

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
ILMIY DARAJALAR BERUVCHI DSc.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI
ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ABDUTURAPOVA DILDORA FARXODJON QIZI

**IQTISODIYOTNI ISTIQBOLLI RIVOJLANTIRISHDA SUG'URTA
MUNOSABATLARINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahri – 2024-yil

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati
mundarijasi**

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

**Contents of Dissertation Abstract of the Doctor of Philosophy (PhD)
in Economic Sciences**

Abduturapova Dildora Farxodjon qizi

Iqtisodiyotni istiqbolli rivojlantirishda sug‘urta munosabatlarini
takomillashtirish.....3

Абдутурапова Дилдора Фарходжон кизи

Совершенствование страховых отношений в условиях перспективного
развития экономики.....27

Abduturapova Dildora Farkhodjon kizi

Improving insurance relations in the context of promising economic
development.....53

E‘lon qilingan ishlar ro‘uxati

Список опубликованных работ

List of published works.....58

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
ILMIY DARAJALAR BERUVCHI DSc.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI
ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ABDUTURAPOVA DILDORA FARXODJON QIZI

**IQTISODIYOTNI ISTIQBOLLI RIVOJLANTIRISHDA SUG'URTA
MUNOSABATLARINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahri – 2024-yil

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2023.3.PhD/Iqt3241 raqami bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengashning veb-sahifasi (tsue.uz) va "ZiyoNet" axborot-ta'lim portali (www.ziynet.uz)ga joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar: **Karlibayeva Raya Xojabayevna**
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Rasmiy opponentlar: **Tuxliyev Bozor Karimovich**
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Azimov Rustam Sodiqovich
iqtisodiyot fanlari doktori

Yetakchi tashkilot: **Toshkent moliya instituti**

Dissertatsiya himoyasi 2024-yil "____" _____ kuni soat ____da Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli Ilmiy kengashning majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (99871) 232-54-21; faks: (99871) 239-41-23; e-mail: info@tsue.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (____ raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel.: (71) 232-54-21.

Dissertatsiya avtoreferati 2024-yil "____" ____ kuni tarqatildi.

(2024-yil "____" _____dagi _____ raqamli reyestr bayonnomasi).

M.P. Eshov

Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash raisi,
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

U.V. G'afurov

Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash ilmiy kotibi,
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

S.K. Xudoyqulov

Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash huzuridagi
Ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori,
professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahon mamlakatlarida ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishning asosiy sharti sifatida tadbirkorlik subyektlari va uy xo'jaliklarining moliyaviy barqarorligini ta'minlovchi muhim soha sifatida sug'urtaning ahamiyati oshib bormoqda. Xalqaro yirik qayta sug'urta qilish kompaniyasi "Swiss Re Institute"ning hisobotiga ko'ra, "2022-yil boshida jahonda yalpi sug'urta mukofoti 6,7 mlrd. AQSh dollarini tashkil etib, 2021-yilga nisbatan 9,5 foizga o'sgan"¹. Mazkur o'sish pandemiya va undan keyingi davrda aholida o'lim riski tushunchasining ortishi, shuningdek, daromadlarning tobora o'sishi natijasida ta'minlangan. "2023-yilning boshiga kelib esa yalpi sug'urta mukofoti 6,8 mlrd. AQSh dollarini tashkil etdi va bu pandemiyadan so'ng bozorning barqaror holatga kela boshlaganini ko'rsatmoqda. Bugungi kunda rivojlangan mamlakatlar YaIMidagi sug'urta mukofotlarining ulushi 8-12 foizni tashkil qilib, xususan, 2023-yilning boshida AQShda 12 foiz, Buyuk Britaniya va Janubiy Koreyada 11 foizga teng bo'lgan"². Bu esa iqtisodiyotni istiqbolli rivojlantirishda sug'urta munosabatlarini takomillashtirish muhim ahamiyatga egaligini namoyon etmoqda.

Jahonda globallashuv jarayoni va xalqaro miqyosda raqobatning keskinlashib borishi sharoitida sug'urta munosabatlarini takomillashtirishga yo'naltirilgan ko'plab ilmiy tadqiqot ishlari amalga oshirilmoqda. Sug'urta munosabatlarining me'yoriy-huquqiy asoslarini rivojlantirish, sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashning zamonaviy usullarini joriy etish, sug'urtada yangi risklarning shakllanishi va ularni sug'urtalashni yo'lga qo'yish, risklarni boshqarishni takomillashtirish, sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini ta'minlash, sug'urta munosabatlarini takomillashtirishda innovatsion yondashuvlarni ishlab chiqish, sug'urta mexanizmlarini qo'llashda raqamli platformalardan foydalanish jarayonlarini kengaytirish bu boradagi ilmiy tadqiqotlarning ustuvor yo'nalishlaridan hisoblanadi.

Yangi O'zbekistonda barqaror ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashda moliyaviy munosabatlar, jumladan, sug'urta tizimidan keng va samarali foydalanishga alohida e'tibor qaratilmoqda. "Milliy sug'urta bozorini yanada isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta'minlash, sug'urta xizmatlarining talab yuqori bo'lgan yangi turlarini joriy etish, iste'molchilarning sug'urta bozoriga bo'lgan ishonchini oshirish maqsadida sug'urta sohasida me'yoriy-huquqiy bazani takomillashtirish; sug'urta faoliyatini tartibga solish tizimini institutsional rivojlantirish; sug'urta bozori professional ishtirokchilarining to'lov qobiliyati va moliyaviy barqarorligini oshirish, ularning aktivlari sifatini yaxshilash; sug'urta bozori infratuzilmasini rivojlantirish va kengaytirish; aholining sug'urta savodxonligini va sug'urtaga bo'lgan ishonchini oshirish; zamonaviy axborot texnologiyalaridan keng foydalanish; milliy sug'urta bozorini xalqaro va xorijiy

¹ "World insurance: inflation risks frontand centre" – Swiss Re Institute, Sigma: № 4, 2022.

² "World insurance: inflation risks frontand centre" – Swiss Re Institute, Sigma: № 4, 2022.

sugʻurta bozorlari bilan integratsiyalash”³ bu borada belgilangan dolzarb vazifalardan hisoblanadi. Mazkur vazifalarning samarali bajarilishini taʼminlash sugʻurta kompaniyalari umumiy moliyaviy barqarorlik holatining imkoniyat va yoʻnalishlarini ochib beruvchi mulkiy, moliyaviy, rentabellik va aktivlardan foydalanish yuzasidan xususiy koʻrsatkichlarni qoʻllash orqali sugʻurta munosabatlarini takomillashtirish, sugʻurta munosabatlarida risklarni baholash uchun ehtimollik va taʼsir matritsasi asosida sugʻurta kompaniyalari tomonidan maqbul hisoblangan risk darajasini ifodalovchi riskni qabul qilish mezonlarini ishlab chiqish, sugʻurta kompaniyalarining raqobatbardoshlik strategiyasini ishlab chiqish algoritmining sugʻurta bozorida raqobat muhitini taʼminlashdagi axborot, tahlil va boshqaruv jarayonlarini oʻz-oʻzini tartiblovchi mustaqil maydonlar koʻrinishida shakllantirish, Oʻzbekistonda sugʻurta munosabatlari rivojlanishiga taʼsir etuvchi omillar korrelyatsiyasini ifodalovchi ekonometrik model asosida prognoz koʻrsatkichlarini ishlab chiqishga yoʻnaltirilgan ilmiy tadqiqot ishlarini amalga oshirishni taqozo etadi.

Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-sonli “2022-2026-yillarga moʻljallangan Yangi Oʻzbekistonning taraqqiyot strategiyasi toʻgʻrisida”gi farmoni, 2021-yil 23-oktabrdagi PQ-5265-sonli “Sugʻurta bozorini raqamlashtirish va hayot sugʻurtasi sohasini rivojlantirish boʻyicha qoʻshimcha chora-tadbirlar toʻgʻrisida”gi, 2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-sonli “Oʻzbekiston Respublikasining sugʻurta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini taʼminlash chora-tadbirlari toʻgʻrisida”gi qarorlari, Oʻzbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2020-yil 14-dekabrda 780-sonli “Elektron turdagi sugʻurta xizmatlarini koʻrsatish tartibini takomillashtirish boʻyicha qoʻshimcha chora-tadbirlar toʻgʻrisida”gi, 2022-yil 21-fevraldagi 80-sonli “Maxsus elektron tizim orqali ayrim faoliyat turlarini litsenziyalash tartibi toʻgʻrisidagi yagona nizomni tasdiqlash haqida”gi, 2022-yil 5-dekabrda 694-sonli “Elektron turdagi sugʻurta xizmatlarini koʻrsatish tartibi toʻgʻrisidagi nizomni tasdiqlash haqida”gi qarorlari hamda sugʻurta tarmoqlarini takomillashtirishga qaratilgan boshqa meʼyoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga mazkur tadqiqot muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yoʻnalishlariga mosligi. Mazkur tadqiqot respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining I. “Demokratik va huquqiy jamiyatni maʼnaviy-axloqiy hamda madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” nomli ustuvor yoʻnalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning oʻrganilganlik darajasi. Sugʻurta xizmatlari sohasida iqtisodiy faoliyatni rivojlantirish xususidagi yondashuvlar hamda amaliy jihatlarni oʻrganish boʻyicha xorijlik va MDH mamlakatlari olimlari D.Bland, N.Apergisa, T.Poufinasb, Z.Badavi, V.Rayxer, A.Mane, K.Vobliy, S.A.Osenko, O.N.Kozlova,

³ Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-sonli “Oʻzbekiston Respublikasining sugʻurta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini taʼminlash chora-tadbirlari toʻgʻrisida”gi qarori. <https://lex.uz/docs/4459802>

I.S.Yaroshenko, N.B.Boltina, V.V.Shaxova, V.N.Grigoryeva, S.L.Efimova, S.V.Ermasov, N.B.Ermasova, S.L.Efimov, R.T.Yuldashev va boshqalar tomonidan ilmiy tadqiqotlar olib borilgan⁴.

O‘zbekistonlik olimlar qatoriga T.Iminov, R.Azimov, H.Sobirov, X.Shennayev, I.Ochilov, S.Shirinov, I.Kenjaye, Q.Qo‘ldoshev, D.Baratova, N.Iminova, I.Abduraxmonov, G.Xalikulova, S.Sherov, O.Qarshiyev va boshqalarning ilmiy ishlari va tadqiqotlarida sug‘urta munosabatlarini rivojlantirishning ayrim masalalari tadqiq etilgan⁵.

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta’lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog‘liqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq “O‘zbekiston Respublikasi iqtisodiyotining barqaror rivojlanishi sharoitida bank-moliya, soliq va investitsiya faoliyatini modernizatsiyalash muammolarini ilmiy ishlab chiqish” mavzusidagi fundamental loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi iqtisodiyotni istiqbolli rivojlantirishda sug‘urta munosabatlarini takomillashtirish bo‘yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

iqtisodiyotni diversifikatsiyalashda sug‘urtaning o‘rni va mohiyati, sug‘urta munosabatlarini amalga oshirishning ahamiyati va zaruratini aniqlash;

⁴ David Bland. Insurance: Principles and Practice. Compiled by David Bland, The Chartered Insurance Institute, Great Britain, 2008, 329 pg. / N.Apergisa, T.Poufinasb. The role of insurance growth in economic growth: Fresh evidence from a panel of OECD countries. North American Journal of Economics and Finance 53 (2020) 101217. / Badawi Z.A. Model for Mutual Insurance // Islamic Banker. (1998) June. P. 18. / Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. / АН СССР. – М., 1947. С. 55. / Манес А. Основы страхового дела. – М.: Анкил, 1992, С. 30. / Воблый К.Г. Основы экономии страхования. – М.: Анкил, 1993. С. 104. / Осенко С.А. Административная ответственность во сфере страхования. / С.А.Осенко // Промышленное-торговое право. 2016. № 4. С. 26-29. / Козлова О.Н., Котова О.Н., Литвинова Э.Ю. Актуальные проблемы страхования жизни и их решение с использованием маркетингового подхода. // Экономические и гуманитарные науки. 2017. № 5. С. 75-88. / Ярошенко И.С. Право социального обеспечения. Учеб. пособие. – Киев: КНЭУ, 2005. С. 232. / Болтина Н.Б. Право социальной защиты. Учеб. Пособие. Знание. 2003. С. 405. / Страховое право. Учебник для вузов. / Под ред. В.В.Шахова, В.Н.Григорьева, С.Л.Ефимова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2002. С. 30. / Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование. Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2008. С. 102. / Ефимов С.Л. Экономика и страхование. – М.: Церих-ПЭЛ, 1996. С. 20. Юлдашев. Введение в продажу страхования. – М., 2005. С. 6.

⁵ Iminov T.K. Sug‘urta bozori islohotlari rivojlanish bosqichida. // Xalq so‘zi. 2021-yil 8-yanvar. № 5 (7785); Azimov P.S. Иктисодиётни модернизациялаш шароитида рискларни суғурталаш методологиясини такомиллаштириш. Иктисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертация автореферати. – Т., 2022. – 20 б.; Собиров Х.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. – Т.: Мехнат, 1998 йил. – 16 б.; Шеннаев Х.М., Очилов И.К., Ширинов С.Э., Кенжаев И.Ф. Суғурта иши. – Т.: Тафаккур бўстони, 2014 й. – 21 б.; Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иктисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. – Т., 2019. – 75 б.; Baratova D.A. O‘zbekistonda jamg‘arib boriladigan hayot sug‘urtasini rivojlantirish yo‘llari. Dissertatsiya avtoreferati. iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD). – Т., 2020-у.; Иминова Н.А. Управление экономическими рисками в сфере связи и информатизации. Дисс. канд. экон. наук. – Т.: ТАТУ, 2011. С. 188; Abduraxmonov I.X. O‘zbekiston Respublikasida sug‘urta tarmoqlarini rivojlantirishning konseptual asoslari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – Т., 2023. – 15 б.; Xalikulova G.T. Sug‘urta tizimi va uning amal qilish mexanizmini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Т., 2019. – 62 б.; Sherov S.R. Sug‘urta instituti va uni innovatsion rivojlantirish yo‘nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Т., 2019. – 64 б.; Қаршиев О.А. Суғурта компаниялари молиясини самарали ташкил этиш йўллари. Иктисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси. – Т., 2022. – 90 б.

sug'urta munosabatlarining me'yoriy-huquqiy asoslari, rivojlanish bosqichlari va yo'nalishlarini tahlil qilish;

sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligi hamda moliyaviy munosabatlarni amalga oshirish jarayoni va xususiyatlarini tahlil qilish;

sug'urta munosabatlarining rivojlanishida yangi risklarning shakllanishini aniqlash va ularni sug'urtalash masalalarini tadqiq etish;

sug'urta munosabatlarini takomillashtirishda risklarni boshqarishni takomillashtirish yo'llarini ochib berish;

sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini ta'minlash strategiyasining algoritmini ishlab chiqish;

O'zbekistonda sug'urta munosabatlarini rivojlantirish istiqbollari ishlab chiqish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O'zbekiston sug'urta bozorida sug'urta munosabatlari olingan.

Tadqiqotning predmeti bo'lib iqtisodiyotni istiqbolli rivojlantirishda sug'urta munosabatlari bilan bog'liq tashkiliy-iqtisodiy jihatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Tadqiqotda ilmiy abstraksiya, tizimli tahlil, iqtisodiy-matematik modellashtirish, ekspert baholash, prognozlash va boshqa usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

sug'urta kompaniyalari umumiy moliyaviy barqarorlik holatini ta'minlashning imkoniyat va yo'nalishlarini ochib beruvchi mulkiy, moliyaviy, rentabellik va aktivlardan foydalanish yuzasidan xususiy ko'rsatkichlarning "almashinib turuvchi ustuvorligi" tamoyiliga asoslangan uslubni qo'llash orqali sug'urta munosabatlarini takomillashtirish asoslangan;

sug'urta munosabatlarida risklarni baholash uchun ehtimollik va ta'sir matritsasi asosida sug'urta kompaniyalari tomonidan maqbul hisoblangan risk darajasini ifodalovchi riskni qabul qilish mezonlarini ishlab chiqishda riskni maqbul boshqarishning $0 \leq 0,25$ chegarasida "riskni qabul qilish", $0,26 \leq 0,5$ chegarasida "riskni o'tkazish", $0,51 \leq 0,75$ chegarasida "riskni yumshatish", $0,75 \leq 1,0$ chegarasida "riskdan qochish" strategiyalarini qo'llashning maqsadga muvofiqligi asoslangan;

"Alskom sug'urta kompaniyasi" AJning raqobatbardoshlik strategiyasini ishlab chiqish algoritmi sug'urta bozorida raqobat muhitini ta'minlashdagi axborot, tahlil va boshqaruv jarayonlarini o'z-o'zini tartiblovchi mustaqil maydonlar ko'rinishida shakllantirish asosida takomillashtirilgan;

O'zbekistonda sug'urta munosabatlari rivojlanishiga ta'sir etuvchi omillar korrelyatsiyasini ifodalovchi ekonometrik model asosida tarmoq sof foydasi hajmi dinamikasining 2030-yilga qadar prognoz ko'rsatkichlari ishlab chiqilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

O'zbekistonda sug'urta munosabatlarini takomillashtirishda sug'urta kompaniyalarining umumiy moliyaviy barqarorlik holatini likvidlik ko'rsatkichlari,

qoplash koeffitsiyenti, moliyaviy barqarorlik ko'rsatkichlari va rentabellik ko'rsatkichlarini hisobga olgan holda aniqlash taklif etilgan;

ISO/IEC 31010:2019 ga muvofiq ehtimollik va ta'sir matritsasi asosida "Sug'urta kompaniyalarining me'yoriy-huquqiy bazaga asoslangan risklarni boshqarish tizimining konseptual modeli" takomillashtirilgan;

sug'urta kompaniyalarining ustuvor yo'nalishlari va boshqa tarmoqlar bilan o'zaro aloqalarini kuchaytirishga zamin yaratuvchi chora-tadbirlar ishlab chiqilgan;

sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshlik strategiyasini ishlab chiqish algoritmda sug'urta kompaniyalarining raqobatbardoshligini ta'minlashning moliyaviy usullar tizimi taklif etilgan;

sug'urta munosabatlarini takomillashtirishda xorijiy tajribalarni joriy etish bo'yicha ilmiy-amaliy asoslar ishlab chiqilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqotda qo'llanilgan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi ma'lumotlarning rasmiy manbalardan, jumladan, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi, Iqtisodiyot va moliya vazirligi, sug'urta kompaniyalari va unga aloqador korxonalarining statistik ma'lumotlaridan olingani hamda tegishli xulosa va takliflarning mutasaddi tashkilotlar tomonidan amaliyotga joriy etilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati xizmat ko'rsatish korxonasida, xususan, sug'urta kompaniyalarida iqtisodiy faoliyatning rivojlanish mexanizmlari samaradorligini oshirish, kadrlarni o'qitish, malakasini oshirish va qayta tayyorlashda ushbu yo'nalishdagi faoliyat bilan bog'liq jarayonlarni rivojlantirish ilmiy asosi yaratilganligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati xizmat ko'rsatish korxonalarining strategik rivojlanish dasturini shakllantirish yo'nalishlarini ishlab chiqish, investitsion resurslardan samarali va maqsadli foydalanish, mutasaddi korxonalarining iqtisodiy, ijtimoiy, ekologik va moliyaviy faoliyatini yo'lga qo'yishda korxonaning xizmat ko'rsatish faoliyatidagi barqarorligini oshirish chora-tadbirlari majmuyini ishlab chiqishga xizmat qilishi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Iqtisodiyotni istiqbolli rivojlantirishda sug'urta munosabatlarini takomillashtirish bo'yicha ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalar asosida:

sug'urta kompaniyalari umumiy moliyaviy barqarorlik holatini ta'minlashning imkoniyat va yo'nalishlarini ochib beruvchi mulkiy, moliyaviy, rentabellik va aktivlardan foydalanish yuzasidan xususiy ko'rsatkichlarning "almashinib turuvchi ustuvorligi" tamoyiliga asoslangan uslubni qo'llash orqali sug'urta munosabatlarini takomillashtirish taklifi "Alskom sug'urta kompaniyasi" AJning xizmat ko'rsatish faoliyatiga joriy etilgan ("Alskom sug'urta kompaniyasi" AJning 2023-yil 23-martdagi 03-438-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida korxonaning umumiy barqarorlik holati ko'rsatkichini 2023-yilda 0,24 punktga oshirish maqsadga muvofiqligi belgilangan;

sugʻurta munosabatlarida risklarni baholash uchun ehtimollik va taʼsir matritsasi asosida sugʻurta kompaniyalari tomonidan maqbul hisoblangan risk darajasini ifodalovchi riskni qabul qilish mezonlarini ishlab chiqishda riskni maqbul boshqarishning $0 \leq 0,25$ chegarasida “riskni qabul qilish”, $0,26 \leq 0,5$ chegarasida “riskni oʻtkazish”, $0,51 \leq 0,75$ chegarasida “riskni yumshatish”, $0,75 \leq 1,0$ chegarasida “riskdan qochish” strategiyalarini qoʻllash taklifi “Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJning xizmat koʻrsatish faoliyatiga joriy qilingan (“Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJning 2023-yil 23-martdagi 03-438-sonli maʼlumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi korxonada risklarni boshqarish tizimining tartibga tushishida muayyan darajada xizmat qilgan;

“Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJning raqobatbardoshlik strategiyasini ishlab chiqish algoritmining sugʻurta bozorida raqobat muhitini taʼminlashdagi axborot, tahlil va boshqaruv jarayonlarini oʻz-oʻzini tartiblovchi mustaqil maydonlar koʻrinishida shakllantirish asosida takomillashtirish taklifi “Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJning Iqtisodiy tahlil boʻlimida foydalanilgan (“Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJning 2023-yil 23-martdagi 03-438-sonli maʼlumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida korxonaning raqobatbardoshligini taʼminlashda 0,5 ballik tizimga erishish maqsadga muvofiqligi asoslangan va 2022-yilda mahsulot sotishdan tushgan sof tushum hajmi 85,3 mlrd. soʻmga ortgan;

Oʻzbekistonda sugʻurta munosabatlari rivojlanishiga taʼsir etuvchi omillar korrelyatsiyasini ifodalovchi ekonometrik model asosida tarmoq sof foydasi hajmi dinamikasining 2030-yilga qadar ishlab chiqilgan prognoz koʻrsatkichlaridan “Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJning Iqtisodiy tahlil boʻlimida foydalanilgan (“Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJning 2023-yil 23-martdagi 03-438-sonli maʼlumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida korxonaning xizmatlar koʻrsatishdan tushgan sof foyda hajmini 2030-yilga kelib 2022-yilga nisbatan 1,75 baravarga oshirish mumkinligi asoslangan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 5 ta, jumladan, 3 ta xalqaro va 2 ta respublika miqyosidagi ilmiy-amaliy anjumanlarda muhokama qilingan.

