные на их устранение. Кроме того, разработаны практические рекомендации по методической оценке рисков, связанных с накопительным страхованием жизни, а также по повышению потребительских требований в отношении накопительного страхования жизни, экономически обоснованные предложения по использованию бизнес-модели микрострахования жизни.

¹⁴ Источник: расчеты автора на основе программы Stata 14.

На основе анализа текущего состояния рынка страхования жизни в Узбекистане Указом Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № 4412 «О мерах по реформированию страхового рынка и обеспечению его опережающего развития» внесены изменения в порядок применения налоговых льгот по страхованию жизни. В результате снижение доходов от страховых премий было обосновано автором, и было разработано предложение как фактор увеличения страховых премий. По его словам, для увеличения интереса и интереса страхователей к долгосрочному страхованию жизни предлагается предоставлять застрахованным ссуды в пределах суммы договоров страхования, заключенных на срок не менее пяти лет. Применение такой меры оправдано тем, что, помимо использования страховых услуг, население сможет заниматься малым частным предпринимательством в обмен на кредиты.

Предлагается кредитовать на основе следующих принципов:

- кредитование осуществляется застрахованным лицам, имеющим договор накопительного страхования жизни на срок не менее пяти лет;
- кредит предоставляется не менее чем через два года после заключения договора страхования;
- Кредит выдается в размере до 70% от страховой суммы;
- кредит может быть предоставлен на срок действия договора;
- кредит может быть предоставлен застрахованному лицу, уплатившему страховой взнос сроком на два года без нарушения условий и порядка, установленных договором;
- процентная ставка по кредиту устанавливается на уровне не выше ставки рефинансирования центрального банка;
- В случае досрочного расторжения договора страхования сумма кредита должна быть погашена одновременно.

Повсеместное внедрение услуг по кредитованию жизни страховыми компаниями, специализирующимися на страховании жизни, приведет к значительному увеличению объемов накопленного страхования, усилению конкуренции за кредитную деятельность коммерческих банков и, как следствие, повышению качества услуг и снижению процентных ставок.

В данной главе исследуются вопросы применения показателя «масса риска», рассчитывается показатель «масса риска» на микроуровне по отношению к субъектам договора накопительного страхования жизни. Результаты анализа массы рисков позволили выявить причины взаимосвязи между накопленными денежными ресурсами, макроэкономическими показателями и показателями финансового рынка, а также промежуточными и конечными результатами процессов осуществления накопительного страхования жизни физических лиц. На основе анализа динамики изменения показателя «масса риска» были рекомендованы возможные практические действия субъектов договора страхования по управлению программой накопительного страхования жизни.

Масса риска делится на две части: основную (реальную), то есть выраженную в виде разницы между финансовыми обязательствами и гарантиями, и виртуальную – дополнительный инвестиционный доход. Этот показатель считается стоимостным показателем и оценивает риск в денежной форме и за

любой период времени, исходя из реально понесенных затрат и ожидаемой доходности инвестиций. Это описывается следующей формулой:

$$MPC = \sum C_{\text{в}} - C_{\text{с}} + \sum \text{СОИД} \quad (1)$$

где:

MPC - масса риска для страховщика; $\sum C_{\text{в}}$ - сумма выплаченного взноса; $C_{\text{с}}$ - сумма страхования, гарантированная страховщиком в случае риска достижения определенного возраста или смерти; $\sum \text{СОИД}$ - сумма ожидаемого инвестиционного дохода.

Масса риска для страховщика указывает на размер ответственности перед страховщиком и выражение в деньгах убытков, которые могут возникнуть в результате воздействия внешних и внутренних факторов в течение срока действия договора страхования.

В качестве внешних факторов участвуют факторы макроэкономического уровня: инфляция, показатели финансового рынка, доходность инвестиций и др., а также вероятность смерти страховщика или застрахованного лица в течение срока действия договора страхования.

К внутренним факторам относятся следующие: наличие отдельных возможностей продукта и возможность их выбора страховщиком, разработка ограничительных условий или дополнительных возможностей для процесса накопления, выбор направлений инвестирования в страховые резервы и др.

Для страховщика масса риска складывается из реальной (в виде разницы между суммой страхования, гарантированной страховщиком выгодополучателю, и страховыми взносами, уплаченными страховщиком в реальности) и виртуальной (сумма инвестиционного дохода):

$$MPC = C_{\text{с}} - \sum C_{\text{в}} + \sum \text{СОИД} \quad (2)$$

где:

MR - масса риска для страховщика; $C_{\text{с}}$ - сумма страхования, гарантированная страховщиком в случае риска достижения определенного возраста или смерти; $\sum C_{\text{в}}$ - сумма страховых взносов, уплаченных страховщиком; $\sum \text{СОИД}$ - сумма ожидаемого инвестиционного дохода.

В научной работе приведен расчет массы риска по формулам (1) и (2). Расчет массы риска проводился для двух случаев: первый - для применения индексации в страховании с учетом уровня инфляции, а другой - для неприменения индексации.

В результате проведенного нами исследования было установлено, что современное состояние страхования жизни в Узбекистане недостаточно развито и спрос на него недостаточен. Основными факторами, негативно влияющими на данную ситуацию, являются: низкий уровень потребительского спроса и платежеспособности населения; высокий уровень инфляции в экономике страны; недостаточный опыт страховых компаний; недостаточный уровень разнообразия инвестиционных инструментов и низкий уровень государственного стимулирования.

Для исследования потребительского спроса на накопительное страхование жизни автором был использован метод анкетирования. Сущность данного метода заключается в анализе объекта в системе многогранных общественных отношений и связей, обеспечивающих развитие накопительного страхования жизни в обществе. Целью проведения социологического опроса явился сбор и систематизация информации о мнениях населения о сбережениях и страховании, в частности: социально-экономическая характеристика респондентов, их отношение к страховым отношениям, методы, которые они чаще используют при осуществлении сбережений, определение факторов, влияющих на деятельность населения по сбережению и страхованию.

В анкету случайным образом включены мужчины и женщины в возрасте от 21 до 65 лет, работающие в различных областях, имеющие разный уровень информации и доходы, разный статус и положение в обществе. Тот факт, что респонденты имели столь разнообразный характер, позволил сделать выводы, сделанные в результате анализа этих анкет, по отношению к общей численности населения (табл. 6).

Таблица 6

Структура заключения договора накопительного страхования жизни или отказа в заключении ¹⁵

Варианты ответов	Количество респондентов, чел.	Доля, %
У меня есть полис страхования жизни	90	8,8
Да, я планировал получить полис	138	13,5
Да, но предлагаемые условия неприемлемы	74	7,2
Да, но я не могу купить, потому что это дорого	76	7,4
Нет, это дорогой продукт	72	7,0
Нет, это не самый эффективный способ вложить деньги	157	15,3
Я не слышал об этом инструменте	105	10,2
Я не хочу этого делать	285	28,0
Нет, потому что я не верю в страховщиков	26	2,5
Итого	1023	100

Согласно данным таблицы 6, если пользователи страховых услуг составляют 8,8%, то страховщики, вообще нежелающие использовать страховые услуги составляют 28,0%. Однако многие респонденты, в том числе и те, кто не захотел покупать полис накопительного страхования жизни, указали в качестве основных критериев, которые являются важными для страхования жизни, следующее: цена страхового полиса приемлема для большинства людей, гарантия надежности страховщика и страховой продукт разработан в простой форме (в правилах страхования и в договоре страхования не используются специальные термины).

В этой главе автор предлагает модель микрострахования для средних и малообеспеченных слоев населения, а также для тех, кто проживает в отдаленных районах, автором разработаны его организационные модели, принципы организации, источники финансирования, сравнительная характеристика

¹⁵ Составлено автором на основе опроса.

микрострахования жизни и страхования жизни, соотношение моделей организации микрострахования жизни к структуре целевого сегмента и выявлены их характеристики (таблица 7).

Таблица 7.

Соотношение моделей организации микрострахования жизни к структуре целевого сегмента

Уровень дохода застрахованного	Модель приложения	Источник финансирования
Население которая занесено в «железную книгу» по Узбекистану.	Государственно-частное партнерство	Страховые взносы будут полностью уплачены государством в рамках социального обеспечения и социального страхования
Слой населения со средним доходом	Прямое, сотрудничество, государственно-частное партнерство	Будут использованы смешанные формы финансирования
Слой населения со средним доходом выше	Прямое сотрудничество	Взносы будут выплачиваться полностью страхователями

Источник: разработан автором на основе результатов исследования.

Автор отметил, что предлагаемая им модель микрокопии больше подходит для слоев малообеспеченного населения, и эта особенность дает хороший эффект для применения данной модели страхования в условиях Узбекистана. Применение данной модели для малообеспеченных семей автор предложил осуществить на основе государственно-частного партнерства, при этом страховая премия, выплачиваемая страховой компании, осуществляющей данное страхование, была предложена государством за счет собственных средств. Таким способом государство будет добиваться обеспечения социальной защиты малообеспеченных слоев населения средствами страхования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведения исследования были сформулированы следующие выводы:

1. По нашему мнению, накопительное страхование жизни - это вид страхования, который связан с отрицательными и положительными случаями в жизни физических лиц (страховщиков и застрахованных лиц) и направлен на защиту их имущественных интересов на основе принципв платности (страховой премии), возвратности (страхового обеспечения), срочности (срока страхования), доходности (дополнительного инвестиционного дохода).