Tadqiqot natijalarining eʼlon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi boʻyicha jami 5 ta ilmiy ish eʼlon qilingan. Shulardan Oʻzbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 4 ta respublika va 1 ta xorijiy jurnallarda nashr etilgan.

o
,
t

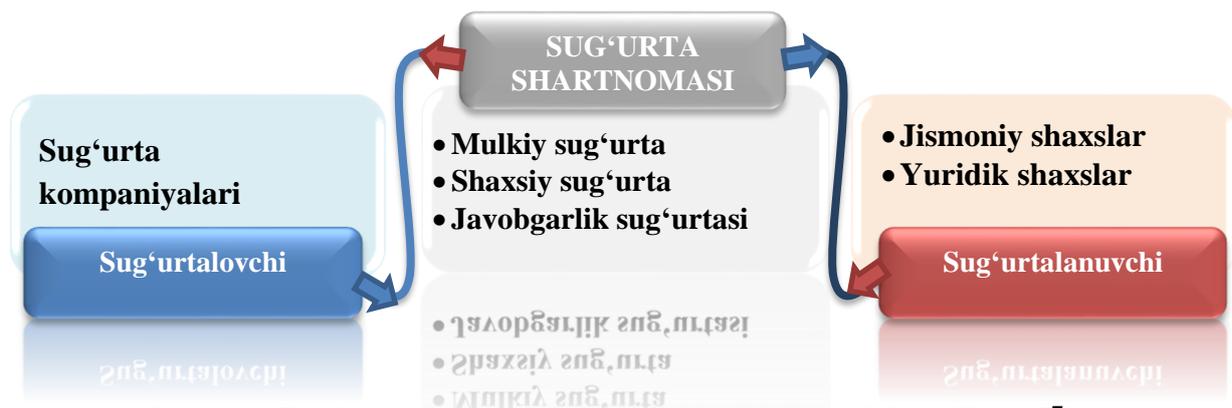
DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning kirish qismida tadqiqot mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi, vazifalari, obyekti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatilgan hamda tadqiqotning ilmiy yangiligi, amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati izohlab berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr qilingan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma’lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Iqtisodiyotni rivojlantirishda sug‘urtaning mohiyati va uning ustuvorligi”** deb nomlangan birinchi bobida iqtisodiyotni diversifikatsiyalashda sug‘urtaning o‘rni va mohiyati, sug‘urta munosabatlarini amalga oshirishning ahamiyati va zarurati, O‘zbekistonda sug‘urta munosabatlarining me‘yoriy-huquqiy asoslari yoritilgan.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.Mirziyoyev boshchiligida amalga oshirilayotgan tub iqtisodiy islohotlar jahon hamjamiyati tomonidan chuqur e’tirof etilmoqda. Xususan, 2021-yil 23-noyabr kuni “Sug‘urta faoliyati to‘g‘risidagi”⁶ 730-sonli O‘zbekiston Respublikasining qonuni yangi tahrirda qabul qilindi. Bundan tashqari O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-sonli qarori soha rivojiga xizmat qilib kelmoqda.

Bugungi kunda sug‘urtaning iqtisodiy mohiyatini yoritishda mahalliy hamda ko‘plab xorijiy olimlar tomonidan ta’riflar keltirib o‘tilgan. Xususan, R.T.Yuldashev, A.A.Gvozdenko, I.X.Aduraxmonov, Q.Qo‘ldoshev kabi olimlar sug‘urtaning iqtisodiy mohiyatini ochib berib, o‘z fikrlarini bildirib o‘tganlar. Olimlarning fikridan kelib chiqqan holda sug‘urta munosabatlari tushunchasiga quyidagicha ta’rif berish mumkin: “Sug‘urta munosabatlari ma’lum bir xavfdan yetkaziladigan zararni qoplashga hamda bu uchun to‘lovni amalga oshirishga rozi bo‘lgan bir necha shaxslarning iqtisodiy aloqalaridir”. Bunda sug‘urta munosabatlarining birlamchi asosiy tushunchasi yuzaga kelmoqda (1-rasm).



1-rasm. Sug‘urta munosabatlarining birlamchi tuzilmasi⁷

1-rasmda sug‘urta munosabatlarining yuzaga kelishida sug‘urta xizmatlarini taqdim qiluvchi sug‘urta kompaniyalari – sug‘urtalovchi va sug‘urta xizmatlariga ehtiyoji mavjud jismoniy va yuridik shaxslar – sug‘urtalanuvchilarning shartnomaviy munosabatga kirishi ko‘rsatib o‘tilgan. Shuni ta’kidlash joizki,

⁶ <https://lex.uz/docs/5739117>

⁷ Muallif ishlanmasi.

sug'urta munosabatlarining, ya'ni sug'urtalovchi va sug'urtalanuvchi o'rtasidagi sug'urta manfaatiga qurilgan iqtisodiy aloqaning muvaffaqiyati va samarasi bir qator shartlarni talab qiladi. Bunda sug'urta vositachilari, sug'urta munosabatlarini tartibga soluvchi qonuniy asos, sug'urta faoliyati ustidan davlat nazorati, sug'urta bozori rivojlangan infratuzilmaning mavjudligi keng ma'nodagi sug'urta munosabatlarini namoyon qiladi deb, hisoblaymiz.

1-jadval

O'zbekiston Respublikasida sug'urtaning rivojlanish bosqichlari va solishtirma tahlili⁸

<p>Mustaqillikkacha bo'lgan davr (1900-1990)</p>	<p>Dastlab davlat idoralari, ulgurji savdo va transport korxonalari binolari, paxta va yog' zavodlarini, asosan, yong'in hamda boshqa falokatlardan sug'urta qilishgan; sug'urta tizimi monopoliyaga asoslanib, Gosstrax tomonidan markazlashgan hamda raqobat mavjud bo'lmagan; monopoliya hisobiga risklarning oldini olish darajasi past bo'lgan; sug'urtalanuvchilarning xavf sinflari bo'yicha deyarli sinflarga ajratilmagan.</p>
<p>Mustaqillikning ilk yillari (1991-1997)</p>	<p>Bir qancha sug'urta kompaniyalari tashkil etilib, raqobat shakllana boshlangan; tarif koeffitsiyentlari risklarga asoslangan; sug'urtalanuvchilarning sug'urta turlari bo'yicha yirik sinflarga bo'lingan; 1992-yil 31-dekabrda VM-65-sonli qarori bilan "O'zbekiston davlat sug'urta organlari to'g'risida"gi nizom tasdiqlandi hamda unga muvofiq "O'zdvusug'urta" bosh boshqarmasi tashkil etildi; 1993-yilda "Sug'urta to'g'risida"gi qonun qabul qilingan; 1994-yilda "O'zbekinvest" milliy SK tashkil etilgan; manbalarga ko'ra, ushbu davrda 60 ga yaqin sug'urta kompaniyalari bo'lgan.</p>
<p>Sug'urtaning mustaqil huquqiy institut sifatida shakllanish davri (1997-2002)</p>	<p>Kompaniyalar soni ortishi natijasida raqobat jadallashgan; xavf (risk) omillarining o'zaro ta'siri bazaviy hisobga olingan; sug'urtalanuvchilarning sug'urta turlari bir nechta sinflarga bo'lingan; 1998-yil sug'urta faoliyati nazorati funksiyalari Moliya vazirligi zimmasiga yuklatilib, uning huzurida Sug'urta bozori davlat inspeksiyasi tashkil etilgan; 1997-yilda "Fuqarolik kodeksi" joriy etilishi hamda 2002-yildagi "Sug'urta to'g'risida"gi qonunga o'zgartirish kiritilishi munosabati bilan nodavlat sug'urta kompaniyalarining rivojiga hissa qo'shilgan; barcha sug'urta kompaniyalari 3 yilga foyda (daromad) solig'idan ozod etilgan; ilk bor sug'urta kompaniyalarining minimal ustav kapitali belgilab qo'yilgan.</p>
<p>Yurtimizda sug'urta sektorini liberallashtirish (2003-2020)</p>	<p>2007-yil 27-noyabrda PQ-413-sonli "Sug'urta xizmatlari bozorini yanada isloh qilish va rivojlanish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qaror bilan sug'urta bozori professional qatnashchilari uyushmasi tashkil etilgan; ko'plab xususiy kompaniyalarning raqobati va ular ustidan nazorat kuchaytirilgan; 2008-yil 21-aprelda "Transport vositalari egalari fuqarolik javobgarligini majburiy sug'urta qilish to'g'risida" O'zbekiston Respublikasi qonuni qabul qilingan; 2009-yil 16-aprelda O'RQ-210-sonli "Ish beruvchining fuqarolik javobgarligini majburiy sug'urta qilish to'g'risida" O'zbekiston Respublikasi qonuni qabul qilingan; 2015-yil 26-mayda O'RQ-386-sonli "Tashuvchining fuqarolik javobgarligini majburiy sug'urta qilish to'g'risida" O'zbekiston Respublikasining qonuni qabul qilingan; 02.08.2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-sonli qaroriga asosan O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzuridagi Sug'urta nazorati davlat inspeksiyasi tashkil etilgan.</p>
<p>Yurtimizda sug'urta sektorini raqamlashtirish (2021-y.dan – hozirgi kungacha)</p>	<p>2021-yil 23-noyabrda O'RQ-730-sonli "Sug'urta faoliyati to'g'risida"gi qonun qabul qilindi; 2020-yil 12-noyabrda PQ-4890-sonli "Sog'liqni saqlash tizimini tashkil etishning yangi modeli va davlat tibbiy sug'urta mexanizmlarini Sirdaryo viloyatida joriy etish chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarorga muvofiq majburiy tibbiy sug'urtani bosqichma-bosqich joriy etish amalga oshirila boshlandi; 2021-yil 23-oktabrda PQ-5265-sonli "Sug'urta bozorini raqamlashtirish va hayot sug'urtasi sohasini rivojlantirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida" qaror qabul qilindi.</p>

1-jadvalda O'zbekiston sug'urta bozori, asosan, iqtisodiy o'tish davri mobaynida shakllanganini ko'rishimiz mumkin. Biz milliy sug'urtaning

⁸ Muallif ishlanmasi.

rivojlanishini quyidagi bosqichlarga ajratdik: mustaqillikkacha bo‘lgan davr (1900-1990), mustaqillikning ilk yillari (1991-1997), sug‘urtaning mustaqil huquqiy institut sifatida shakllanish davri (1997-2002), sug‘urta sektorini liberallashtirish davri (2003-2020), sug‘urta sektorini raqamlashtirish (2021-yildan – hozirgi kunga qadar).

Dissertatsiyaning **“O‘zbekistonda faoliyat ko‘rsatayotgan sug‘urta kompaniyalarining moliyaviy holati tahlili”** deb nomlangan ikkinchi bobida sug‘urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligi tahlili, moliyaviy munosabatlarni amalga oshirish tahlili, iqtisodiyot taraqqiyoti va yangi risklarning shakllanishi, ularni sug‘urtalash kabi masalalar ko‘rib chiqilgan va baholangan.

Iqtisodiyot va moliya vazirligining O‘zbekiston sug‘urta bozorining 2022-yil yakuni bo‘yicha bergan ma‘lumotlariga ko‘ra, sug‘urta bozori ishtirokchilarining umumiy ustav kapitali 1,88 trln. so‘mni tashkil etganini ko‘rish mumkin. Quyida “Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJ (keyingi o‘rinlarda – Alskom) hamda “My-insurance” AJ (keyingi o‘rinlarda – My-insurance) kompaniyalarining moliyaviy tahlillarini keltirib o‘tamiz.



2-rasm. 2019-2022-yillarda sug‘urta kompaniyalari jami aktivlarining yillik o‘shish sur‘ati, mln. so‘mda⁹

Grafik ma‘lumotlardan ko‘rishimiz mumkinki, har ikkala sug‘urta kompaniyalari aktivlari o‘shish tendensiyasiga ega. Xususan, 2018-yilda “Alskom” sug‘urta kompaniyasining jami aktivlari 86 685,5 mln. so‘mni tashkil etgan bo‘lsa, 2022-yilga kelib 138 418,8 mln. so‘mga ortgan. Bunday o‘shish “My-insurance” sug‘urta kompaniyasida ham mavjud bo‘lib, o‘tgan besh yil mobaynida deyarli uch baravarga ortganini ko‘rishimiz mumkin. Bunda joriy aktivlarning ortishi, xususan, tovar-moddiy boyliklar zaxiralari, materiallar, tugallanmagan xizmatlar, kelgusi xarajatlar, kechiktirilgan xarajatlar hamda debitorlarning ortishi kompaniyaning faoliyatiga ta‘sir qiladi. Chunki har ikkala kompaniya aktivlarining o‘shishi sug‘urta xizmatlarini sifat jihatdan modernizatsiyalash orqali bozordagi raqobat mavqeyini mustahkamlashda muhim ahamiyatga ega bo‘lsa-da, kompaniyalarning moliyaviy barqarorligiga ta‘sir etishi mumkin.

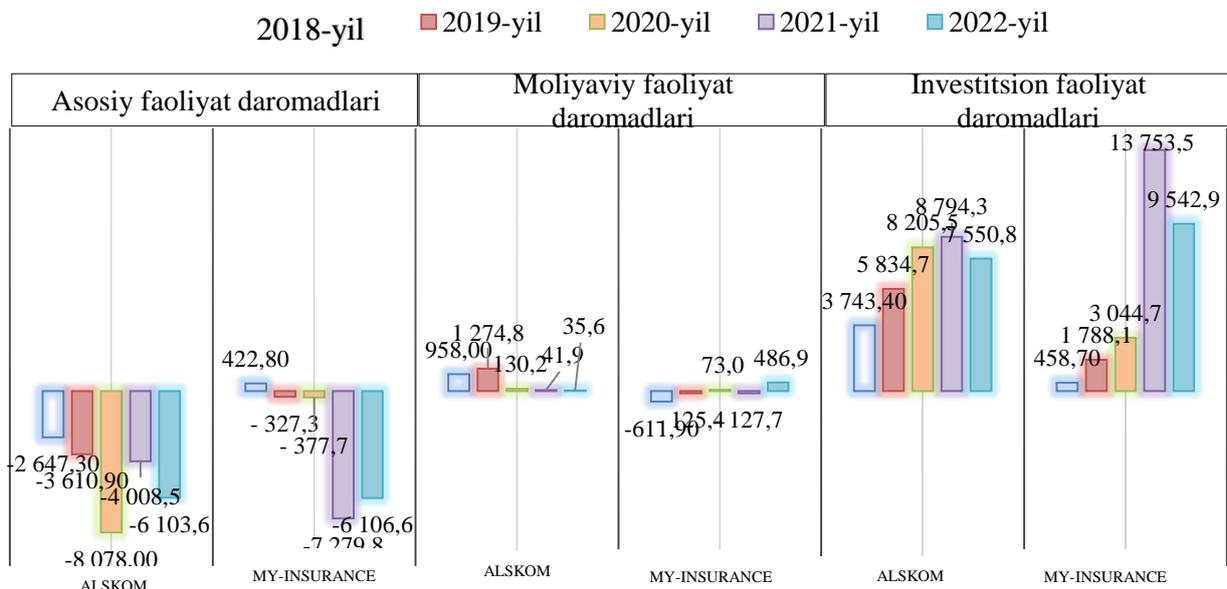
⁹ Kompaniyalar ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan hisoblandi.



3-rasm. 2019-2022-yillarda “Alskom” va “My-insurance” kompaniyalari faoliyatining sof foydasi, mln. so‘m¹⁰

Yuqorida keltirilgan tahlillardan ko‘rinib turibdiki, 2019-2022-yillarda kompaniyalar sof daromadining miqdori hisobot davri yakuni bo‘yicha shakllantirilgan ma’lumotlarga ko‘ra kuchli tafovutga ega bo‘lgan (3-rasm). Ushbu tafovut chizig‘ining 2020-yildagi pasayish nuqtasi “Alskom” bo‘yicha 257,7 mln. so‘mni, “My-insurance” bo‘yicha 596,1 mln. so‘mni tashkil etgan. Bu holatni butun dunyoda kuzatilgan “COVID-19” pandemiyasining global iqtisodiyotga ta’siri natijasi bilan bog‘lash mumkin. Ayni shu davrda sug‘urta mukofoti tushumlari hajmi barqaror saqlanib qolgan bo‘lsa-da, qolgan ko‘rsatkichlar bo‘yicha xarajatlarning ortishiga olib kelgan hamda mazkur holat kompaniya sof foydasining qiymatida o‘z aksini topgan deyish mumkin.

Quyidagi 4-rasmda kompaniyalar daromad ko‘rsatkichlarining asosiy faoliyat, investitsion hamda moliyaviy faoliyatlar bo‘yicha tahlillari keltirilgan bo‘lib, har ikkala kompaniya uchun ham 2019-2022-yillar mobaynida asosiy faoliyat ko‘rsatkichi zararni ko‘rsatmoqda. Shunga qaramay, moliyaviy natija musbat ko‘rsatkichlarda aks etgan. Bu kabi asosiy faoliyatning zarar ko‘rganlik holati sug‘urta kompaniyalariga xos bo‘lib, jahon amaliyotida hayotni sug‘urtalash yo‘nalishidagi jamg‘arma sug‘urta mahsulotlarining investitsion elementiga bog‘liq.



4-rasm. 2019-2022-yillarda “Alskom” va “My-insurance” kompaniyalari daromadlari¹¹

¹⁰ Sug‘urta kompaniyalari ma’lumotlari asosida muallif tomonidan hisoblandi.

¹¹ Kompaniya ma’lumotlari asosida muallif tomonidan hisoblandi.

Rasmda ko‘rinib turganidek, 2022-yilda “Alskom”da sug‘urta mukofotlari tushumi o‘tgan yilga nisbatan 82 foizga, pul miqdorida esa 90 938 mln. so‘mga ortishiga qaramay, kompaniyaning asosiy faoliyat natijasi zarar bilan yakunlangan va o‘tgan yilda ko‘rilgan 4 mlrd. so‘m zararga nisbatan 2022-yilda zarar miqdori qo‘shimcha ravishda yana 2 mlrd. so‘mga ortgan. Investitsion va moliyaviy daromadlar ham o‘tgan yilga nisbatan pasaygan.

“My-insurance” sug‘urta kompaniyasida so‘nggi yillarda moliyaviy va investitsiya faoliyatida barqarorlik ta‘minlangan. Lekin kompaniyada ham asosiy faoliyat zarar bilan yakunlangan bo‘lib, buni asosiy faoliyatda xarajatlar ulushining yuqori bo‘lgani bilan bog‘lash mumkin. Xususan, 2022-2021-yillarda xarajatlar bo‘yicha yuqori ko‘rsatkich qayd etilgan. Kompaniya moliyaviy daromadlar bo‘yicha so‘nggi yilda yuqori ko‘rsatkichga erishib, 2022-yil yakuniga ko‘ra ushbu ko‘rsatkich 486,9 mln. so‘mni tashkil etgan. Investitsion faoliyatdan 2021-yilda 12309,7 mln. so‘m miqdorida daromad, 2022-yilda esa 9 042,2 mln. so‘m daromad olgan.

Sug‘urta kompaniyasining moliyaviy barqarorligini baholash metodologiyasidan foydalanish uchun ko‘rsatkichlar tarkibini saralab olish lozim. Biz mahalliy olimlar hamda Internet ma‘lumotlarining hisoblash namunalaridan foydalangan holda tanlangan kompaniyalarning moliyaviy holatini baholab chiqdik. Bular:

1. Likvidlik va qoplash ko‘rsatkichlari.
2. Moliyaviy barqarorlik: moliyaviy mustaqillik; qaramlik, o‘z mablag‘lari manbai va majburiyatlar nisbati, manyovrlilik koeffitsiyenti va shu kabilar.
3. Rentabellik ko‘rsatkichlari.

Dastlab joriy, tezkor, mutlaq likvidlik hamda qoplash koeffitsiyenti ko‘rsatkichlari hisoblanib, ularni umumlashtiruvchi “Layoqatlilik ko‘rsatkichi”ni hisoblab chiqamiz.

2-jadval

“Layoqatlilik ko‘rsatkichi”ning hisoblangan qiymatlari¹²

Ko‘rsatkich nomi	Alskom					My-insurance				
	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.
Layoqatlilik ko‘rsatkichi	5,5	26,47	13,96	10,01	3,3	1,7	3,7	5,5	8,7	3,3

Korxonaning moliyaviy barqarorligiga baho berishda avtonomiya, moliyaviy qaramlik, o‘z va qarz mablag‘lari nisbati, o‘z aylanma mablag‘lari bilan ta‘minlanganlik, manyovrlilik, xususi kapitalni jamlash koeffitsiyentlariga muhim ahamiyat qaratiladi¹³. Shu nuqtayi nazardan, kompaniyalarning “moliyaviy barqarorlik” ko‘rsatkichida moliyaviy mustaqillik, o‘z mablag‘larining majburiyatlarga nisbati, moliyaviy qaramlik, jalb qilingan sarmoyaning jamlanganlik koeffitsiyenti hamda xususi kapitalning manyovrlilik koeffitsiyentlari asosida hisoblandi.

¹² Kompaniyalar ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan hisoblandi.

¹³ Рахимов М.Й., Каландарова Н.Н.. Молиявий таҳлил. Дарслик. – Т.: Иктисод-молия, 2019. 365-б.

3-jadval

“Moliyaviy barqarorlik”ning hisoblangan qiymatlari¹⁴

Ko‘rsatkich nomi	Alskom					My-insurance				
	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.
Moliyaviy barqarorlik	2,2	0,71	0,64	0,78	0,92	1,3	1,17	1,09	0,98	1,13

Yuqoridagi ko‘rsatkichlardan tashqari kompaniya faoliyatiga rentabellik ko‘rsatkichlari yordamida ham baho berilib, uning yuqori bo‘lishi turli aktivlarni sotib olish imkoniyatini yaratadi. Rentabellik – nemis tilidagi “rentabel” – “daromadlilik”, “foydalilik” degan ma’nolarni anglatadi. Rentabellikning aktivlar, ishlab chiqarish, sotuv va kapital kabi bir nechta rentabellik guruhlari mavjud bo‘lib, dissertatsiya ishida muallif tomonidan eng muhim rentabellik ko‘rsatkichlari hisoblandi. Aniqlangan ko‘rsatkichlar yordamida “Kompaniya rentabellik holati” hisoblandi.

4-jadval

“Rentabellik holati”ning hisoblangan qiymatlari¹⁵

Ko‘rsatkich nomi	Alskom					My-insurance				
	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.
Rentabellik holati	0,002	0,09	0,007	-0,06	0,03	0,02	0,02	0,04	0,1	0,03

Yuqorida keltirilgan uchta ko‘rsatkichning birlashtirilishi natijasida quyidagi “sug‘urta kompaniyalarining umumiy barqarorlik holati ko‘rsatkichi” shakllantirildi va formulani quyidagicha ifodalash mumkin:

$$SUB = \sqrt[3]{L * M * R} \quad (1)$$

Bu yerda: L – layoqatlilik ko‘rsatkichi; M – moliyaviy barqarorlik ko‘rsatkichi; R – rentabellik holati.

5-jadval

Sug‘urta kompaniyalarining “almashib turuvchi ustuvorligi” tamoyiliga asoslangan uslubning hisoblangan qiymatlari¹⁶

Ko‘rsatkich nomi	Alskom					My-insurance				
	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.	2018-y.	2019-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.
“Sug‘urta kompaniyalarining almashib turuvchi ustuvorligi”	0,33	0,17	0,06	-0,47	0,09	0,35	0,08	0,24	0,85	0,11

Bu ko‘rsatkichlarning bir me‘yoriy chegarasi sifatida 0,1-1 oraliqni olish maqsadga muvofiq, deb hisoblanadi. Ya’ni aynan ushbu ko‘rsatkich amaliyotga joriy qilinishi natijasida “Alskom”ning umumiy faoliyati barqarorligini 2023-yilda 0,24 punktga oshirish mumkinligi asoslangan. Bunday deyishimizga qo‘shimcha sabab kompaniyaning 2018-yilda xuddi shunday natijaga erishganidir. Xuddi

¹⁴ Kompaniyalar ma’lumotlari asosida muallif tomonidan hisoblandi.

¹⁵ O‘sha manba.

¹⁶ O‘sha manba.

shunday, “My-insurance” sug‘urta kompaniyasida ham 2021-yildagi yuqori ko‘rsatkichga asoslangan holda umumiy faoliyati barqarorligini 2023-yilda 0,74 punktga oshirish mumkin, deb hisoblaymiz.

Dissertatsiyaning “O‘zbekistonda sug‘urta munosabatlarini istiqbolli rivojlantirish yo‘nalishlari” deb nomlangan uchinchi bobida sug‘urta munosabatlarini takomillashtirishda risklarni boshqarishni maqbullashtirish, “Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJning raqobatbardoshlik strategiyasi algoritmini ishlab chiqish, “Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJda ekonometrik modellarni qo‘llash asosida sug‘urta munosabatlarini rivojlantirish istiqbollari tahlil qilingan.

Riskni qabul qilish mezonlari sug‘urta kompaniyalari tomonidan maqbul deb hisoblangan risk darajasidir. Ushbu maqbul risk darajasiga muvofiq O‘zbekiston sug‘urta kompaniyalari uchun riskni maqbul boshqarishning to‘rtta asosiy strategiyasini taklif etdik:

- riskni qabul qilish;
- riskni o‘tkazish;
- riskni yumshatish;
- riskdan qochish.

6-jadval

Ehtimollik va ta’sir matritsasi asosida O‘zbekiston sug‘urta munosabatlarida risklarni sifat jihatidan baholash¹⁷

		Ta’sir etish darajasi					
		Ko‘rsatkichlar	Ahamiyatsiz oqibatlar	Kichik oqibatlar	O‘rta oqibatlar	Jiddiy oqibatlar	Juda jiddiy oqibatlar
Ehtimollar	Juda past ehtimollik 0-20 %	Kichik darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk				
	Past ehtimollik 21-40 %	Kichik darajadagi risk	Kichik darajadagi risk	Kichik darajadagi risk	Kichik darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk
	O‘rta ehtimollik 41-60 %	Kichik darajadagi risk	Kichik darajadagi risk	Kichik darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	Kritik darajadagi risk
	Yuqori ehtimollik 61-80 %	Kichik darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	Kritik darajadagi risk	Kritik darajadagi risk
	Juda yuqori ehtimollik 81-100 %	Kichik darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	O‘rta darajadagi risk	Kritik darajadagi risk	Kritik darajadagi risk	Kritik darajadagi risk

Manba: riskning ikkita – ehtimol va oqibat parametrlari bo‘yicha aniqlanadigan darajalariga umumqabul qilingan yondashuv ehtimollik va ta’sir matritsasi asosida muallif tomonidan O‘zbekiston sug‘urta bozori sharoitiga moslashtirilgan.

Yuqoridagi 6-jadvalda sug‘urta kompaniyalari uchun ehtimollar va ta’sirlar matritsasiga ko‘ra ehtimollik hamda ta’sirning har bir kombinatsiyasi uchun yuqori va quyi chegara darajasi belgilab olindi va matritsa ishlab chiqildi. Bu yerda:

Kichik darajadagi risk – uning natijasidagi salbiy oqibatlar yuqori emas hamda sodir bo‘lish ehtimoli kam bo‘lgan risklar.

¹⁷ Umumqabul qilingan ehtimollik va ta’sir matritsasi asosida muallif ishlanmasi.

O‘rta darajadagi risk – oqibati va ehtimoli nisbatan ko‘proq bo‘lib, ushbu riskni qabul qilgan taqdirda ham korxonada faoliyatiga jiddiy ta’sir etmaydi.

Kritik darajadagi risk – korxonaning moliyaviy holatiga salbiy ta’sir etishi mumkin.

Dissertatsiya ishining maqsad va vazifalaridan kelib chiqib, risk darajasini aniqlashda sug‘urta kompaniyalarining to‘lov qobiliyati va iste’molchilar talabiga ta’sir etuvchi omillarning yuzaga kelish ehtimoli va uning oqibatida kompaniya daromadining o‘zgarishini qamrab olish ko‘zda tutildi. “Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJning ko‘rilmagan (olinmagan) daromad bilan bog‘liq risklarini tahlil qilishda sug‘urta amaliyotlari va investitsion faoliyat bilan bog‘liq risklarning sof foydaga ta’sirini o‘rganish muhim.

7-jadval

“Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJning 2018-2022-yillardagi investitsion portfelning tarkibiy tuzilmasi, foizda¹⁸

Yillar	Depozitlar	Aksiyalar	Ko‘chmas mulk	Ustav kapital ulushida qatnashish	Berilgan zayomlar	Boshqa investitsiyalar
2018	51,4	11,5	18,6	14,9	1,6	2
2019	50,9	11,7	19,6	15	1,2	1,7
2020	54,3	10,5	16,8	16,8	0,3	1,3
2021	56	10	15	16	2	1
2022	57	10,3	17	14	1	0,7

Yuqoridagi jadvaldan ma’lum bo‘lmoqdaki, boshqa sug‘urta tashkilotlari kabi kompaniyaning asosiy jamg‘armasi omonatlarga yo‘naltirilmoqda. Buning sababi – omonatlar likvidlik darajasining yuqori ekanligi, deb ta’kidlashimiz mumkin. Bu yerda 2022-yil yakunlariga ko‘ra investitsion portfelning 57 foizini depozitlar tashkil qilmoqda va 5 yillik dinamikada 50-57 foizni tashkil qilgan.

8-jadval

“Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJ sof foydasining shakllanishi dinamikasi, mlrd. so‘m¹⁹

Ko‘rsatkichlar	Foyda			Zarar		
	2020-y.	2021-y.	2022-y.	2020-y.	2021-y.	2022-y.
Asosiy faoliyat	-	-	-	-8,07	-4,0	-6,1
Investitsion faoliyat	8,33	8,8	7,6	-	-	-
Sof foyda	0,2	4,8	1,5	-	-	-

“Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJ sof foydasi shakllanishiga ko‘ra asosiy faoliyat natijasi oxirgi uch yilda zarar bilan yakunlangan. Kompaniyaning sof foydasini ta’minlashda investitsiya faoliyati juda muhim o‘rin tutadi, negaki sof foydaning faqat ushbu yo‘nalish hisobiga ta’minlanganini ko‘rish mumkin.

9-jadval

¹⁸ Kompaniya ma’lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

¹⁹ “Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJning ma’lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

**“Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJ sof foyda ko‘rsatkichlari²⁰,
mlrd. so‘mda**

Yillar	Biznes-rejada	Amalda	Ko‘rilmagan daromad	Daromadni yo‘qotish riski darajasi, %	
				O‘tgan yilgi amaldagiga nisbatan prognoz	Joriy yil biznes-rejaga nisbatan haqiqatda
2018-yil	2,0	2,05	-	-	0 %
2019-yil	2,6	3,5	-	21,1 %	0 %
2020-yil	3,08	0,25	2,83	0 %	91 %
2021-yil	4,01	4,8	-	93,7 %	0 %
2022-yil	3,7	1,5	2,2	0 %	59 %

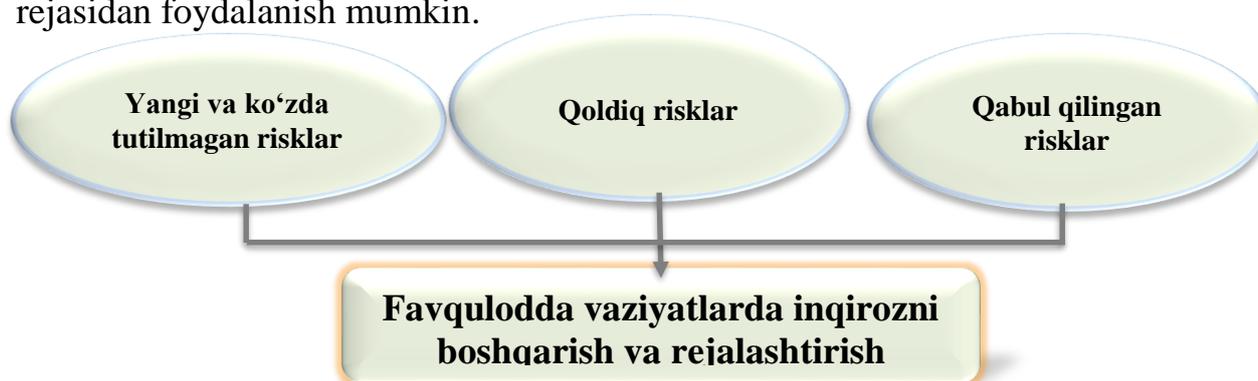
“Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJ moliyaviy natijalari hamda biznes-reja ma‘lumotlariga ko‘ra, kompaniya sof foydasi 2018-yilda rejaga muvofiq bajarilgan, biroq 2020-yil hamda 2022-yillarda reja qilingan sof foyda hamda amaldagi ko‘rsatkichlar keskin farq qilib, rejaga nisbatan ancha past natijalar kuzatildi. Shu asosda 2019-yilda daromad ko‘rmaslik riski o‘rta darajani tashkil qilgan. Keltirib o‘tilgan riskni baholash asosida uni qabul qilish mezonlarini qo‘llash qarorlar hayotiyeligini ta‘minlaydi, deb hisoblaymiz (10-jadval).

10-jadval

Sug‘urta kompaniyasi uchun riskni qabul qilish mezonlari²¹

Riskni maqbul boshqarishning me‘yoriy chegarasi, koef.	Risk darajasining nomi
$0,75 \leq 1,0$	Riskdan qochish
$0,51 \leq 0,75$	Riskni yumshatish
$0,25 \leq 0,5$	Riskni o‘tkazish
$0 \leq 0,20$	Riskni qabul qilish

Qanday strategiya qo‘llanilishidan qat‘i nazar risk – mavhumlik, uning sodir bo‘lish ehtimoli doimo mavjud. Bu kabi holatlar kuzatilishini hisobga olib, favqulodda vaziyatlarni rejalashtirish hamda ularni bartaraf etishga oid chora-tadbirlar rejasi bo‘lishi muhim. Inqirozga sabab bo‘lgan risk identifikatsiya qilish bosqichida noma‘lum va e‘tibordan chetda qolgan taqdirda favqulodda vaziyatlar rejasidan foydalanish mumkin.



5-rasm. Favqulodda vaziyatlarda inqirozni bartaraf etishga oid dastlabki ma‘lumotlar tarkibi²²

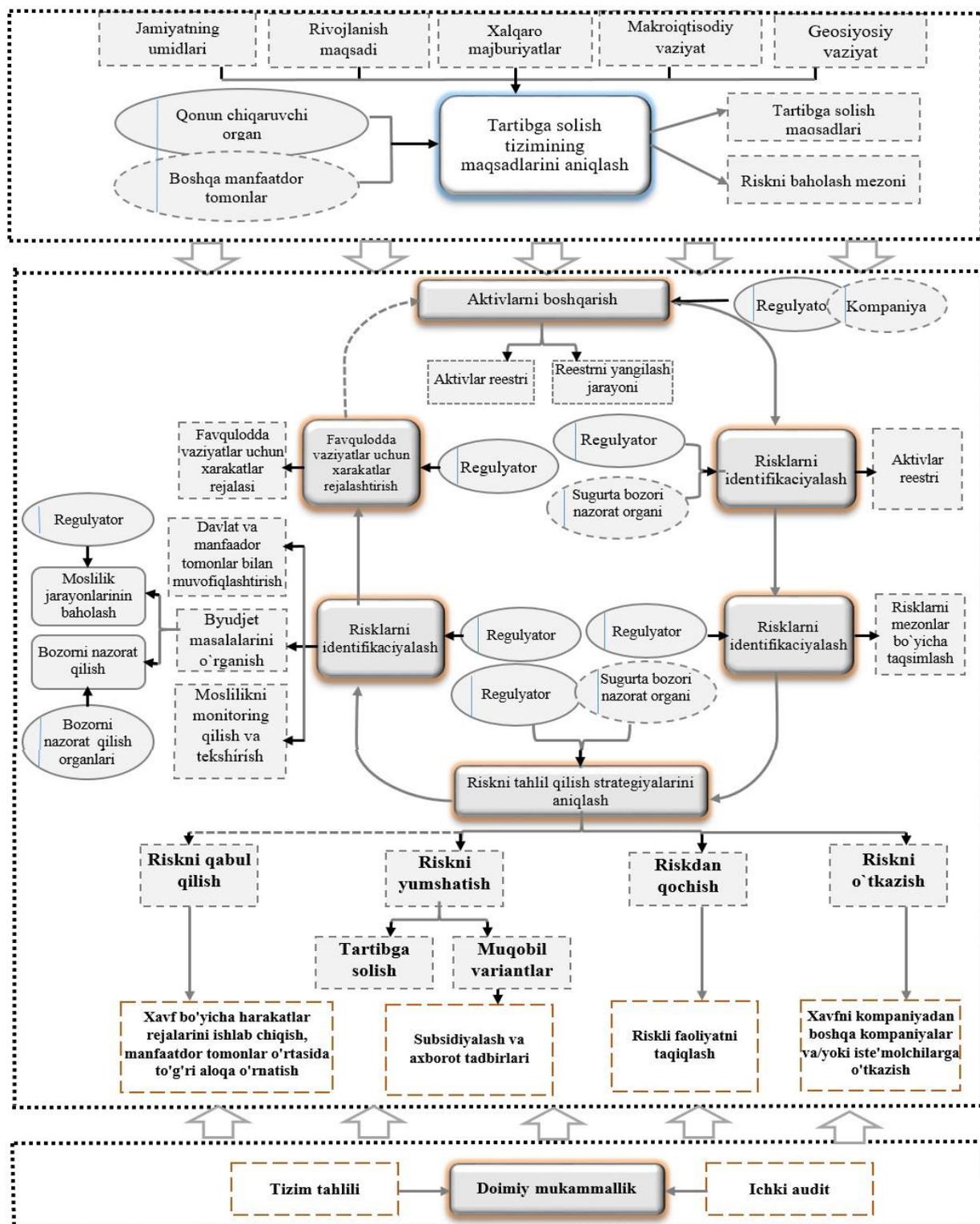
Sug‘urta munosabatlarida yuzaga keladigan risklar darajasini aniqlash va

²⁰ Kompaniya ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzildi.