2. Накопительное страхование жизни характеризуется особенностью накопления страховых сумм на протяжении всего срока действия договора страхования. Следовательно, она базируется на накоплениях людей (экономии собственных средств) и склонности к получению инвестиционного дохода.

3. Основными причинами, по которым накопительное страхование жизни в Узбекистане имеет относительно низкие показатели по этим видам страхования по отношению ко многим другим странам, являются: высокий уровень инфляции и девальвации в экономике, относительно низкий уровень доходов населения,

недостаточный опыт работы страховых компаний и низкое доверие населения к страховым услугам.

4. Учитывая тот факт, что основным источником дохода страховой компании, осуществляющей накопительное страхование жизни, является доход от направления накопленных страховых премий на инвестиции, повышение уровня рентабельности инвестиционных инструментов в Узбекистане способствует развитию данного вида страхования.

5. Налаживание в Узбекистане деятельности страховых компаний зарубежных стран на национальном рынке на основе страхового законодательства дает возможность применить опыт передовых зарубежных страховых компаний в страховой практике нашей страны.

6. Учитывая тот факт, что высокий уровень роста отрасли страхования жизни в Узбекистане за последние пять лет в основном обусловлен налоговыми льготами, предоставляемыми для страхования жизни, организация конкурентной площадки среди компаний, учет инфляции в предлагаемых ими страховых продуктах, служит дальнейшему повышению интереса к накопительному страхованию жизни.

7. Учитывая, что предложение страховых продуктов и заключение договоров страхования компаниями, занимающимися страхованием жизни, осуществляется только напрямую и через страховых агентов, необходимо разработать и внедрить механизм использования тех средств, которые эффективно используются в других зарубежных странах.

8. Учитывая тот факт, что общая, статистическая и аналитическая информация о страховом рынке Узбекистана не публикуется своевременно и в полном объеме, трудно своевременно выявить и предотвратить проблемы, связанные со данной сферой. Поэтому возложение данной задачи на «Агентство развития страхового рынка» или «Ассоциацию профессиональных участников страхового рынка Узбекистана» и установление средств контроля за ее выполнением, а также создание отдельного сайта в целях обеспечения прозрачности такой информации, послужит выявлению и устранению проблем, препятствующих развитию страхового рынка Узбекистана.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL № DSc.03/10.12.2019.I.16.01
ON AWARD OF SCIENTIFIC DEGREES
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

BARATOVA DINORA ALISHEROVNA

**WAYS OF DEVELOPMENT ACCUMULATIVE LIFE
INSURANCE IN UZBEKISTAN**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**DISSERTATION ABSTRACT FOR AN ACADEMIC DEGREE DOCTOR OF
PHILOSOPHY IN ECONOMICS**

Тошкент – 2020

The theme of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered in the Higher Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under number B2018.3.PhD/Iqt711.

The dissertation was completed at the Tashkent State University of Economics.

The dissertation abstract is available in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Academic Council (www.tsue.uz) and on the educational information network «ZiyoNET» (www.ziyo.net).

Scientific adviser:	Eshov Mansur Pulatovich Doctor of science in Economics, Associate Professor
Official opponents:	Karimov Norboy Ganiyevich Doctor of science in Economics, Professor Quziyeva Nargiza Ramazanovna Doctor of science in Economics, Professor
Leading organization:	Export-Import joint stock Insurance Company «Uzbekinvest»

The defense of the dissertation will take place on ___ «___», 2020 at ___ at the meeting of the Scientific Council № DSc 03/10.12.2019.I.16.01 at the Tashkent State University of Economics. Address:100003, Tashkent city Islom Karimov street 49 tel.: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51, e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdu@tdiu.uz).

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information resource center of the Tashkent State University of Economics (registered under number ____). Address:100003, Tashkent city Islom Karimov street 49 tel.: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51, e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdu@tdiu.uz).

The abstract of dissertation sent out on «___»_____2020.
(mailing report №___ on»___»_____2020).