²¹ Muallif ishlanmasi.

²² Ma‘lumotlar asosida muallif tomonidan hisoblandi.

baholash uni boshqarish jarayonini tartibga solish tizimiga asos bo'radi. Bunda riskni boshqarish jarayonida ishtirokchilarning risklarni boshqarishdagi roli va funksiyalarini umumiy tartibga solish funksiyalari bilan integratsiyalash imkonini beradi (6-rasm).

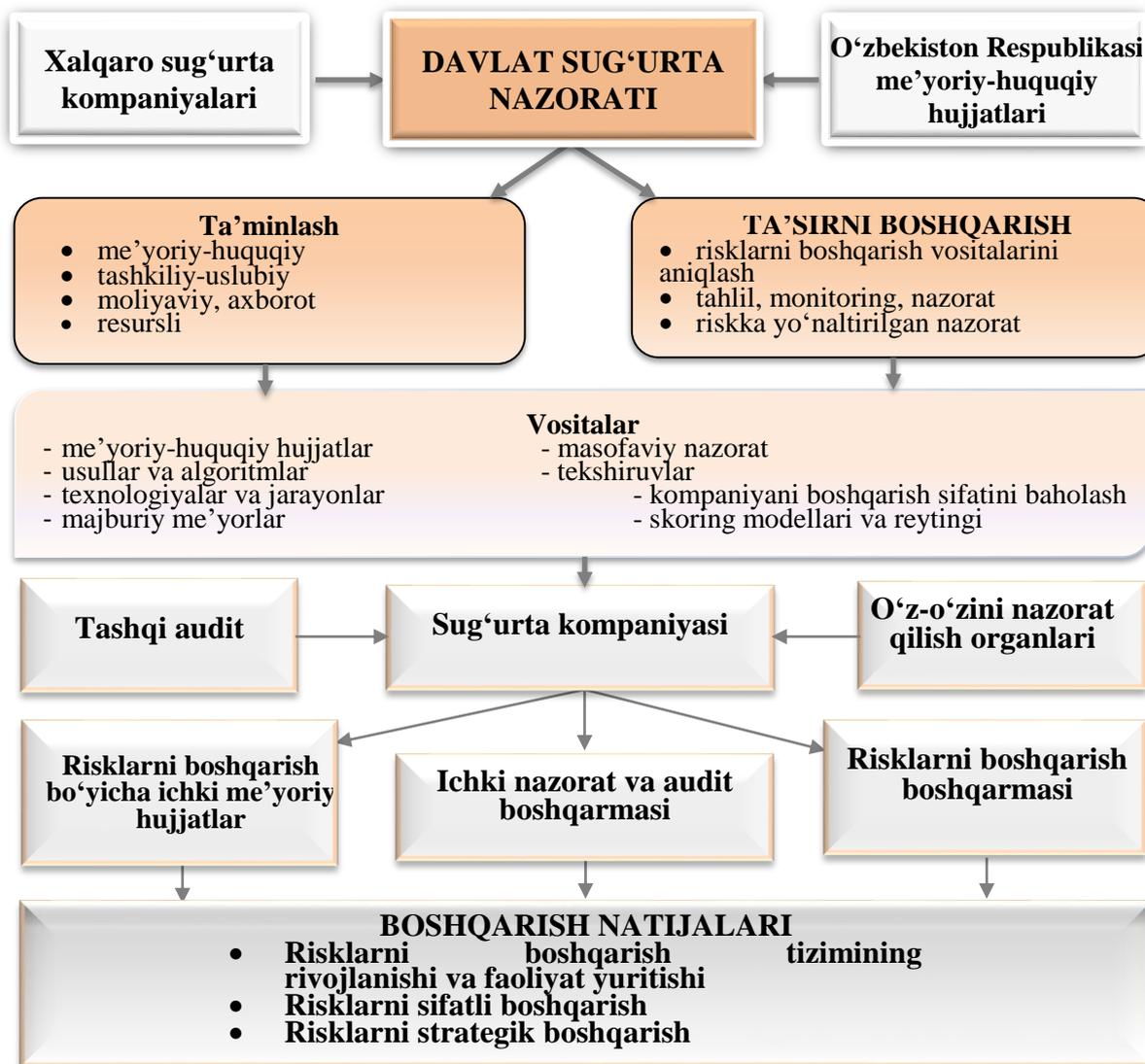


6-rasm. Sug'urta munosabatlarida me'yoriy-huquqiy bazaga asoslangan risklarni boshqarish tizimining konseptual modeli²³

²³ Muallif tomonidan takomillashtirildi.

Modelning tartibga solish tizimida quyidagi risklarni boshqarish funksiyalari amalga oshiriladi:

- tartibga solish tizimining maqsadlarini aniqlash;
- aktivlarni boshqarish;
- risklarni identifikatsiyalash;
- risklarni tahlil qilish va baholash;
- riskni qayta ishlash strategiyalarini tanlash;
- riskni qayta ishlash strategiyalarini qo‘llash;
- favqulodda vaziyatda harakatlarni rejalashtirish va inqirozni boshqarish.

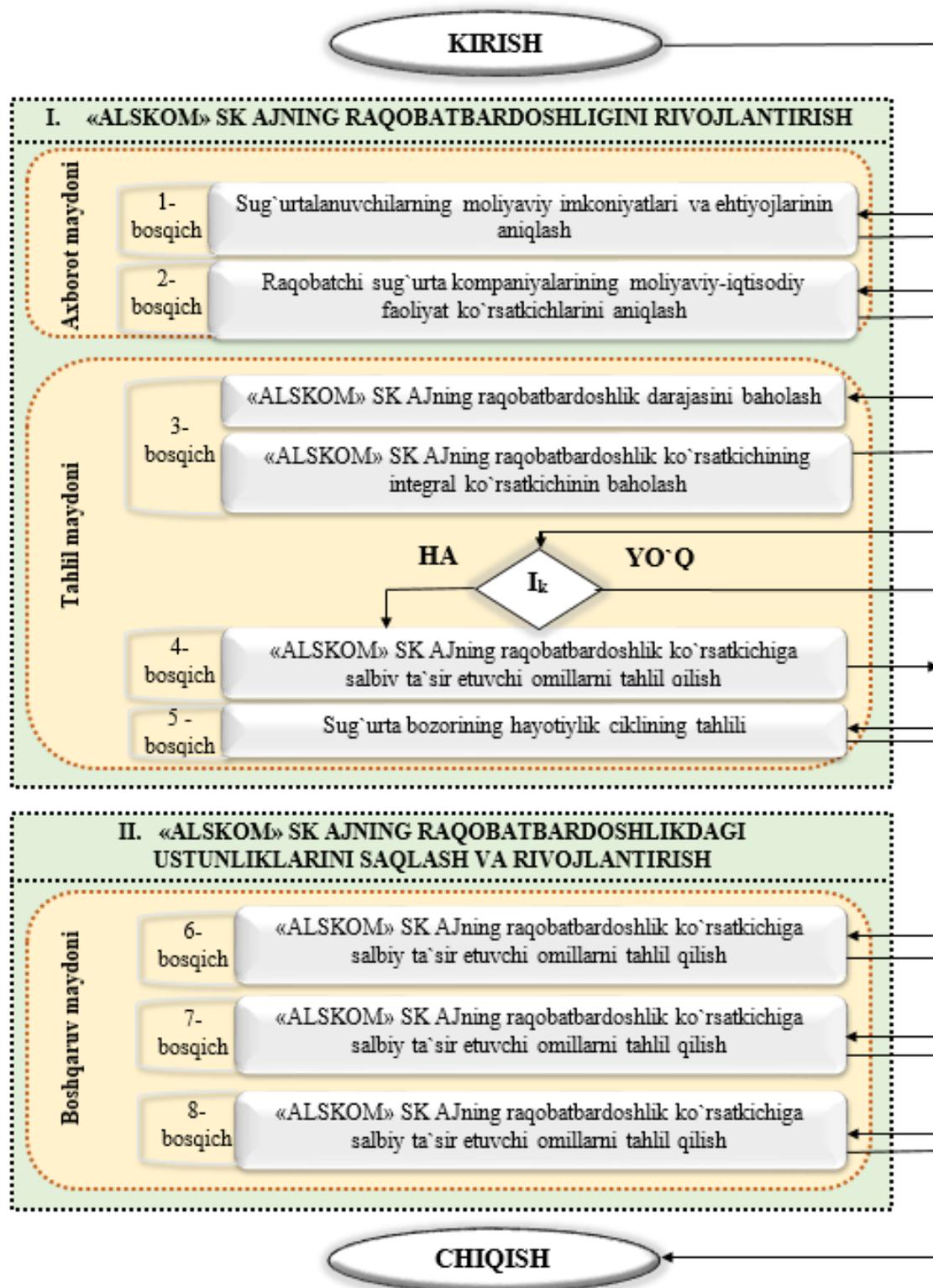


7-rasm. Sug'urta kompaniyalarining risklarni boshqarish mexanizmi²⁴

Shuni ta'kidlash kerakki, sug'urta kompaniyasida risklarni boshqarish tizimi, asosan, subyektivdir, chunki u kelajakdagi voqealarga qaratilgan. Risklarni boshqarish tizimini milliy va xalqaro darajada me'yoriy-uslubiy ta'minlash hali tugallanmagan, mexanizmning samaradorligi esa davlat tomonidan tartibga solish sifati va nazorat bilan bog'liq bo'lib qolmoqda.

²⁴ Muallif tomonidan tayyorlandi.

Sugʻurta kompaniyalarining raqobatdoshligini rivojlantirishda tashqi muhit holati toʻgʻrisidagi maʼlumotlarni toʻplash va tizimlashtirish va sugʻurtalovchining ichki muhit holatini tahlil qilish va baholash bir qator bosqichlar bilan belgilanishi mumkin (8-rasm).



8-rasm. Sugʻurta kompaniyalarining raqobatbardoshlik strategiyasini ishlab chiqish algoritmi (“Alskom sugʻurta kompaniyasi” AJ misolida)²⁵

²⁵ Muallif tomonidan tayyorlandi.

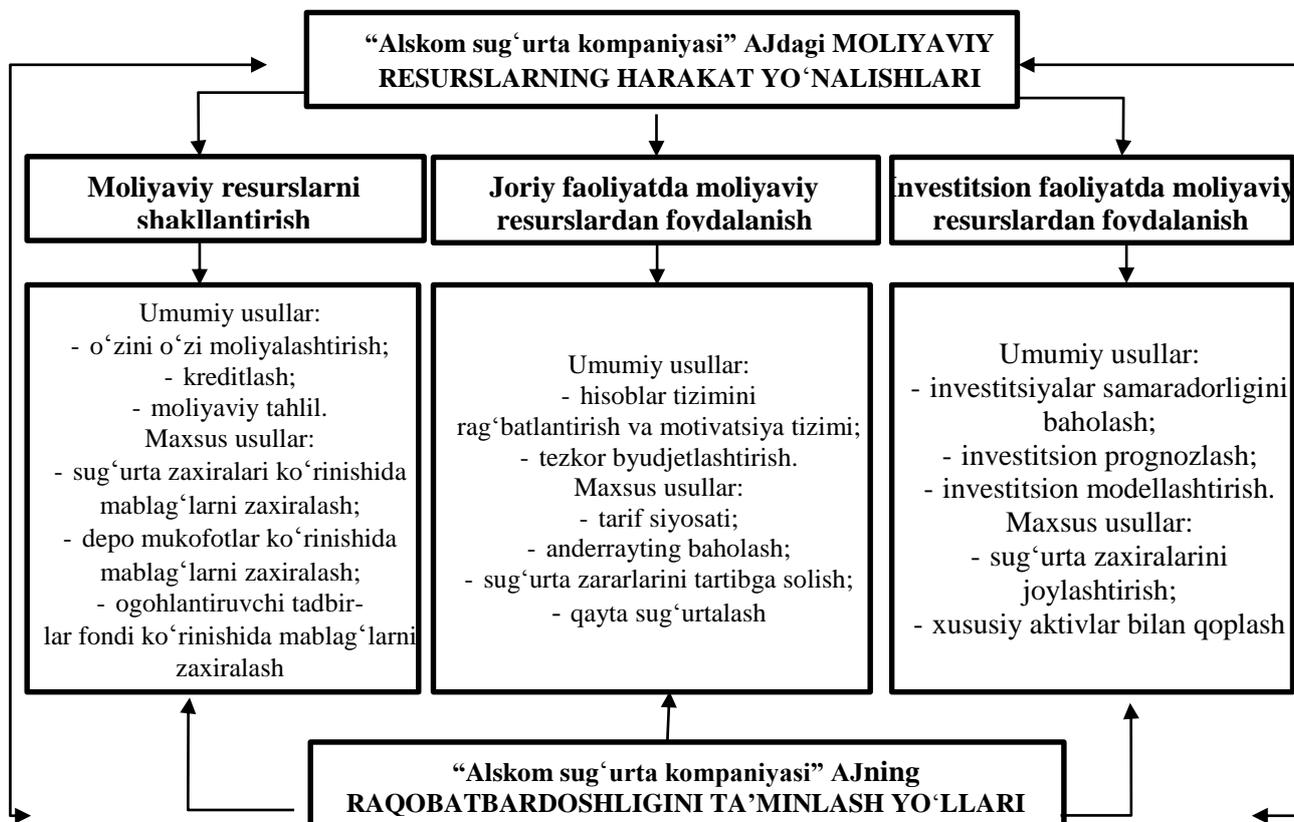
Sug'urta kompaniyasi resurslarini yaratish va investitsion daromad olish uchun investitsiya siyosatini amalga oshirishning asosiy sharti mablag'larni shakllantirishdir. Sug'urtalovchining investitsiya resurslari, asosan, sug'urta qildiruvchilardan olinadigan sug'urta mukofotlari hisobiga shakllanadi.

11-jadval

“Alskom sug'urta kompaniyasi” AJning 2020-2022-yillarda investitsion salohiyati darajasi²⁶

Yillar	Kompaniya o'z mablag'lari SS, mlrd. so'm	Sug'urta zaxiralari miqdori SR, mlrd. so'm	Debitor qarzdorlik miqdori DZ, mlrd. so'm	Jami aktivlar ΣA , mlrd. so'm	Investitsion salohiyat darajasi IP, %
2020	44,4	63648,8	4230,2	109771,2	54,2%
2021	53,0	68663,4	5400,0	125449,0	50,5%
2022	58,9	66603,9	51965,7	138418,8	10,6%

Kompaniyaning investitsiya salohiyati yildan yilga keskin pasaygani jadvaldan ko'rinib turibdi. 2022-yilda debitor qarzdorlikning oshishi kompaniya investitsiya salohiyatiga, natijada uning foydasiga salbiy ta'sir etgan. Demak, kompaniyada raqobatbardoshlik strategiyasi moliyaviy tahlilni o'z ichiga oldi va kelgusida sug'urta tushumlarini oshirish va o'z mablag'lari bilan ta'minlash bilan bir qatorda debitor qarzdorlik bo'yicha nazoratni o'rnatish kompaniya pul harakatining o'sishini ta'minlaydi.



²⁶ “Alskom sug'urta kompaniyasi” AJ ma'lumotlari asosida muallif hisob-kitoblari bo'yicha tuzilgan.

9-rasm. Sug'urta kompaniyalarining raqobatbardoshligini ta'minlashning moliyaviy usullari tizimi ("Alskom sug'urta kompaniyasi" AJ misolida)²⁷

Shunday qilib, raqobatbardoshlikni ta'minlashning moliyaviy usullari sug'urtalovchining raqobatbardoshlikda ustunlikka erishishning eng samarali usullarini tanlashiga va raqobat bozorida "Alskom"ning moliyaviy, joriy va investitsion faoliyatini yanada rivojlantirishga yordam beradi. Dissertatsiya tadqiqoti davomida korxonaning raqobatbardoshligini ta'minlashda 0,5 ballik tizimga erishish maqsadga muvofiqligini asoslab berdik va buni kompaniya amaliyotida qo'llash natijasida 2022-yilda mahsulot sotishdan tushgan sof tushum hajmini 85,3 mlrd. so'mga oshirishga erishildi.

Sug'urta kompaniyasining sof foydasi bo'yicha ko'p omilli ekonometrik model tuzishdan oldin ushbu modelga kiritilayotgan omillar o'rtasida bog'liqlik zichligini aniqlash zarur. Buning uchun omillar o'rtasida korrelyatsiya koeffitsiyentlari hisoblandi va bunda quyidagi formuladan foydalanildi:

$$r_{xy} = \frac{xy - x \cdot y}{\sigma_x \cdot \sigma_y} \quad (2)$$

Tuzilgan ko'p omilli ekonometrik modelning o'rganilayotgan jarayonga mos kelishi yoki statistik jihatdan ahamiyatlilikini tekshirish uchun Fisherning F-mezonidan foydalanildi.

Korrelyatsion tahlilda aniqlangan multikollinearlik natijasida biz adekvat ko'p omilli ekonometrik modelga ega bo'ldik. Model asosida "Alskom"ning istiqbolda oladigan sof foydasini prognoz qilish imkoniyatiga egamiz.

12-jadval

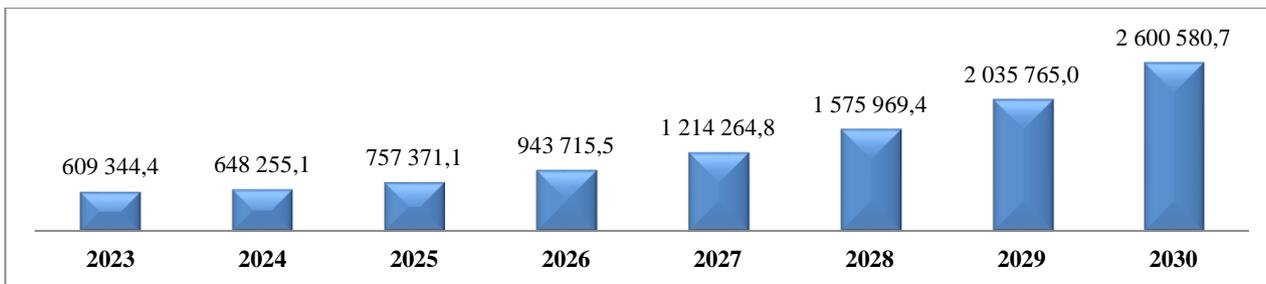
"Alskom" sof foydasi va unga ta'sir etuvchi omillarning 2023-2030-yillardagi prognoz ko'rsatkichlari²⁸

Yillar	Sof foyda u (ming so'm)	Tovar moddiy boyliklari zaxiralari X5 (ming so'm)	Pul mablag'lari X7 (ming so'm)	Ustav kapitali X8 (ming so'm)	Taqsimlanmagan foyda X9 (ming so'm)	Davr xarajatlari x13 (ming so'm)
2023	609 344,4	1 620 276,9	9 973 505,0	24 927 618,6	5 091 042,5	11 262 486,0
2024	648 255,1	1 715 825,1	12 501 235,0	26 458 544,8	5 178 053,8	11 922 712,0
2025	757 371,1	1 808 688,8	15 538 037,0	27 949 754,5	5 258 096,5	12 582 938,0
2026	943 715,5	1 899 142,1	19 138 175,0	29 405 225,0	5 332 204,5	13 243 164,0
2027	1 214 264,8	1 987 413,6	23 355 913,0	30 828 281,4	5 401 197,4	13 903 390,0
2028	1 575 969,4	2 073 696,4	28 245 515,0	32 221 740,1	5 465 735,9	14 563 616,0
2029	2 035 765,0	2 158 155,7	33 861 245,0	33 588 013,0	5 526 360,5	15 223 842,0
2030	2 600 580,7	2 240 934,2	40 257 367,0	34 929 186,2	5 583 518,9	15 884 068,0

Jadval ma'lumotlaridan foydalanib, "Alskom" sof foydasiga ta'sir etuvchi omillar ta'sirida prognoz davrida o'zgarish grafigini shakllantirdik (9-rasm).

²⁷ Muallif tomonidan tayyorlandi.

²⁸ "Alskom sug'urta kompaniyasi" AJ ma'lumotlari asosida muallif hisob-kitoblari bo'yicha tuzilgan.