N.H. Jumaev
Chairman of the scientific council on
awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor

U.V. Gafurov
Scientific secretary of the scientific council
on awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor

S.K. Khudaykulov
Chairman of the scientific Seminar under the
scientific council on awarding scientific
degree, Doctor of Economics, Associate
Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Doctor of Philosophy)

The aim of the research is to develop scientific proposals and practical recommendations for improving funded life insurance in Uzbekistan

Objectives of the research. In order to achieve this purpose, the research is expected to perform the following tasks:

-to organize individuals' life insurance through accumulative insurance, analyze the theoretical foundations of implementation, and clarify the essence and principles of application of this type of insurance;

-to study and analyze the current state of life insurance in Uzbekistan, to identify socio-economic factors that hinder the development of this type of insurance;

-to determine development ways of life insurance in our country by studying the status and conditions of this type of insurance in foreign countries;

-to develop methodological recommendations for a comprehensive assessment of risks associated with the insurance of individuals through life insurance;

-to expand practical proposals to increase the requirements of individuals for savings life insurance;

-to develop methodological recommendations for the application of the business model of life microinsurance in the insurance market of the country.

The research object is the activities of insurance companies engaged in life insurance in the insurance market of Uzbekistan.

Scientific novelty. The scientific novelty of the study is manifested in the following:

a proposal was made to provide loans to policyholders within the insured amount, in the event of accumulative (long-term) life insurance, current levels of inflation and devaluation, as well as a decrease in tax benefits for life insurance in accordance with the Tax Code;

by conducting surveys among different segments of the population, the factors that ensure the formation of demand for life insurance in potential insured are systematized;

the components of the risks associated with the accumulated life insurance, taking into account the internal and external factors, are determined, and a method of complex assessment of the «mass of risk» is proposed;

methodological recommendations for the application of the business model of life microinsurance have been developed, based on the need to organize this model for low-income families on the basis of public-private partnership.

Scientific and practical importance of research results. The scientific importance of the research results is that it is used to improve the theoretical and methodological basis of life insurance accumulated in the country. In turn, it will lead to fuller coverage of citizens with adequate insurance protection and reduce public spending, while providing social security to the general population. The practical importance of the results of the study is determined by the fact that life insurance companies operating in the insurance market of the republic serve to develop a set of measures aimed at attracting potential policyholders in expanding their activities.

Implementation of research results.

Based on the scientific results of increasing the demand for life insurance products accumulated in life insurance companies, the following was introduced:

In the case of accumulative (long-term) life insurance, current inflation and devaluation rates and reduction of tax benefits on life insurance in accordance with the Tax Code, the insurance company has implemented a proposal to provide loans to insured within the sum insured (ALSKOM-VITA LLC put into practice on the basis of the order No. 01/1 of January). As a result of the implementation of this proposal in January-February 2020, the insurance company concluded 47 insurance contracts and received 668.5 million insurance premiums;

Comprehensive assessment of risks associated with accumulated life insurance, taking into account internal and external factors, and implemented by the insurance company a method of integrated assessment of the «risk mass» (Order of ALSKOM-VITA LLC dated January 17, 2020 № 01/1 introduced into practice on the basis of). As a result of the implementation of this proposal, the level of losses of the insurance company in 2019 was reduced by 10% compared to the plan. That is, according to the plan, the amount of 25% damage was reduced by 15%;

The business model of life microinsurance, developed to attract the lower middle class, has been implemented by the insurance company (reference of the insurance company «ALSKOM VITA» LLC dated January 17, 2020). As a result of the implementation of this proposal, the insurance company concluded 62 insurance contracts for 7 months of 2019, the amount of insurance contracts received by the company on the basis of this contract amounted to 551.4 billion soums.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I част; Part I)

1. Баратова Д.А. О принципах формирования резервов в страховании жизни. Евроазиатский союз учёных. – Москва: 2019/ №11 (68) ISSN 2411 6467-С.11-16 Global Impact Factor-0.338.

2. Баратова Д.А. Ўзбекистонда суғурта бозорини ривожлантириш кўрсаткичлари ва аҳолига хизмат кўрсатишдаги ўрни // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар илмий электрон журнали, 2017 – №5 сентябрь-октябрь. (08.00.00; №10).

3. Баратова Д.А. Суғуртанинг иқтисодиётда тутган ўрни ва унинг ривожланишига таъсир этувчи салбий омиллар // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар илмий электрон журнали. №3 май-июнь, 2020 (08.00.00; №10).

4. Баратова Д.А. Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантиришнинг ўзига хос хусусиятлари // Бизнес – Эксперт, №2, 2020, февраль 109-111 б. (08.00.00; №3).

5. Баратова Д.А. Ўзбекистонда ҳаёт суғуртасини ривожлантириш ва уни аҳолини ижтимоий ҳимоя қилишдаги ўрни. «Ўзбекистон Республикасида ёнғинга қарши суғурта институтини ўрнатиш муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани материаллари тўплами (2019 йил 30 апрель). -Тошкент, 2019. 119-123 б.