10-rasm. “Alskom” sof foydasining 2023-2030-yillardagi prognoz ko‘rsatkichlari²⁹

“Alskom” iqtisodiy faoliyatini rivojlantirish uchun eng birinchi navbatda xizmat ko‘rsatish hajmini ko‘paytirish, buning uchun yangi usullarni o‘zlashtirish hamda asosiy vositalar tarkibini modernizatsiya qilish talab etiladi. Shu bilan bir qatorda, hozirgi kundagi eng katta muammolardan biri bo‘lgan rentabellik darajasi past loyihalardan ba‘zilarining o‘rniga tarmoqni rivojlantirish uchun zamin yaratadigan investitsion loyihalarni ishga tushirish maqsadga muvofiq bo‘ladi. “Alskom” sof foydasining 2023-2030-yillardagi prognoz ko‘rsatkichlarini ishlab chiqish natijasida korxonaning xizmat ko‘rsatishdan tushgan sof foyda hajmini 2030-yilga kelib 2022-yilga nisbatan 1,75 baravarga oshirish mumkinligi asoslangan.

XULOSA

Iqtisodiyotni istiqbolli rivojlantirishda sug‘urta munosabatlarini takomillashtirishga qaratilgan ilmiy tadqiqotlar natijasida quyidagi nazariy xulosalar, ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar ishlab chiqildi:

1. Milliy sug‘urta munosabatlarining rivojlanish bosqichlari tahlili asosida sug‘urta munosabatlarining keyingi rivojlanish yo‘nalishlarini quyidagicha belgilash mumkin: sug‘urta kompaniyalari kapitallashuvining o‘sishi; sug‘urta sohasi infratuzilmasini jadal rivojlantirish; kichik va o‘rta biznes egalari hamda aholining sug‘urtaga oid bilimni oshirish; O‘zbekistonda iqtisodiyot va ijtimoiy tuzilmani tashkil etishning o‘ziga xos xususiyatlarini hisobga olib, sug‘urtani (kooperativ va o‘zaro sug‘urta) tashkil etishning yangi shakllarini ishlab chiqish.

2. “Alskom” va “My-insurance” sug‘urta kompaniyalari faoliyati tahlili asosida O‘zbekiston sug‘urta bozorida kompaniyalarning moliyaviy barqarorligi, asosan, investitsiyalarning yillik o‘shish sur‘ati hisobiga ta‘minlanmoqda. Sug‘urta kompaniyalarining asosiy faoliyati zarar bilan yakunlanganiga qaramay, moliyaviy natija ijobiy ko‘rsatkichlarni bergan. Demak, olib borilayotgan sug‘urta amaliyotlari zararliligi yuqori bo‘lib, kompaniya foydasi, asosan, investitsiya faoliyati va boshqa manbalarga bog‘liq bo‘lib qolgan.

3. Kompaniyalarda likvidlik va to‘lov qobiliyatini ifodalovchi ko‘rsatkichlar belgilangan me‘yorda bo‘lishiga qaramay, dinamikada pastlagan. “ALSKOM” misolida rentabellik ko‘rsatkichlari tahliliga ko‘ra, 2019-yilda bu ko‘rsatkich kompaniya uchun rivojlangan mamlakatlar standartining me‘yor darajasida bo‘lgan va keyingi yillarda keskin pastlagan. Bu 2020-yildan boshlab kompaniya

²⁹ “Alskom sug‘urta kompaniyasi” AJ ma‘lumotlari asosida muallif hisob-kitoblari bo‘yicha tuzilgan.

menajmenti faoliyati sustlashganini bildiradi. Xususan, ROE ko'rsatkichi 2019-yilda +23 foizdan dinamikada 2022-yilga qadar qariyb 20 baravar tushib ketgan va ROS ko'rsatkichi 2019 yilda +13 foiz bo'lib, 2022-yilga kelib zarar darajasiga tushib ketgan.

4. Dunyoda sanoatning taraqqiy etishi ekologiyaning buzilishi va turli kasalliklarning avj olishiga, ularning yangi ko'rinishlari paydo bo'lishiga, shuningdek, axborotlashuv tezlashishi yangi kiberrisklarning yuzaga kelishiga sabab bo'lmoqda. Shunga asoslanib, O'zbekistonda sug'urta munosabatlarini takomillashtirishda yangi risklarni tahlil qilish zarur, deb hisoblaymiz. Bunda O'zbekiston sug'urta bozorida istiqbolda ekologik risklar, ijtimoiy risklar, professional javobgarlik risklari, texnik risk guruhlarini muhim bo'lishini asosladik.

5. 1992-yil 9-dekabrda qabul qilingan "Tabiatni muhofaza qilish to'g'risida"gi qonunning 36-moddasiga asosan sug'urta kompaniyalari tomonidan ekologiya sug'urtasi mahsuloti ishlab chiqilishini taklif qilamiz. Shuningdek, ekologiya majburiy sug'urtasining me'yoriy-huquqiy asoslari zudlik bilan yaratilishi lozim, deb hisoblaymiz.

6. Shifokorlarning professional javobgarligi sug'urtasini joriy qilish muhim, deb hisoblaymiz. Bu borada Vazirlar Mahkamasining 2018-yil 18-iyundagi 456-sonli "Tibbiyot tashkilotlari shifokorlarining kasbiy faoliyatini o'rganish tartibi to'g'risidagi nizomni tasdiqlash haqida"gi qarori asosida shifokorlarning professional javobgarligini baholashni taklif etamiz.

7. Jahon tajribasi asosida elektromobillar bilan bog'liq risklarni, xususan, sug'urta munosabatlari jarayonida elektromobillarda "Acoustic vehicle alerting sound (AVAS)" tizimini baholash orqali risklarni kamaytirishni taklif etamiz.

8. Sug'urta kompaniyalarining raqobatbardoshligini ta'minlashning moliyaviy usullari hisobiga rentabellikni oshirish, moliyaviy barqarorlikni mustahkamlash va sug'urtalovchining raqobatbardosh ustunliklarini oshirish ta'minlanadi va keyinchalik ularni qo'llash moliyaviy resurslarni shakllantirish va raqobatbardoshlikni ta'minlashning ustuvor yo'nalishlari bo'lib qoladi. Usullardan kompaniyalarining joriy va investitsiya faoliyatida foydalanish mumkin. Dissertatsiya ishida kompaniyalar raqobatbardoshligini ta'minlashda 0,5 ballik tizimga erishish maqsadga muvofiqligi asoslangan.

9. O'zbekiston sug'urta kompaniyalarining samarali rivojlanishini aniqlashda natijaviy omil va ta'sir etuvchi omillardan foydalanish mumkin. Dissertant tomonidan sof tushum va unga ta'sir etuvchi omillarning korrelyatsion bog'liqligi tahlili asosida taklif etilgan ko'p omilli ekonometrik model korxonaga sof foydasiga ta'sir etuvchi omillarni miqdoriy aniqlash hamda ularni rivojlantirish bo'yicha maqbul qarorlar ishlab chiqishga imkon beradi. Bunda model asosida kelgusi davr uchun keng prognoz imkoniyati mavjud.

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

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

АБДУТУРАПОВА ДИЛДОРА ФАРХОДЖОН кизи

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В
УСЛОВИЯХ ПЕРСПЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2024

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии за № B2023.3.PhD/Iqt3241.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) на веб-странице Научного совета (tsue.uz) и на Информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель:	Карлибаева Рая Ходжабаевна доктор экономических наук, профессор
Официальные оппоненты:	Тухлиев Бозор Каримович доктор экономических наук, профессор Азимов Рустам Садикович доктор экономических наук
Ведущая организация:	Ташкентский финансовый институт

Защита диссертации состоится « ____ » _____ 2024 года в ____ часов на заседании ученого совета по присуждению ученых степеней DSc.03/10.12.2019.I.16.01 при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100066, г.Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Tel: (99871) (71) 232-54-21; faks: (99871) (71) 239-41-23; e-mail: info@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирована под номером ____). Адрес: 100066, г.Ташкент, улица Ислама Каримова, 49. Tel.: (71) 232-54-21.

Автореферат диссертации разослан « ____ » _____ 2024 года.

Протокол реестра № ____ от « ____ » _____ 2024 года

М.П. Эшов

Председатель ученого совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

У.В. Гафуров

Ученый секретарь Ученого совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

С.К. Худойкулов

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Во многих странах мира всё более возрастает значение страхования как важной сферы, обеспечивающей финансовую устойчивость субъектов предпринимательства и домохозяйств, как главного условия социально-экономического развития. Согласно отчету «Swiss Re Institute», крупной международной перестраховочной компании, «на начало 2022 года валовые страховые премии в мире составили 6,7 млрд долларов США, увеличившись на 9,5% по сравнению с 2021 годом».¹ Этот рост был обеспечен ростом понимания риска смертности среди населения во время и после пандемии, а также ростом доходов. «К началу 2023 года валовая страховая премия составила 6,8 млрд долларов США, что свидетельствует о том, что рынок начинает стабилизироваться после пандемии. На сегодняшний день доля страховых премий в ВВП развитых стран составляет 8-12 процентов, в частности, на начало 2023 года она составила 12 процентов в США, 11 процентов в Великобритании и Южной Корее».² Это показывает важность совершенствования страховых отношений в перспективном развитии экономики.

В условиях процесса глобализации и усиления конкуренции на международном уровне проводятся много научно-исследовательских работ, направленных на совершенствование страховых отношений. Развитие нормативно-правовой базы страховых отношений, внедрение современных методов обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний, формирование новых рисков в сфере страхования и их страхование, совершенствование управления рисками, обеспечение конкурентоспособности страховых компаний, разработка инновационных подходов к совершенствованию страховых отношений, расширение процессов использования цифровых платформ при применении механизмов страхования являются одними из приоритетных целей научных исследований в этом направлении.

В целях обеспечения стабильного социально-экономического развития в новом Узбекистане особое внимание уделяется широкому и эффективному использованию финансовых отношений, в том числе системы страхования. «В целях дальнейшего реформирования национального страхового рынка и обеспечения его ускоренного развития, внедрения новых видов страховых услуг, пользующихся повышенным спросом, повышения доверия потребителей к страховому рынку, совершенствования нормативно-правовой базы в страховой сфере; институциональное развитие системы регулирования страховой деятельности; повышение платежеспособности и финансовой устойчивости профессиональных участников страхового рынка, улучшение качества их активов; развитие и расширение инфраструктуры страхового

¹ “World insurance:inflation risks frontand centre” - Swiss Re Institute, Sigma:№4, 2022

² “World insurance:inflation risks frontand centre” - Swiss Re Institute, Sigma:№4, 2022

рынка; повышение страховой грамотности населения и доверия к страхованию; широкое использование современных информационных технологий; интеграция национального страхового рынка с международными и зарубежными страховыми рынками» является одной из актуальных задач, определенных в этой области.³ Обеспечение эффективного выполнения этих задач требует совершенствования страховых отношений за счет применения частных показателей в отношении использования имущественных, финансовых активов, рентабельности, раскрывающих возможности и тенденции общей финансовой устойчивости страховых компаний; разработки критериев принятия риска, отражающие уровень риска, которого страховые компании считают приемлемым, на основе матрицы вероятности и воздействия для оценки риска в страховых отношениях; формирования алгоритма разработки конкурентной стратегии страховых компаний в виде самостоятельных направлений, организующих информационные, аналитические и управленческие процессы на страховом рынке в целях обеспечения конкурентной среды; проведения научных исследований, направленных на разработку прогнозных показателей на основе эконометрической модели, представляющей соотношение факторов, влияющих на развитие страховых отношений в Узбекистане.

Данная диссертация в определенной степени служит реализации задач, определенных в указе Президента Республики Узбекистан № УП-60 от 28 января 2022 года «О стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы», постановлениях Президента Республики Узбекистан № ПП-5265 от 23 октября 2021 года «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни», № ПП-4412 от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан», в постановлениях Кабинета Министров Республики Узбекистан от 14 декабря 2020 года № ПКМ-780 «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг», от 21 февраля 2022 года № ПКМ-80 «Об утверждении единого положения о порядке лицензирования отдельных видов деятельности посредством специальной электронной системы, от 5 декабря 2022 года № ПКМ-694 «Об утверждении положения о порядке оказания страховых услуг в электронном виде», а также в других нормативно-правовых документах, направленных на совершенствование страховой деятельности.

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 и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики.

³ O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-son "O'zbekiston Respublikasining sug'urta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta'minlash chora-tadbirlari to'g'risida"gi Qarori <https://lex.uz/docs/4459802>

Степень изученности проблемы. Научные исследования по изучению подходов и практических аспектов развития экономической деятельности в сфере страховых услуг проводились такими зарубежными учеными и учеными из стран СНГ, как Д.Бланд, Н.Апергиса, Т.Пуфинасб, З.Бадави, В.Рейхер, А.Мане, К.Воблий, С.А.Осенко, О.Н.Козлова, И.С.Ярошенко, Н.Б.Болтина, В.В.Шахова, В.Н.Григорьева, С.Л.Ефимова, С.В.Ермасов, Н.Б.Ермасова, С.Л.Ефимов, Р.Т.Юлдашев и другими.⁴

Отдельные вопросы развития страховых отношений изучены в научных трудах и исследованиях узбекских ученых, таких как Т.Иминов, Р.Азимов, Х. Собиров, Х. Шеннаев, И. Очилов, С. Ширинов, И. Кенджаев, К. Колдошев, Д. Баратова, Н. Иминова, И. Абдурахмонов, Г. Халикулова, С. Шеров, О. Каршиев.⁵

Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках фундаментального проекта на тему: «Научная разработка проблем модернизации банковско-финансовой, налоговой и инвестиционной деятельности в условиях устойчивого развития экономики Республики Узбекистан».

⁴ David Bland. Insurance: Principles and Practice. Compiled by David Bland, The Chartered Insurance Institute, Great Britain, 2008, 329 pg./ N.Apergisa, T.Poufinasb. The role of insurance growth in economic growth: Fresh evidence from a panel of OECD countries. North American Journal of Economics and Finance 53 (2020) 101217. / Badawi Z. A. Model for Mutual Insurance // Islamic Banker. (1998) June. P. 18./ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования / АН СССР. М., 1947. С. 55/ А. Манес. Основы страхового дела. М., «Анкил», 1992, С. 30/Воблий К. Г. Основы экономии страхования. М.: Анкил, 1993. — С.104./Осенко С. А. Административная ответственность в сфере страхования / С. А. Осенко // промышленное-торговое право. — 2016. — № 4. — С. 26—29./Козлова О.Н., Котова О.Н., Литвинова Э.Ю. Актуальные проблемы страхования жизни и их решение с использованием маркетингового подхода // Экономические и гуманитарные науки. 2017. № 5. С. 75—88/ Ярошенко И.С. Право социального обеспечения: учеб. пособие. Киев: КНЭУ, 2005, С.232/Болтина Н.Б. Право социальной защиты: учеб. пособие: Знание. 2003, С. 405/Страховое право: Учебник для вузов / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, С.Л. Ефимова. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2002. С.30./С.В. Ермасов, Н.Б. Ермасова Страхование: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Высшее образование. 2008, С. 102/Ефимов С.Л. Экономика и страхование. М.: Церих-ПЭЛ, 1996. С. 20, Юлдашев. Введение в продажу страхования. - М.: 2005. С. 6.

⁵ Iminov T.K. Sug'urta bozori islohotlari rivojlanish bosqichida. //Xalq so'zi, 2021-yil 8 yanvar, №5 (7785)., Азимов Р.С. Иқтисодийти модернизациялаш шароитида рискларни суғурталаш методологиясини такомиллаштириш. Иқтисодийт фанлари доктори (DSc) диссертация автореферати. – Т.: 2022. – 20 б., Собиров Х.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. – Т.: “Меҳнат”, 1998 йил. 16 б., Х.М. Шеннаев, И.К. Очилов, С.Э. Ширинов, И.Ф. Кенжаев. Суғурта иши. – Т.: “Тафаккур бўстони”, 2014 й. 21 б., Қўлдошев Қ. М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иқтисодийт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. – 75 б., Baratova D.A. O'zbekistonda jamg'arib boriladigan hayot sug'urtasini rivojlantirish yo'llari - Dissertatsiya avtoreferati. iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD). – Toshkent, 2020-y., Иминова Н.А. Управление экономическими рисками в сфере связи и информатизации. Дисс.канд. экон. наук. – Т.: ТАТУ, 2011. – С.188., I.X. Abduraxmonov. O'zbekiston Respublikasida sug'urta tarmoqlarini rivojlantirishning konseptual asoslari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – Т.: - 2023. – 15 б., Xalikulova G.T. Sug'urta tizimi va uning amal qilish mexanizmini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Т.: - 2019. – 62 б., Sherov S.R. Sug'urta instituti va uni innovatsion rivojlantirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Т.: 2019. 64 – б., Қаршиев О.А. Суғурта компаниялари молиясини самарали ташкил этиш йўллари. Иқтисодийт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертация. Т.: 2022. 90-б.

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию страховых отношений в условиях перспективного развития экономики.

Задачи исследования:

определение роли и сущности страхования в диверсификации экономики, важности и необходимости реализации страховых отношений;

анализ нормативно-правовых основ, этапов и направлений развития страховых отношений;

анализ финансовой устойчивости страховых компаний, а также процесса и особенностей осуществления финансовых отношений;

определение формирования новых рисков при развитии страховых отношений и исследование вопросов их страхования;

выявление путей совершенствования управления рисками при совершенствовании страховых отношений;

разработка алгоритма стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых компаний;

разработка перспектив развития страховых отношений в Узбекистане.

Объектом исследования явились страховые отношения на страховом рынке Узбекистана.

Предметом исследования являются организационно-экономические аспекты страховых отношений в перспективном развитии экономики.

Методы исследования. В исследовании использовались научная абстракция, системный анализ, экономико-математическое моделирование, экспертная оценка, прогнозирование и другие методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обосновано совершенствование страховых отношений путем применения метода, основанного на принципе «чередующейся приоритетности» частных показателей использования имущества, финансов, рентабельности и активов, раскрывающих возможности и направления обеспечения общей финансовой устойчивости страховых компаний;

при разработке критериев принятия риска, выражающие уровень риска, которые страховые компании считают приемлемым, на основе матрицы вероятности и воздействия для оценки риска в страховых отношениях обоснована целесообразность использования стратегий «принятия риска» в пределах $0 \leq 0,25$ приемлемого управления рисками; «передачи риска» в пределах $0,26 \leq 0,5$; «смягчения риска» в пределах $0,51 \leq 0,75$; «уклонения от риска» в пределах $0,75 \leq 1,0$;

усовершенствован алгоритм разработки стратегии конкурентоспособности страховой компании АО «Страховая компания «Алском» на основе формирования информационных, аналитических и управленческих процессов в обеспечении конкурентной среды на страховом рынке в виде саморегулирующихся независимых полей;

на основе эконометрической модели, представляющей соотношение факторов, влияющих на развитие страховых отношений в Узбекистане,

разработаны прогнозные показатели динамики объёма чистой прибыли отрасли до 2030 года.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

при совершенствовании в Узбекистане страховых отношений предлагается определять общую финансовую устойчивость страховых компаний с учетом показателей ликвидности, коэффициента покрытия, показателей финансовой устойчивости и показателей рентабельности;

в соответствии со стандартом ISO/IEC 31010:2019, на основе матрицы вероятности и воздействия усовершенствована «Концептуальная модель системы управления рисками страховых компаний на основе нормативно-правовой базы»;

разработаны приоритетные направления деятельности страховых компаний и меры, создающие основу для усиления их взаимодействия с другими отраслями;

в алгоритме разработки стратегии конкурентоспособности страховых компаний предложена система финансовых методов обеспечения конкурентоспособности страховых компаний;

разработаны научно-практические основы по внедрению зарубежного опыта при совершенствовании страховых отношений.

Достоверность результатов исследования. Целесообразность использованного в исследовании подхода и методов определяется тем, что данные получены из официальных источников, в том числе статистических данных Агентства по статистике при Президенте Республики Узбекистан, Министерства экономики и финансов, страховых компаний и связанных с ними предприятий и внедрением соответствующих выводов и предложений официальными организациями.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования объясняется созданием научной основы развития процессов, связанных с этой деятельностью на обслуживающих предприятиях, в частности, в страховых компаниях, с целью повышения эффективности механизмов развития экономической деятельности, а также подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что они служат для разработки направлений формирования программы стратегического развития обслуживающих предприятий, эффективного и целевого использования инвестиционных ресурсов, налаживания экономической, социальной, экологической и финансовой деятельности ответственных предприятий, разработки комплекса мер по повышению устойчивости предприятия в его деятельности по оказанию услуг.

Внедрение результатов исследований. На основе предложений и рекомендаций, разработанных по совершенствованию страховых отношений в условиях перспективного развития экономики:

предложение по совершенствованию страховых отношений путем применения метода, основанного на принципе «чередующейся приоритетности» частных показателей по имущественным, финансовым показателям, рентабельности и использованию активов, которые раскрывают возможности и направления обеспечения общей финансовой устойчивости страховых организаций» внедрено в деятельность по оказанию услуг АО «Страховая компания «Алском» (справка АО «Страховая компания «Алском» № 03-438 от 23.03.2023). В результате внедрения данного научного предложения установлено целесообразность повышения общего показателя устойчивости предприятия на 0,24 пункта в 2023 году;

предложение применения стратегии «принятия риска» в пределах $0 \leq 0,25$ приемлемого управления рисками; «передачи риска» в пределах $0,26 \leq 0,5$; «смягчения риска» в пределах $0,51 \leq 0,75$; «уклонения от риска» в пределах $0,75 \leq 1,0$ при разработке критериев принятия риска, выражающие уровень риска, считающиеся страховыми компаниями приемлемым на основе матрицы вероятности и воздействия для оценки риска в страховых отношениях внедрена в деятельность по оказанию услуг АО «Страховая компания Алском» (справка АО «Страховая компания «Алском» № 03-438 от 23.03.2023). В результате внедрения данного научного предложения в практику оно в определенной степени послужило регулированию системы управления рисками на предприятии;

предложение по совершенствованию алгоритма разработки стратегии конкурентоспособности АО «Страховая компания «Алском» на основе формирования информационных, аналитических и управленческих процессов на страховом рынке в виде саморегулирующихся самостоятельных полей использовалось отделом экономического анализа АО «Страховая компания Алском» (справка АО «Страховая компания «Алском» № 03-438 от 23 марта 2023 года). В результате внедрения данного научного предложения в практику обоснована целесообразность достижения 0,5-балльной системы обеспечения конкурентоспособности предприятия, и в 2022 году сумма чистого дохода от реализации продукции увеличилась до 85,3. млрд сумов;

на основе эконометрической модели, представляющей соотношение факторов, влияющих на развитие страховых отношений в Узбекистане, отделом экономического анализа АО «Страховая компания «Алском» использованы прогнозные показатели динамики объема чистой прибыли отрасли до 2030 года (справка АО «Страховая компания «Алском» № 03-438 от 23 марта 2023 года). Обосновано, что в результате внедрения данного научного предложения объем чистой прибыли предприятия, вырученный от оказания услуг, может быть увеличена к 2030 году в 1,75 раза по сравнению с 2022 годом.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования обсуждались на 5 научно-практических конференциях, в том числе 3 международных и 2 республиканских.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 5 научных работ. 4 из которых в республиканских и 1 в зарубежных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем диссертации составляет 151 страницу.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ.

Во вводной части диссертации обосновывается актуальность и необходимость темы исследования, описываются цель, задачи, объект и предмет исследования, показана его соответствие с приоритетными направлениями развития науки и технологий республики и описаны научная новизна и практические результаты исследования, разъяснено научное и практическое значение полученных результатов, представлены сведения о внедрении результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Сущность и приоритет страхования в развитии экономики»** раскрыты роль и сущность страхования в диверсификации экономики, значение и необходимость реализации страховых отношений, нормативно-правовые основы страховых отношений в Узбекистане.

Коренные экономические реформы, реализуемые под руководством Президента Республики Узбекистан Ш.Мирзиёева, получили глубокое признание мирового сообщества. В частности, 23 ноября 2021 года был принят Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-730 «О страховой деятельности» в новой редакции.⁶ Кроме того, развитию отрасли служит постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412.

На сегодняшний день отечественными и многими зарубежными учеными даны определения, объясняющие экономическую сущность страхования. В частности, такие ученые как Р.Т. Юлдашев, А.А. Гвозденко, И.Х.Адурахманов, К.Кулдашев раскрыли экономическую сущность страхования и высказали свое мнение. Исходя из мнений ученых, понятию страховых отношений можно дать следующее определение: «страховые отношения – это экономические отношения между несколькими лицами, которые соглашаются покрыть ущерб, причиненный определенным риском, и для этого осуществить платеж». При этом формируется первичное базовое понятие страховых отношений (рис. 1).

На рисунке 1 показано вступление в договорные отношения между страховыми компаниями, оказывающими страховые услуги - страховщиками и физическими и юридическими лицами, нуждающимися в страховых услугах - страхователями.

⁶<https://lex.uz/docs/5739117>



Стоит отметить, что успех и эффективность страховых отношений, то есть экономических отношений между страховщиком и страхователем, построенных в интересах страхования, требует ряда условий. Считаем, что наличие страховых посредников, правовой основы регулирования страховых отношений, государственного надзора за страховой деятельностью, развитой инфраструктуры страхового рынка в широком смысле представляет собой страховые отношения.

Таблица 1
Этапы развития и сравнительный анализ страхования в Республике Узбекистан⁸

Период до обретения независимости (1900-1990)	<ul style="list-style-type: none"> - Первоначально от пожара и других бедствий страховались в основном государственные учреждения, здания оптовой торговли и транспортных предприятий, хлопкоочистительные и масляные заводы; - Система страхования была основана на монополии, централизованной Госстрахом, и не было конкуренции; - За счет монополии уровень предотвращения рисков был низким; - Страхователи практически не делились на группы по классам риска.
Первые годы независимости (1991-1997)	<ul style="list-style-type: none"> - Было создано несколько страховых компаний и начала формироваться конкуренция; - Тарифные коэффициенты основаны на риске; - Страхователи делятся на большие классы по видам страхования; - 31 декабря 1992 года постановлением № ПКМ-65 было утверждено Положение «Об органах государственного страхования Узбекистана», и в соответствии с ним создано главное управление «Уздавсугурта»; - В 1993 году был принят Закон «О страховании»; - В 1994 году была создана Страховая компания «Узбекинвест»; - По данным источников, в этот период действовало около 60 страховых компаний.
Период становления страхования как самостоятельного правового института (1997-2002 гг.)	<ul style="list-style-type: none"> - В результате увеличения количества компаний усилилась конкуренция; - Велся базовый учёт взаимного воздействия факторов риска; - Виды страхования страхователей делились на несколько классов; - В 1998 году функции контроля страховой деятельности были возложены на Министерство финансов, при котором была создана Государственная инспекция страхового рынка; - Введение «Гражданского кодекса» в 1997 году и внесение поправки к закону «О страховании» в 2002 году способствовали развитию негосударственных страховых компаний; - Все страховые компании были освобождены от налога на прибыль (подходного налога) на 3 года; - Впервые был определен минимальный уставный капитал страховых компаний.
Либерализация страхового сектора в нашей стране (2003-2020 гг.)	<ul style="list-style-type: none"> - Постановлением № ПКМ-413 от 27.11.2007 г. «О дальнейшем развитии рынка страховых услуг» была создана Ассоциация профессиональных участников страхового рынка; - Была усилена конкуренция между многими частными компаниями и надзор над ними; - 21 апреля 2008 года был принят Закон Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»; - 16 апреля 2009 года был принят Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-210 «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя»; - 26 мая 2015 года был принят Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-386 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика»; - На основании постановления № ПП-4412 от 02.08.2019 была создана Государственная инспекция по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан.
Цифровизация страхового сектора в нашей стране (с 2021 г.-по н/вр)	<ul style="list-style-type: none"> - 23.11.2021 г. принят Закон № ЗРУ-730 «О страховой деятельности»; - 12 ноября 2020 года в соответствии с постановлением № ПП-4890 «О мерах по внедрению новой модели системы здравоохранения и механизмов государственного медицинского страхования в Сырдарьинской области» начата поэтапное внедрение обязательного медицинского страхования; - 23.10.2021 г. принят постановление Президента РУ № ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни».

Как видно из таблицы 1, страховой рынок Узбекистана в основном

⁷Разработка автора

⁸Разработка автора

сформировался в переходный период экономики. Развитие национального страхования мы разделили на следующие этапы: период до обретения независимости (1900-1990 гг.), первые годы независимости (1991-1997 гг.), период становления страхования как самостоятельного правового института (1997-2002 гг.), период либерализации страхового сектора (2003-2020 гг.), цифровизация страхового сектора (с 2021 г. по настоящее время).

Во второй главе диссертации под названием «Анализ финансового положения страховых компаний, осуществляющих свою деятельность в Узбекистане» рассмотрены и оценены такие вопросы, как анализ финансовой устойчивости страховых компаний, анализ реализации финансовых отношений, развития экономики и формирования новых рисков, их страхование.

Как видно из информации, предоставленной Министерством экономики и финансов по страховому рынку Узбекистана по итогам 2022 года, совокупный уставный капитал участников страхового рынка составляет 1,88 трлн сумов. Ниже представлен финансовый анализ компаний АО «Страховая компания Алском» (далее – Алском) и АО «My-insurance» (далее – My-insurance).

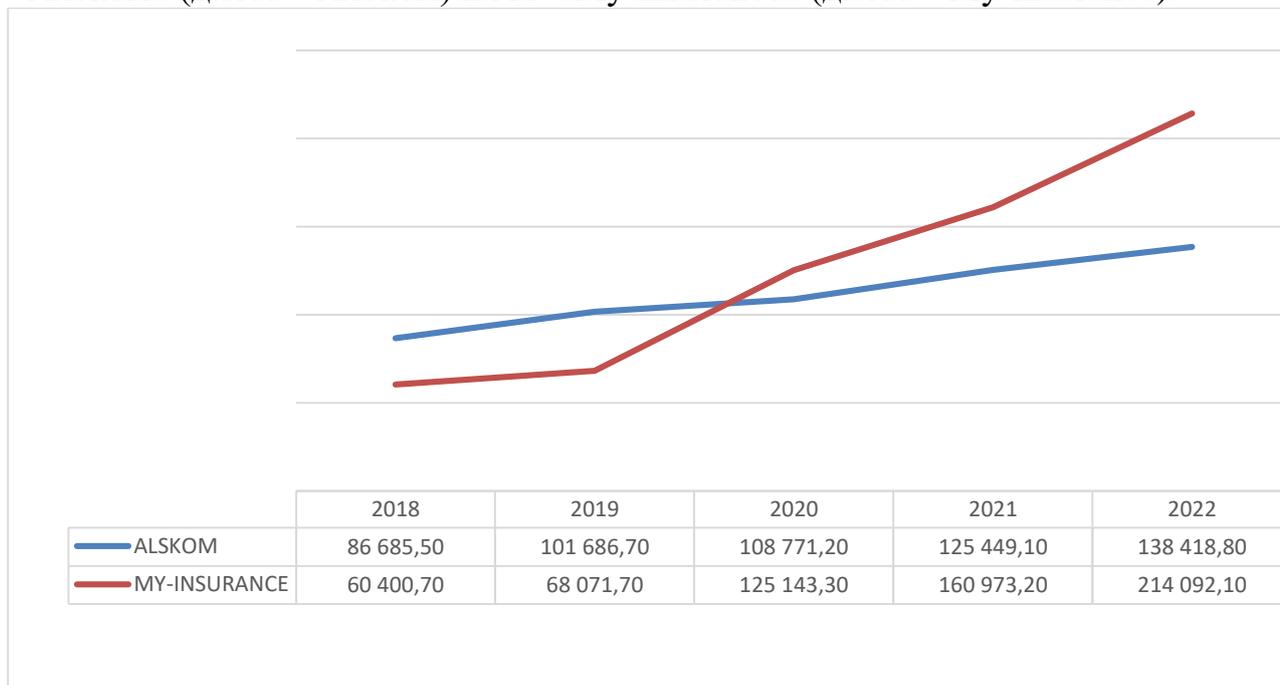


Рисунок 2. Годовой темп роста совокупных активов страховых компаний в 2019-2022 годах, млн сум.⁹

Как видно из графических данных, активы обеих страховых компаний имеют тенденцию к увеличению. В частности, в 2018 году совокупные активы страховой компании «Алском» составили 86 685,5 млн сумов, а к 2022 году они увеличились до 138 418,8 млн сумов. Подобный рост наблюдается и у страховой компании My-insurance, и можно увидеть, что за последние пять лет они выросли почти втрое. При этом на деятельность компании влияет увеличение текущих активов, в частности, запасов товарно-материальных

⁹Составлено автором на основе информации компаний

ценностей, незавершенных услуг, предстоящих расходов, отложенных расходов, а также увеличение дебиторов. Потому что хотя рост активов обеих компаний важен для укрепления конкурентных позиций на рынке за счет качественной модернизации страховых услуг, но может повлиять на финансовую устойчивость компаний.

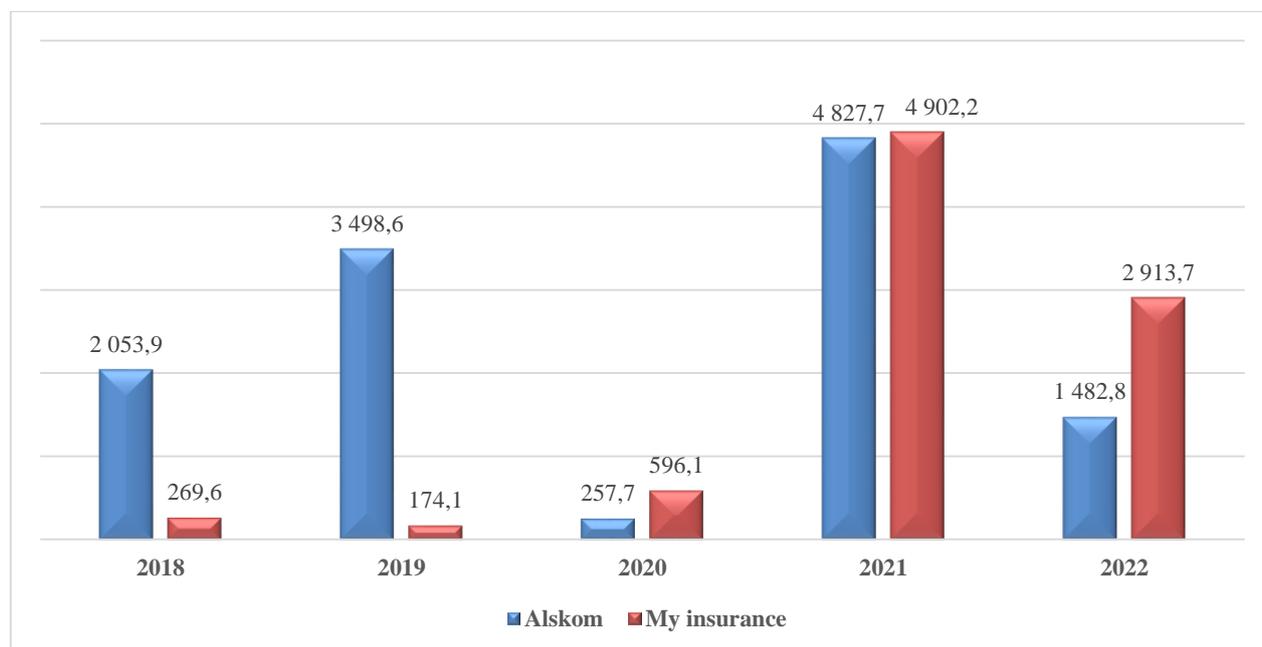


Рисунок 3. Чистая прибыль от деятельности компаний Алском и My-insurance в 2019-2022 годах, млн сум¹⁰

Как видно из приведенного анализа, величина чистой прибыли компаний в 2019-2022 годах имела сильную разницу по данным, сформированным по итогам отчетного периода (рисунок 3). Нижняя точка этой кривой в 2020 году составила 257,7 млн. сумов по данным Алском, и 596,1 млн сумов по данным My-insurance. Эту ситуацию можно объяснить влиянием глобальной пандемии COVID-19 на мировую экономику. Можно сказать, что хотя объем доходов от страховых премий в этот период оставался стабильным, это привело к увеличению расходов по другим показателям, и данная ситуация отразилась на величине чистой прибыли компании.

Ниже, на рисунке 4, представлен анализ показателей доходов компании по основной, инвестиционной и финансовой деятельности, а основной показатель деятельности обеих компаний в течение 2019-2022 годов показывает убыток. Тем не менее, финансовый результат отразился на положительных показателях. Ущербность такой основной деятельности характерна для страховых компаний и зависит от инвестиционной составляющей продуктов накопительного страхования в сфере страхования жизни в мировой практике.

¹⁰ Составлено автором на основе информации страховых компаний.

2018-год ■ 2019-год ■ 2020-год ■ 2021-год ■ 2022-год

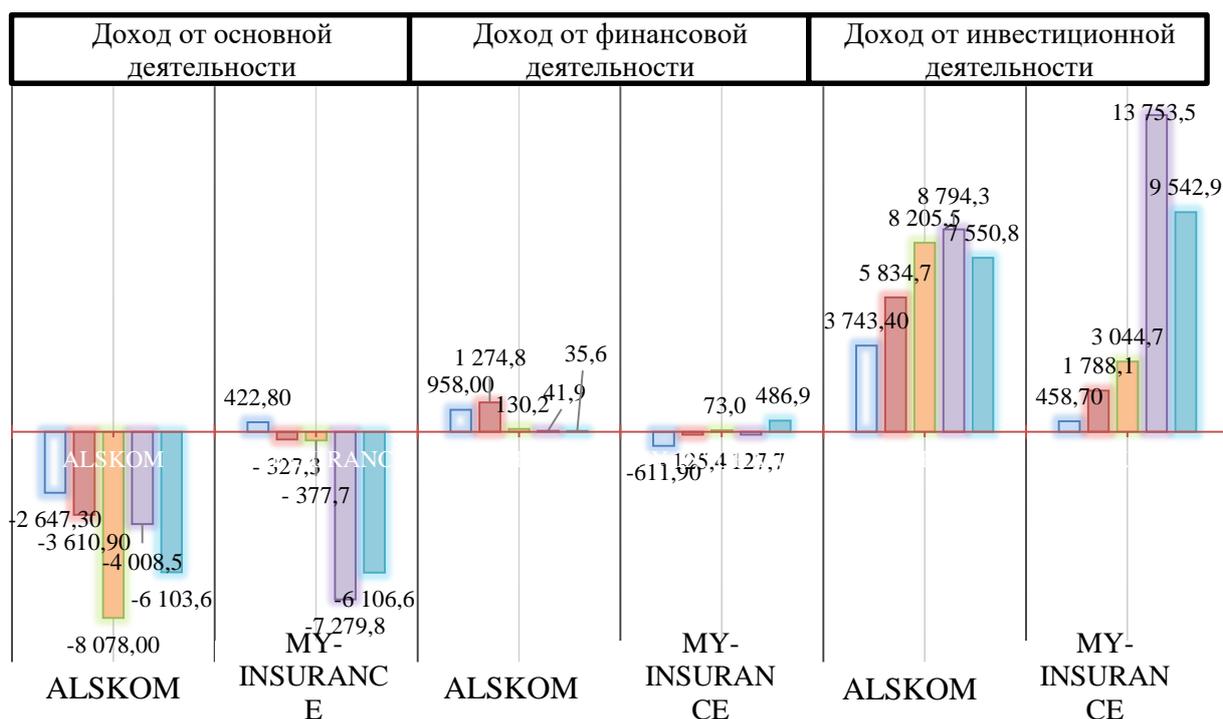


Рисунок 4. Доходы компаний Алском и My-insurance в 2019-2022 гг.¹¹

Как видно на рисунке, несмотря на то, что в 2022 году поступления страховых премий в СК «АО Алском» увеличились на 82% по сравнению с предыдущим годом, а в денежном эквиваленте увеличились до 90,938 млн сумов, основной результат деятельности компании завершилась с убытком и по сравнению с прошлогодним убытком в 4 млрд сумов, сумма убытка в 2022 году увеличилась еще на 2 млрд сумов. Инвестиционные и финансовые доходы также снизились по сравнению с прошлым годом.

Страховая компания «My-insurance» в последние годы обеспечивает финансовую и инвестиционную устойчивость. Но основная деятельность компании также завершилась с убытком, что можно объяснить высокой долей расходов в основной деятельности. В частности, высокий показатель расходов зафиксирован в 2022-2021 годах. Компания достигла высокого уровня финансовых доходов в прошлом году, и по итогам 2022 года этот показатель составил 486,9 млн сумов. В 2021 году от инвестиционной деятельности получено 12 309,7 млн сумов дохода, в 2022 году – 9 042,2 млн сумов.

Чтобы использовать методологию оценки финансовой устойчивости страховой компании, необходимо сделать выборку состава показателей. Мы оценили финансовое состояние выбранных компаний, используя данные отечественных ученых и вычислительные модели интернета. Это:

1. Показатели ликвидности и покрытия;

¹¹ Рассчитано автором на основе данных компании.