6. Баратова Д. А. Ҳаёт суғуртасида рискларнинг ўзига хос хусусиятлари ва унинг Ўзбекистондаги ўрни. «Ўзбекистонда солиқ ва молия тизимини ривожлантириш концепцияларини амалга ошириш истиқболлари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани материаллар тўплами (2019 йил 9 ноябрь). –Тошкент, 2019. Б.440-442.

7. Баратова Д.А. Жисмоний шахсларни жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасида расklarнинг ўзига хос хусусиятлари. «Жаҳон глобаллаштириш шароитида туризм индустриясини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари» мавзусидаги халқаро илмий амалий анжуман мақолалар тўплами (2019 йил 10 октябрь). –Тошкент, 2019.Б.332-339.

8. Баратова Д. А. Законодательные основы формирования резервов в страховании жизни. «Ўзбекистон ҳаракатлар стратегияси. Макроиктисодий барқарорлик, инвестицион фаоллик ва инновацион ривожланиш истиқболлари» мавзусидаги II Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами (2019 йил 27-28 май). – Тошкент, 2019.Б.155-159.

II бўлим (II част; Part II)

9. Қўлдошев Қ.М., Баратова Д. А. Ўзаро суғуртанинг пайдо бўлиши ва риволаниши, Ўзбекистонда уни жорий этиш афзалликлари. // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали. – Тошкент, 2017. – №5 ноябрь-декабр. (08.00.00; №10).

10. Хасанов Х., Баратова Д.А. Ҳаёт суғуртасини ривожлантиришда ходимлар малакасини оширишнинг ўрни – Бизнес –Эксперт №10 2018, ноябр Б. 84-86. (08.00.00; №3).

11. Баратова Д. А., Қурбонов А. Жисмоний шахсларнинг ҳаёт суғуртасидаги- Бизнес –Эксперт №2 2020 февраль, Б.109-111. (08.00.00; №3).

12. Баратова Д. А. Қўшимча нафақа суғуртаси афзалликлари ва ривожлантириш омиллари, «Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами (2018 йил 23 октябр). –Тошкент, 2018.Б. 232-234.

13. Аллаберганова Н., Баратова Д. Ҳаёт суғурта компаниялари фаолиятини ривожлантиришнинг самарали усуллари. «Ўзбекистон банк-молия секторининнновацион ривожлантириш: институтлар, механизмлар ва воситалар» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция тезислари тўплами. Тошкент, 2018. Б.251-253.

14. Баратова Д. А. Хасанов Х. Н. Ўзбекистон суғурта бозори ривожланиш кўрсаткичлари ва аҳолига хизмат кўрсатишдаги ўрни. «Банк, иқтисодиёт, туризм соҳалаида тадбиркорли ва инавацион ҳамкорлик» мавзусидаги халқаро илмий-амалий анжуман материаллари тўплами (2018 йил 20 январь). –Бухоро, 2018. Б.43-46.

15. Баратова Д. А. Пандемиянинг салбий таъсирини юмшатиш мақсадида суғурта фаолиятида рақамли иқтисодиёдан фойдаланишнинг самарали усуллари. «Рақамли иқтисодиётни шакллантиришнинг хориж тажрибасидан самарали фойдаланиш йўллари» мавзусида халқаро онлайн илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами (2020 йил 20 май). Тошкент 2020. Б.659-662.

16. Баратова Д. А. Ўзбекистон суғурта компанияларни инвестицион фаолиятини ривожлантиришда жамғариб бориладаиган ҳаёт суғуртасининг ўрни. «Суғурта компаниялари инвестицион фаолиятини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами (2020 йил 7 май). Тошкент 2020 Б. 167-173.

17. Баратова Д. А. Пандемия даврида инвестицион муҳитни шакллантириш ва ривожлантиришда жамғариб борадиган ҳаёт суғуртасининг ўрни. «Ўзбекистон молия бозорини ривожлантиришда инвестиция фондларининг жозибдорлигини ошириш» республика илмий-амалий онлайн конференцияси материаллари тўплами (2020 йил 29 апрел). Тошкент 2020. Б.147-150.

Автореферат «_____» журнали тахририяида тахрирдан ўтказилди
(_____ 2020 йил).

Босишга рухсат этилди: _____ 2020 йил.
Бичими 60x84 ¹/₁₆, «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 3. Адади: 100. Буюртма: № _____.

Ўзбекистон Республикаси ИИВ Академияси,
100197, Тошкент, Интизор кўчаси, 68.

«АКАДЕМИЯ НОШИРЛИК МАРКАЗИ»
Давлат унитар корхонасида чоп этилди.