2. Финансовая стабильность: финансовая независимость; зависимость, соотношение источников собственных средств и обязательств, коэффициент маневренности и др.;

3. Показатели рентабельности.

Сначала рассчитываем показатели текущей, оперативной, абсолютной ликвидности и коэффициента покрытия, а также вычисляем суммирующий их «Показатель пригодности».

Таблица 2
Расчетные значения «Показателя пригодности»¹²

Название показателя	<i>Alskom</i>					<i>My-insurance</i>				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Показатель пригодности	5,5	26,47	13,96	10,01	3,3	1,7	3,7	5,5	8,7	3,3

При оценке финансовой устойчивости предприятия важное значение придается коэффициентам автономии, финансовой зависимости, соотношению собственных и заемных средств, наличию оборотных средств, маневренности и коэффициентам концентрации частного капитала. С этой точки зрения показатель «финансовой устойчивости» компаний рассчитывался на основе финансовой независимости, соотношения собственных средств к обязательствам, финансовой зависимости, коэффициента концентрации привлеченного капитала и коэффициентов маневренности частного капитала.¹³

Таблица 3
Рассчитанные значения «финансовой устойчивости»¹⁴

Название показателя	<i>Alskom</i>					<i>My-insurance</i>				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Финансовая устойчивость	2,2	0,71	0,64	0,78	0,92	1,3	1,17	1,09	0,98	1,13

Помимо вышеперечисленных показателей, деятельность компании оценивается с помощью показателей рентабельности, а ее высокий уровень создает возможность приобретения различных активов. Немецкое слово «rentabel» - рентабельность означает доходность, прибыльность. Существует несколько групп рентабельности, таких как активы, производство, сбыт и капитал, и автором в диссертационной работе были рассчитаны самые важные показатели рентабельности. С использованием выявленных показателей был рассчитан «Состояние рентабельности компании».

¹² Рассчитан автором на основе данных компаний.

¹³ М.Й. Рахимов, Н.Н. Каландарова. Молиявий тахлил. Дарслик; - Т.: Иқтисод-Молия, 2019. 365-б.

¹⁴ Рассчитан автором на основе данных компаний..

Таблица 4

Расчетные значения «Состояния рентабельности».¹⁵

Название показателя	АО «СК «Alskom»					СК «My-insurance»				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Состояние рентабельности	0,002	0,09	0,007	-0,06	0,03	0,02	0,02	0,04	0,1	0,03

В результате объединения трех вышеуказанных показателей был сформирован следующий «показатель состояния общей устойчивости страховых компаний», формулу которого можно выразить следующим образом:

$$SUB = \sqrt[3]{L * M * R} \quad (1)$$

где: L – показатель пригодности;

M – показатель финансовой устойчивости;

R – состояние рентабельности.

Таблица 5

Расчеты основаны на принципе «чередования приоритентности» страховых компаний¹⁶

Название показателя	Alskom					My-insurance				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Расчеты основаны на принципе «чередования приоритентности» страховых компаний	0,33	0,17	0,06	-0,47	0,09	0,35	0,08	0,24	0,85	0,11

За стандартный предел этих показателей считается целесообразным принять диапазон 0,1-1. То есть в результате внедрения данного показателя устойчивость общей деятельности АО «СК «Алском» может быть повышена на 0,24 пункта в 2023 году. Дополнительным основанием считать так является то, что компания достигла такого же результата в 2019 году. Аналогично мы считаем, что устойчивость общей деятельности страховой компании My-insurance может быть повышена на 0,74 пункта в 2023 году на основе высоких показателей 2021 года.

В третьей главе диссертации под названием «Направления перспективного развития страховых отношений в Узбекистане» на основе оптимизации управления рисками при совершенствовании страховых отношений, разработки алгоритма стратегии конкурентоспособности страховой компании АО «Страховая компания Алском», использования эконометрических моделей проанализированы перспективы развития страховых отношений в страховой компании АО «Страховая компания «Алском».

¹⁵ Тот же источник

¹⁶ Тот же источник

Критериями принятия риска являются уровень риска, который страховые компании считают приемлемым. В соответствии с этим приемлемым уровнем риска мы предложили четыре основные стратегии оптимального управления рисками для страховых компаний Узбекистана:

- принятие риска;
- передача рисков;
- смягчение риска;
- уклонение от риска.

В таблице 6 ниже, согласно матрице вероятности и воздействия для страховых компаний, определены верхний и нижний пороговые уровни для каждой комбинации вероятности и воздействия и разработана матрица. Здесь:

малый уровень риска – риски, в результате которых негативные последствия невелики и вероятность наступления мала;

средний уровень риска – последствия и вероятность относительно большие, и даже если этот риск будет принят, он не окажет серьезного влияния на деятельность предприятия;

критический уровень риска - может оказать негативное влияние на финансовое положение предприятия.

Таблица 6

Качественная оценка рисков в страховых отношениях Узбекистана на основе матрицы вероятности и воздействия¹⁷

		Уровень воздействия				
		Показатели	Несущественные последствия	Незначительные последствия	Средние последствия	Серьезные последствия
Вероятность	Очень низкая вероятность 0-20%	Низкий уровень риска	Низкий уровень риска	Низкий уровень риска	Низкий уровень риска	Средний уровень риска
	Низкая вероятность 21-40%	Низкий уровень риска	Низкий уровень риска	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Средний уровень риска
	Средняя вероятность 41-60%	Низкий уровень риска	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Средний уровень риска	Критический уровень риска
	Высокая вероятность 61-80%	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Средний уровень риска	Критический уровень риска	Критический уровень риска
	Очень высокая вероятность 81-100%	Низкий уровень риска	Средний уровень риска	Критический уровень риска	Критический уровень риска	Критический уровень риска

Источник: адаптировано автором к условиям страхового рынка Узбекистана на основе общепринятого подхода к уровням риска, определяемым двумя параметрами - вероятностью и последствиями, основанный на матрице вероятности и воздействия.

¹⁷ Авторская разработка на основе общепринятой матрицы вероятности и воздействия.

Исходя из целей и задач диссертационной работы, предполагалось охватить вероятность возникновения факторов, влияющих на платежеспособность страховых компаний, потребительский спрос и, как следствие, изменение доходов компании. При анализе рисков, связанных с недополученными доходами АО «Страховая компания Алском», важно изучить влияние рисков, связанных со страховой практикой и инвестиционной деятельностью, на чистую прибыль.

Таблица 7

Структура инвестиционного портфеля АО «Страховая компания Алском» на 2018-2022 годы, в процентах¹⁸

Годы	Депозиты	Акции	Недвижимость	Участие в уставном капитале	Предоставленные займы	Другие инвестиции
2018	51,4	11,5	18,6	14,9	1,6	2
2019	50,9	11,7	19,6	15	1,2	1,7
2020	54,3	10,5	16,8	16,8	0,3	1,3
2021	56	10	15	16	2	1
2022	57	10,3	17	14	1	0,7

Из приведенной таблицы стало известно, что основной фонд компании, как и других страховых организаций, направляются на вклады. Можно сказать, что причина этого в том, что вклады имеют высокий уровень ликвидности. При этом, по итогам 2022 года вклады составляют 57% инвестиционного портфеля, а в 5-летней динамике - 50-57%.

Таблица 8

Динамика формирования чистой прибыли АО «Страховая компания Алском», млрд сум¹⁹

Показатели	Прибыль			Убыток		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Основная деятельность.	-	-	-	-8,07	-4,0	-6,1
Инвестиционная деятельность	8,33	8,8	7,6	-	-	-
Чистая прибыль	0,2	4,8	1,5	-	-	-

¹⁸ Авторская разработка на основе информации компании.

¹⁹ Авторская разработка на основе данных АО «Страховая компания Алском»

Касательно формирования чистой прибыли АО «Страховая компания Алском», основной результат деятельности за последние три года завершился с убытком. Инвестиционная деятельность играет очень важную роль в обеспечении чистой прибыли компании, поскольку можно увидеть, что чистая прибыль обеспечивается в основном за счет этого направления.

Таблица 9

Показатели чистой прибыли АО «Страховая компания Алском», млрд сум²⁰

Годы	В бизнес плане	Практически	Неполученный доход	Уровень риска потери дохода, %	
				Прогноз по сравнению с прошлым годом	Фактически по сравнению с бизнес-планом текущего года
2018-год	2,0	2,05	-	-	0%
2019-год	2,6	3,5	-	21,1%	0%
2020-год	3,08	0,25	2,83	0%	91%
2021-год	4,01	4,8	-	93,7%	0%
2022-год	3,7	1,5	2,2	0%	59%

По данным финансовых результатов и бизнес-плана АО «Страховая компания Алском» чистая прибыль компании в 2018 году соответствовала плану, однако запланированная чистая прибыль в 2020 и 2022 годах и фактические показатели резко отличались, по сравнению с планом наблюдались гораздо более низкие результаты. Исходя из этого, уровень риска неполучения дохода в 2019 году был средним. Считаем, что применение критериев приема, основанных на упомянутой оценке рисков, обеспечивает жизнеспособность решений (табл. 10).

²⁰ Составлено автором на основе информации компании

Таблица 10

Критерии принятия риска для страховой компании²¹

№	Нормативный предел приемлемого управления рисками, коэф.	Название уровня риска
1.	$0,75 \leq 1,0$	уклонение от риска.
2.	$0,51 \leq 0,75$	смягчение риска
3.	$0,25 \leq 0,5$	передача рисков
4.	$0 \leq 0,20$	принятие риска

Независимо от того, какая стратегия применяется, риск абстрактен, всегда существует вероятность его возникновения. Важно запланировать чрезвычайные ситуации и иметь план мероприятий по их ликвидации с учетом вероятности возникновения таких ситуаций. План действий на случай непредвиденных обстоятельств можно использовать, если риск, вызвавший кризис, неизвестен и упускается из виду на этапе идентификации.



Рисунок 5. Состав исходной информации относительно устранения кризисов в чрезвычайных ситуациях²²

Определение и оценка уровня рисков, возникающих в страховых отношениях, является основой системы регулирования процесса его управления. Это позволяет интегрировать роль и функции участников управления рисками с общерегуляторными функциями в процессе управления рисками (рис. 6).

²¹ Авторская разработка

²² Рассчитан автором на основе данных

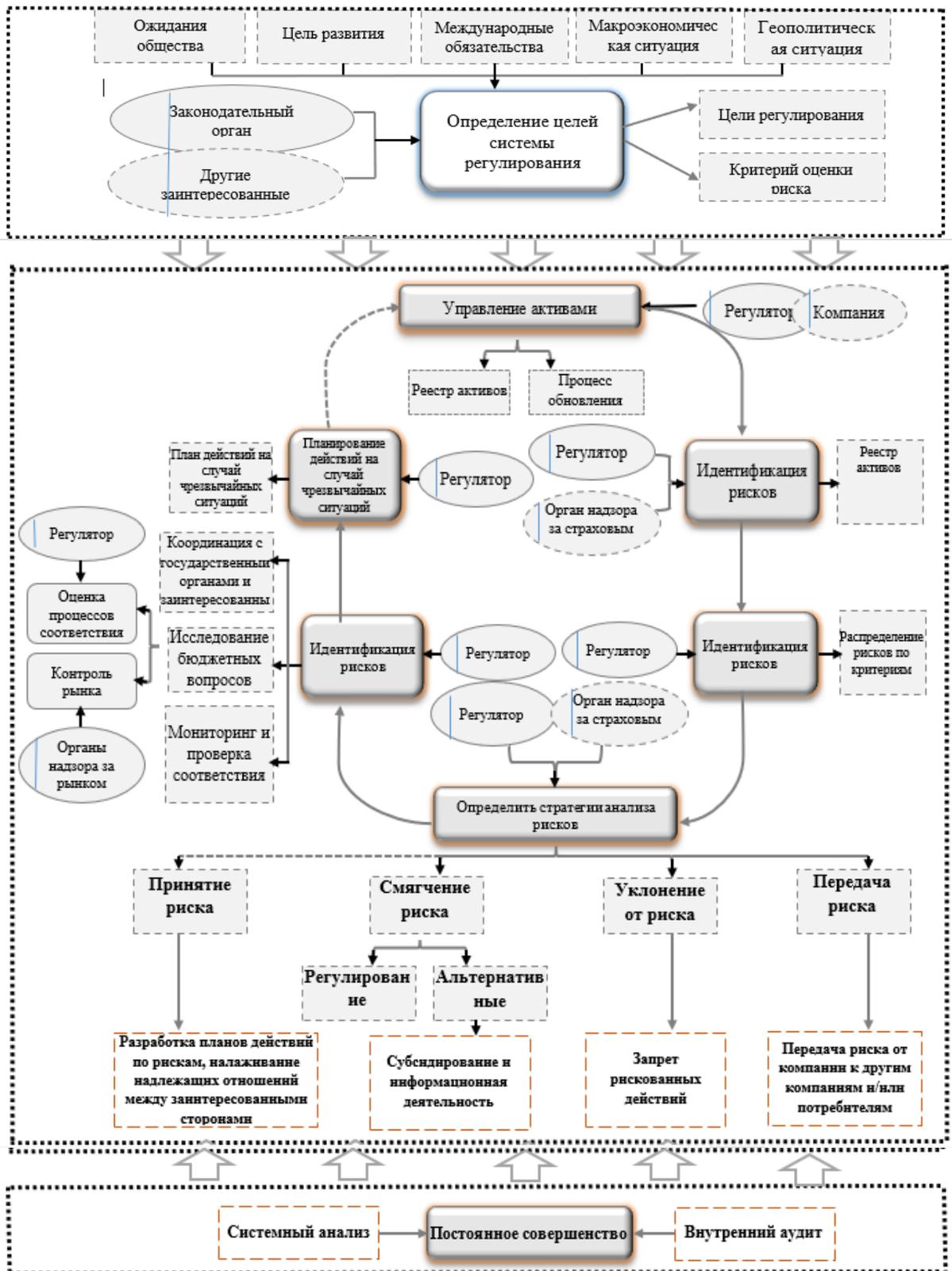


Рисунок 6. Концептуальная модель системы управления рисками на основе нормативно-правовой базы в страховых отношениях²³

В системе регулирования модели осуществляются следующие функции управления рисками:

²³ Усовершенствовано автором

определение целей системы регулирования;
управление активами;
идентификация рисков;
анализ и оценка рисков;
выбор стратегии обработки риска;
применение стратегий обработки риска;
планирование действий в чрезвычайных ситуациях и управление кризисом.



Рисунок 7. Механизм управления рисками страховых компаний²⁴

Следует отметить, что система управления рисками в страховой компании во многом субъективна, поскольку ориентирована на будущие события. Нормативно-методическое обеспечение системы управления рисками на национальном и международном уровне еще не завершено, а эффективность механизма остается зависимой от качества государственного регулирования и надзора.

²⁴ Подготовлено автором

В развитии конкурентоспособности страховых организаций сбор и систематизация информации о состоянии внешней среды, а также анализ и оценка состояния внутренней среды страховщика могут определяться в несколько этапов (рис. 8).

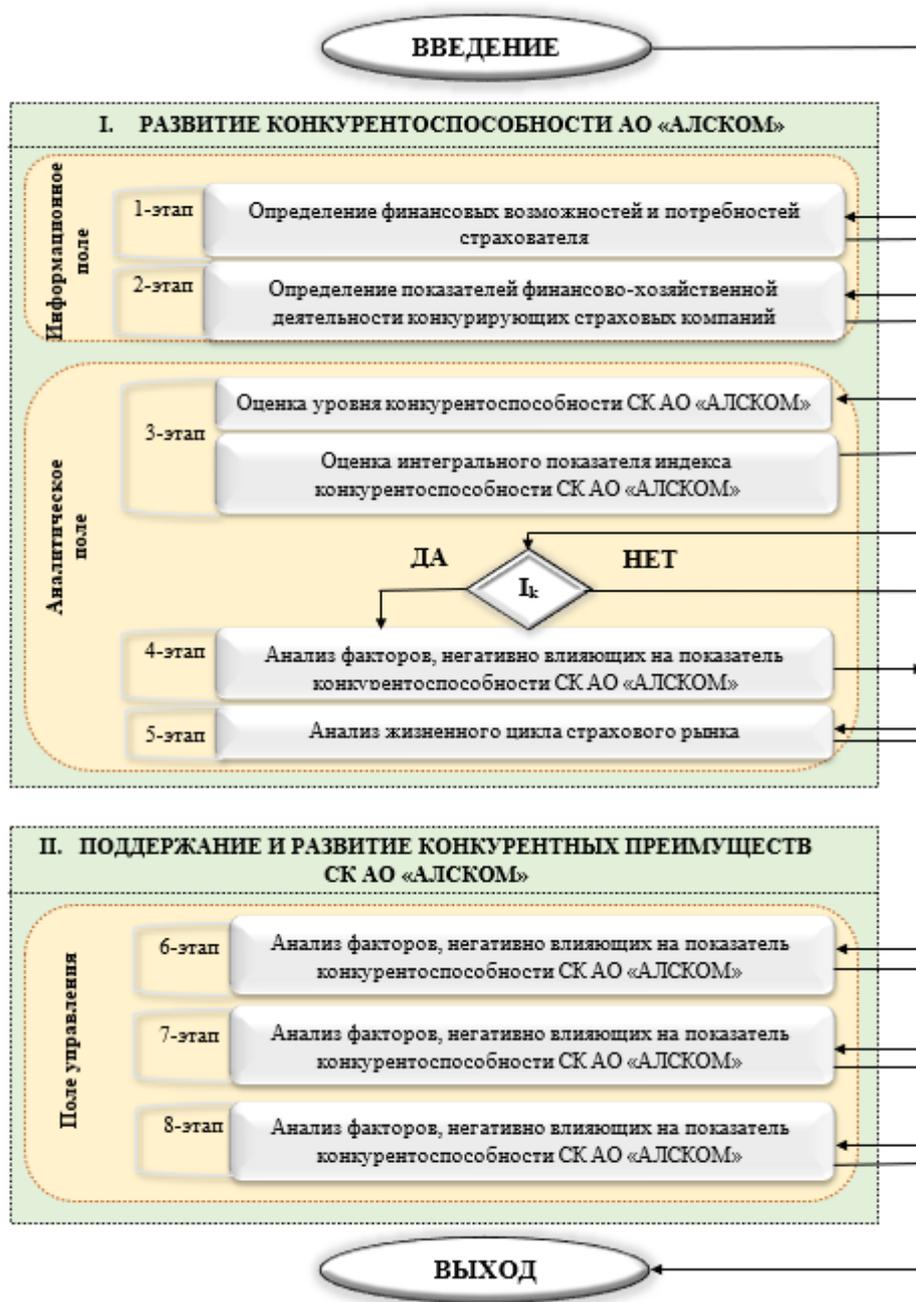


Рисунок 8. Алгоритм разработки конкурентной стратегии страховых компаний (на примере АО «Страховая компания Алском»)²⁵

Формирование денежных средств является основным условием реализации инвестиционной политики с целью создания ресурсов страховой компании и получения инвестиционного дохода. Инвестиционные ресурсы

²⁵ Подготовлено автором

страховщика формируются преимущественно за счет страховых премий, полученных от страхователей.

Таблица 11

Уровень инвестиционного потенциала АО «Страховая компания «Алском» в 2020-202 гг.²⁶

Годы	Собственные средства СС компании составляют, млрд сум.	Сумма страховых резервов СР составляет, млрд сум	Сумма дебиторской задолженности ДЗ, млрд сум	Сумма активов ΣA , млрд сум	Уровень инвестиционного потенциала ИП, %
2020	44,4	63648,8	4230,2	109771,2	54,2%
2021	53,0	68663,4	5400,0	125449,0	50,5%
2022	58,9	66603,9	51965,7	138418,8	10,6%

Как видно из таблицы, инвестиционный потенциал компании из года в год резко снижался. Увеличение дебиторской задолженности в 2022 году негативно отразилось на инвестиционном потенциале компании и, как следствие, на ее прибыли. Поэтому конкурентная стратегия компании включала в себя финансовый анализ, и в дальнейшем, наряду с увеличением страховых доходов и обеспечением собственными средствами, установление контроля над дебиторской задолженностью позволит увеличить денежный оборот компании.



Рисунок 9. Система финансовых методов обеспечения конкурентоспособности страховых компаний (на примере АО «Страховая компания Алском»)²⁷

²⁶ Авторская разработка на основе данных АО «Страховая компания Алском»

²⁷ Подготовлено автором

Таким образом, финансовые методы обеспечения конкурентоспособности помогают страховщику выбирать наиболее эффективные методы достижения конкурентного преимущества и дальнейшего развития финансовой, текущей и инвестиционной деятельности Алскома на конкурентном рынке. В ходе диссертационного исследования обоснована целесообразность достижения 0,5-бальной системы в обеспечении конкурентоспособности предприятия, а в результате применения этого в практике компании в 2022 году удалось увеличить размер чистого дохода от реализации продукции на 85,3 млрд сумов.

Прежде чем создавать многофакторную эконометрическую модель чистой прибыли страховой компании, необходимо определить плотность корреляции между факторами, вводимыми в эту модель. Для этого были рассчитаны коэффициенты корреляции между факторами и использована следующая формула:

$$r_{xy} = \frac{\overline{xy} - \bar{x} \cdot \bar{y}}{\sigma_x \cdot \sigma_y} \quad (2)$$

F-критерий Фишера использовался для проверки того, подходит ли построенная многофакторная эконометрическая модель исследуемому процессу или является ли она статистически значимой.

В результате выявленной в ходе корреляционного анализа мультиколлинеарности мы получили адекватную многофакторную эконометрическую модель. На основе модели мы можем спрогнозировать будущую чистую прибыль Алском.

Таблица 12

Прогнозные показатели чистой прибыли Алскома и факторы, влияющие на нее в 2023-2030 гг.²⁸

Годы	Чистая прибыль и (тыс сумов)	Запасы товарно-материальных ценностей (тыс сумов)	Денежные средства X7 (тыс сумов)	Уставный капитал X8 (тыс сумов)	Нераспределенная прибыль X9 (тыс сумов)	Затраты за период x13 (тыс сумов)
2023	609 344,4	1 620 276,9	9 973 505,0	24 927 618,6	5 091 042,5	11 262 486,0
2024	648 255,1	1 715 825,1	12 501 235,0	26 458 544,8	5 178 053,8	11 922 712,0
2025	757 371,1	1 808 688,8	15 538 037,0	27 949 754,5	5 258 096,5	12 582 938,0
2026	943 715,5	1 899 142,1	19 138 175,0	29 405 225,0	5 332 204,5	13 243 164,0
2027	1 214 264,8	1 987 413,6	23 355 913,0	30 828 281,4	5 401 197,4	13 903 390,0
2028	1 575 969,4	2 073 696,4	28 245 515,0	32 221 740,1	5 465 735,9	14 563 616,0
2029	2 035 765,0	2 158 155,7	33 861 245,0	33 588 013,0	5 526 360,5	15 223 842,0
2030	2 600 580,7	2 240 934,2	40 257 367,0	34 929 186,2	5 583 518,9	15 884 068,0

Используя данные таблицы, мы сформировали график изменения прогнозного периода под влиянием факторов, влияющих на чистую прибыль Алском (рисунок 9).

²⁸ Составлено по расчетам автора на основе информации АО «Страховая компания Алском».



Рисунок 10. Прогнозные показатели чистой прибыли Алском на 2023-2030 годы²⁹

Для развития экономической деятельности Алском, прежде всего, необходимо увеличить объёмы оказания услуг, для этого освоить новые методы и модернизировать состав основных средств. Наряду с этим вместо части проектов с низким уровнем рентабельности, что сегодня является одной из самых больших проблем, будет целесообразным запуск инвестиционных проектов, которые создадут основу для развития отрасли. В результате разработки прогнозных показателей чистой прибыли Алскома на 2023-2030 годы, обосновано, что объём чистой прибыли компании от оказания услуг может быть увеличена к 2030 году в 1,75 раза по сравнению с 2022 годом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате научных исследований, направленных на совершенствование страховых отношений в условиях перспективного развития экономики, были разработаны следующие теоретические выводы, научные предложения и практические рекомендации:

1. На основе анализа этапов развития национальных страховых отношений можно определить дальнейшие направления развития страховых отношений: рост капитализации страховых компаний; бурное развитие инфраструктуры страхового сектора; повышение знаний владельцев малого и среднего бизнеса и населения о страховании; разработка новых форм организации страхования (кооперативного и взаимного страхования) с учетом особенностей организации экономики и социальной структуры Узбекистана.

2. По результатам анализа деятельности страховых компаний «Алском» и «My-insurance» установлено, что финансовая устойчивость компаний на страховом рынке Узбекистана в основном обеспечивается за счет ежегодного роста темпов инвестиций. Несмотря на то, что основная деятельность страховых компаний завершилась с убытком, финансовый результат дал положительные показатели. Значит, убытки из-за совершаемых страховых операций высоки, а прибыль компании в основном зависит от инвестиционной деятельности и других источников.

3. Несмотря на то, что в компаниях показатели, выражающие ликвидность и платежеспособность компаний, находятся на нормативном уровне, в динамике они снизились. Согласно анализу показателей рентабельности на примере АО «СК «Алском», в 2019 году этот показатель компании находился в пределах нормы по стандартам развитых стран, а в последующие годы резко снизился. Это означает, что с 2020 года деятельность

²⁹ Составлен по расчетам автора на основе данных АО «Страховая компания Алском».

компании в части менеджмента ослабела. В частности, показатель ROE снизился в 20 раз к 2022 году с +23 процентов в 2019 году в динамике, а показатель ROS составил +13 процентов в 2019 году и упал до уровня убытка к 2022 году.

4. Развитие промышленности в мире является причиной разрушения экологии и возникновения различных заболеваний, появления их новых проявлений, а также ускоренное распространение информации появлению новых киберрисков. Исходя из этого, мы считаем необходимым проанализировать новые риски при совершенствовании страховых отношений в Узбекистане. При этом мы обосновали, что в перспективе на страховом рынке Узбекистана будут преобладать экологические риски, социальные риски, риски профессиональной ответственности и группы технических рисков.

5. В соответствии со статьей 36 Закона «Об охране природы», принятого 9 декабря 1992 года, мы предлагаем страховым компаниям разработать экологический страховой продукт. Также считаем, что необходимо незамедлительно создать нормативно-правовую базу обязательного экологического страхования.

6. Считаем важным ввести страхование профессиональной ответственности врачей. В связи с этим предлагаем оценить профессиональную ответственность врачей на основании постановления Кабинета Министров от 18 июня 2018 года № ПКМ-456 «Об утверждении положения медицинских учреждений и изучения правил профессиональной деятельности врачей».

7. Опираясь на мировой опыт, предлагаем снизить риски, связанные с электромобилями, в частности, за счет оценки системы Acoustic vehicle alerting sound (AVAS) в электромобилях при страховых отношениях.

8. За счет финансовых методов обеспечения конкурентоспособности страховых компаний, применение которых в дальнейшем станет приоритетным направлением формирования финансовых ресурсов и обеспечения конкурентоспособности, будет обеспечиваться повышение рентабельности, укрепление финансовой устойчивости и увеличение конкурентных преимуществ страховщика. Методы могут быть использованы в текущей и инвестиционной деятельности компаний. В диссертационной работе обоснована целесообразность достижения 0,5-бальной системы в обеспечении конкурентоспособности компаний.

9. Фактор результата и факторы воздействия могут быть использованы для определения эффективного развития страховых компаний Узбекистана. Предложенная диссертантом многофакторная эконометрическая модель на основе анализа корреляции между чистым доходом и факторами, влияющими на него, позволяет количественно определить факторы, влияющие на чистую прибыль предприятия, и выработать оптимальные решения по их развитию. При этом, на основе применения модели возникнет широкая возможность перспективного прогнозирования.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE SCIENTIFIC DEGREES
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 AT THE TASHKENT STATE UNIVERSITY OF
ECONOMICS**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

ABDUTURAPOVA DILDORA FARKHOJON KIZI

**IMPROVING INSURANCE RELATIONS IN THE CONDITIONS OF
PROSPECTIVE DEVELOPMENT OF THE ECONOMY**

08.00.07 - Finance, money circulation and credit

**ABSTRACT
of dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

Tashkent city – 2024 year

The topic of doctoral dissertation (PhD) was registered under the number № B2023.3.PhD/Iqt3241 at the Supreme Attestation Commission.

The dissertation doctoral dissertation (PhD) has been accomplished at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and on the website of «Ziyonet» informational and educational portal(www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor: **Karlibaeva Raya Khojabaevna**
Doctor of Economics, Professor

Official opponents: **Tukhliev Bozor Karimovich**
Doctor of Economics, Professor

Azimov Rustam Sadikovich
Doctor of Economics

Leading organization: **Tashkent Financial Institute**

The defense of dissertation will take place on " " at , 2024 at the meeting of the Scientific Council DSc.03/10.12.2019.I.16.01. awarding for the scientific degrees at Tashkent State University of Economics. Address: 100066, Tashkent, Islam Karimov Street, 49, Phone: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-41-23, e-mail: ilmiykengash@tsue.uz.

The doctoral dissertation(Phd) can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered under the number). Address: 100066, Tashkent, Islam Karimov Street, 49, Phone: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-41-23, e-mail: admin@tsue.uz.

The abstract of dissertation sent out on «_»_____2024.

(mailing report №___ on «_» _____2024

M.P. Eshov

Chairman of the Scientific Council awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

U.V. Gafurov

Scientific secretary of the Scientific Council awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

S.K. Khudoykulov

Chairman of the scientific seminar under the Scientific Council, Doctor of Economics, Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Philosophy Doctor (PhD) on Economic Sciences)

The aim of research work is to develop proposals and strategies for improving insurance relations in the context of future economic development.

Tasks of research work are:

determining the role and essence of insurance in the diversification of the economy, the importance and necessity of implementing insurance relations;

analysis of the regulatory framework, stages and directions of development of insurance relations;

analysis of the financial stability of insurance companies, as well as the process and features of financial relations;

determining the formation of new risks in the development of insurance relations and studying the issues of their insurance;

identifying ways to improve risk management while improving insurance relations;

development of an algorithm for a strategy to ensure the competitiveness of insurance companies;

development of prospects for the development of insurance relations in Uzbekistan.

The object of research work are insurance relations in the insurance market of Uzbekistan.

The subject of research work are the organizational and economic aspects of insurance relations in the long-term development of the economy.

The scientific novelty of the research work, consisting of the following:

the improvement of insurance relations is justified by applying a method based on the principle of “alternating priority” of private indicators of the use of property, finance, profitability and assets, revealing the possibilities and directions for ensuring the overall financial stability of insurance companies;

when developing risk acceptance criteria expressing the level of risk that insurance companies consider acceptable, based on the probability and impact matrix for assessing risk in insurance relations, the feasibility of using “risk acceptance” strategies within $0 \leq 0.25$ of acceptable risk management is justified; “risk transfer” within $0.26 \leq 0.5$; “risk mitigation” within $0.51 \leq 0.75$; “risk aversion” within $0.75 \leq 1.0$;

the algorithm for developing a competitiveness strategy for the insurance company Alskom Insurance Company JSC has been improved based on the formation of information, analytical and management processes in ensuring a competitive environment in the insurance market in the form of self-regulating independent fields;

Based on an econometric model representing the relationship between factors influencing the development of insurance relations in Uzbekistan, forecast indicators for the dynamics of the industry’s net profit until 2030 have been developed.

The scientific and practical significance of research results. When improving insurance relations in Uzbekistan, it is proposed to determine the overall

financial stability of insurance companies taking into account liquidity indicators, coverage ratios, financial stability indicators and profitability indicators;

in accordance with the ISO/IEC 31010:2019 standard, based on the probability and impact matrix, the “Conceptual model of the risk management system of insurance companies based on the regulatory framework” has been improved;

priority areas of activity of insurance companies and measures have been developed that create the basis for strengthening their interaction with other industries;

in the algorithm for developing a strategy for the competitiveness of insurance companies, a system of financial methods for ensuring the competitiveness of insurance companies is proposed;

scientific and practical principles have been developed for the introduction of foreign experience in improving insurance relations.

Implementation of research results. Based on proposals and recommendations developed to improve insurance relations in the context of promising economic development:

a proposal to improve insurance relations by applying a method based on the principle of “alternating priority” of private indicators on property, financial indicators, profitability and use of assets, which reveal the possibilities and directions for ensuring the overall financial stability of insurance organizations” was introduced into the activities of providing services to JSC “Insurance” Alskom company (certificate of Alskom Insurance Company JSC No. 03-438 dated March 23, 2023). As a result of the implementation of this scientific proposal, the feasibility of increasing the overall sustainability indicator of the enterprise by 0.24 points in 2023 was established;

proposing the use of a “risk taking” strategy within $0 \leq 0.25$ of acceptable risk management; “risk transfer” within $0.26 \leq 0.5$; “risk mitigation” within $0.51 \leq 0.75$; “risk aversion” in the range of $0.75 \leq 1.0$ when developing risk acceptance criteria, expressing the level of risk considered acceptable by insurance companies based on the probability and impact matrix for assessing risk in insurance relations, introduced into the service provision activities of Insurance Company JSC Alskom" (certificate of JSC Insurance Company Alskom No. 03-438 dated March 23, 2023). As a result of the implementation of this scientific proposal into practice, it served to a certain extent to regulate the risk management system at the enterprise;

a proposal to improve the algorithm for developing a competitiveness strategy of Alskom Insurance Company JSC based on the formation of information, analytical and management processes in the insurance market in the form of self-regulating independent fields was used by the economic analysis department of Alskom Insurance Company JSC (reference from Alskom Insurance Company JSC No. 03-438 dated March 23, 2023). As a result of the implementation of this scientific proposal into practice, the feasibility of achieving a 0.5-point system for ensuring the competitiveness of the enterprise was justified, and in 2022 the amount of net income from product sales increased to 85.3. billion soums;

Based on an econometric model representing the ratio of factors influencing the development of insurance relations in Uzbekistan, the economic analysis department of Alskom Insurance Company JSC used forecast indicators for the dynamics of the industry's net profit until 2030 (reference of Alskom Insurance Company JSC No. 03- 438 of March 23, 2023). It is substantiated that as a result of the implementation of this scientific proposal, the volume of net profit of the enterprise received from the provision of services can be increased by 1.75 times by 2030 compared to 2022.

Evaluation of the research results. The results of this research have been discussed at 2 republican and 3 international scientific-practical conferences.

Publication of the research results. On the topic of the thesis totally 5 research papers have been published, including 4 articles in the scientific journals recommended by the Supreme Attestation Commission for publishing the main results of the doctoral dissertations, 1 articles in the reputable foreign journals, as well as 4 theses of the reports at the scientific-practical conferences.

Structure and volume of the research. The composition of the dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references. The volume of the dissertation is 156 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR ROYXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I bo'lim (I часть; part I)

1. Abduturapova D.F. Analysis of the formation of new risks in the development of insurance relations. International Journal of Education, Social Science & Humanities. Finland Academic Research Science Publishers ISSN: 2945-4492 (online) | (SJIF) = 7.502 Impact factor. Volume-11 | Issue-7 | 2023 Published: |22-07-2023| 760-p.

2. Abduturapova D.F. Yangi O'zbekiston taraqqiyotida sug'urta munosabatlarini amalga oshirishning ahamiyati va zarurligi // "Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" elektron ilmiy jurnali. 2023. №7. 199-205 b. (08.00.00; 336/3).

3. Abduturapova D.F. Sug'urta munosabatlarini takomillashtirishning istiqbollari // "Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot" elektron ilmiy jurnali. 2023. №10. 221-230 b. (08.00.00; 336/3).

4. Abduturapova D.F. O'zbekistonda sug'urta munosabatlari va rivojlantirish istiqbollari // Xorazm Ma'mun akademiyasi axborotnomasi. Ilmiy jurnali. 2023-10/2. 83-b.(2016-yil 29-dekabrda 223/4).

5. Abduturapova D.F. Insurance and pr (public relations) - as a means of creating an image, reputation and brand // e-journal Economics and Innovative Technologies: Vol. 2021: No.2, Article 1. 26 april, 2021. (201/3).

6. Abduturapova D.F. Iqtisodiyot tarmoqlarini rivojlantirishda sug'urta munosabatlarini amalga oshirishning ahamiyati // "Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi doirasida iqtisodiyot tarmoqlarini innovatsion jadal rivojlantirish va raqobatbardoshligini oshirish" mavzusidagi I Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya to'plami. 2023-yil 26-aprel, 227-232 b.

7. Abduturapova D.F. O'zbekiston Respublikasida sug'urta munosabatlarini rivojlantirish samaradorligi tahlili // "Yangi O'zbekiston taraqqiyot strategiyasida fan va ta'lim integratsiyasi masalalari" mavzusidagi Respublika ilmiy-amaliy anjumani. 2023-yil 23-iyun, 335-b.

8. Abduturapova D.F. Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug'urta xizmatlarini rivojlantirishning xususiyatlari // "O'zbekiston Respublikasida soliq ma'muriyatchiligi samarali faoliyatini ta'minlash: nazariy-konseptkal asoslari va amaliyot muammolari" Respublika ilmiy-amaliy konferentsiya 2022-yil 22-aprel. 445-450 b.

9. Abduturapova D.F. Sug'urta tashkilotlarining brend-imidjini shakllantirish hamda uning. VI Rossiya iqtisodiy forumi doirasida "Pandemiya sharoitida iqtisodiyot, moliya va boshqaruvda raqamli transformasiya jarayonlari" Xalqaro ilmiy-amaliy konferentsiyaning ilmiy ishlar to'plami qozon-Toshkent, 2022-yil 4 may. dolzarbligi. 383-b.

10. Abduturapova D.F. O'zbekistonda ixtiyoriy va majburiy tibbiy sug'urtaning hozirgi holati tahlili // "O'zbekiston Respublikasining harakatlar strategiyasi:

makroiqtisodiy barqarorlik, investision faollik va innovasion rivojlanish istiqbollari" mavzusidagi IV xalqaro onlayn ilmiy-amaliy konferentsiya. 2021.

II bo‘lim (II chast; part II)

1. Abduturapova D.F. Insurance relations and development prospects in Uzbekistan / International Journal of Education, Social Science & Humanities. Finland Academic Research Science Publishers ISSN: 2945-4492 (online) | (SJIF) = 7.502 Impact factor. Volume-11| Issue-9| 2023 Published: |22-09-2023| 907-p.

2. Abduturapova D.F. O‘zbekistonning MICE turizm saloiyatini jahon turizm bozorida targ‘ib qilishning zamonaviy marketing sstrategiyalari / "Iqtisodiyot va ta'lim" ilmiy jurnali. 2022. №3. 342-345-b. (08.00.08. №11).

3. Abduturapova D.F. Perspektivi razvitiya straxovix otnosheniy v Uzbekistane// Web of Scholar. 2(20), Vol.3, 10 February 2018. 17-20 str.

4. Abduturapova D.F. Biznesda axborot-kommunikasiya texnologiyalari va internetdan foydalanish imkoniyatlari / Iqtisodiyot va ta'lim" ilmiy jurnali. 2018. №2. 206-211-b. (08.00.08. №11).

5. Abduturapova D. O‘zbekistonda makroiqtisodiy barqarorlikni erishishga ta'sir etuvchi omillar hamda xozirgi holati tahlili / Nauka nauchniy potentsial: osnova ustoychivogo innovasionnogo razvitiya obtshestva. T.,2022. 15-Maya. 18-24-s.

6. Abduturapova D.F. O‘zbekiston turizm industriyasi va hizmat ko‘rsatish sohasining xozirgi holati / "iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida qulay ishbilarmonlik muhitini rivojlantirish yo‘nalishlari"Respublika ilmiy anjumanining materiallari. 2022-yil 5 oktyabr. 148-153-b.

7. Abduturapova D.F. Prioritetnie napravleniya upravleniya ekonomicheskimi riskami v sfere svyazi i informasizasii v prosesse formirovaniya informasionnogo obtshestva v Uzbekistane / "Problemi i tendentsii razvitiya innovasionnoy ekonomiki: mejdunarodniy opit i Rossiykaya praktika" VII mejdunarodniy nauchno-prakticheskoy konferentsii 2018 god, 184-188 str.

Bosishga ruxsat etildi: 3.01.2024-yil
Bichimi: 60x84^{1/16}, «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3.75. Adadi 100. Buyurtma: № 5
Tel: (77) 300 99 09; (99) 832 99 79
Guvohnoma reestr № 10-3279
«IMPRESS MEDIA» MCHJ bosmaxonasida chop etildi.
Manzil: Toshkent sh., Yakkasaroy tumani, Qushbegi ko‘chasi, 6 uy.