

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY  
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI  
DSc.22/29.12.2023.I.175.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**

**SHADMANOV XAYRULLA NOSIRILLAYEVICH**

**O‘ZBEKISTON SUG‘URTA BOZORINI RAQAMLASHTIRISH  
SHAROITIDA SUG‘URTA XIZMATLARI SAMARADORLIGINI  
OSHIRISH**

**08.00.07 – “Moliya, pul muomalasi va kredit”**

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

**Toshkent shahri – 2025-yil**

**Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi**

**Оглавление автореферата докторской (PhD) диссертации**

**Contents of the Doctor of Philosophy (PhD) Dissertation Abstract**

**Shadmanov Xayrulla Nosirillayevich**

O‘zbekiston sug‘urta bozorini raqamlashtirish sharoitida sug‘urta xizmatlari samaradorligini oshirish.....3

**Шадманов Хайрулла Носириллаевич**

Повышение эффективности страховых услуг в условиях цифровизации страхового рынка Узбекистана.....29

**Shadmanov Xayrulla Nosirillayevich**

Increasing the efficiency of insurance services in the context of digitalization of the insurance market in Uzbekistan .....55

**E‘lon qilingan ilmiy ishlar ro‘uxati**

Список опубликованных работ

List of published works.....60

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY  
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI  
DSc.22/29.12.2023.I.175.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**

**SHADMANOV XAYRULLA NOSIRILLAYEVICH**

**O‘ZBEKISTON SUG‘URTA BOZORINI RAQAMLASHTIRISH  
SHAROITIDA SUG‘URTA XIZMATLARI SAMARADORLIGINI  
OSHIRISH**

**08.00.07 – “Moliya, pul muomalasi va kredit”**

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

**Toshkent shahri – 2025-yil**

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2021.2.PhD/Iqt626 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.


Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezюме)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tiu.uz) va "ZiyoNET" ta'lim axborot tarmog'ida (www.ziynet.uz) manzillariga joylashtirilgan.

<b>Ilmiy rahbar:</b>	<b>Jumayev Nodir Xosiyatovich</b> iqtisodiyot fanlari doktori, professor
<b>Rasmiy oponentlar:</b>	<b>Abduraxmonov Ilyos Xurshidovich</b> iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent <b>Sagdiyev Ravshan Sayfullayevich</b> iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori
<b>Yetakchi tashkilot:</b>	<b>G.V.Plexanov nomidagi Rossiya</b> iqtisodiyot universiteti Toshkent filiallari

Dissertatsiya himoyasi Tashkent international university huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.22/29.12.2023.I.175.01 raqamli ilmiy kengashning 2025-yil "02" 08 kuni soat 12<sup>o</sup> da majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik xalqa yo'li ko'chasi, 7-uy. Tel.: (99895)131-55-55; faks: (99895)131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Dissertatsiya ishi bilan Tashkent international university Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (77 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100114, Toshkent shahri, Kichik xalqa yo'li ko'chasi, 7-uy. Tel.: (99895)131-55-55; faks: (99895)131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil "16" 07 kuni tarqatildi.  
(2025-yil "21" 06 da 38 raqamli reestr bayonnomasi)



**Sh.Sh. To'rayev**  
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash raisi o'rinbosari, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

**A.T. Absalamov**  
Ilmiy darajalar beruvchi Ilmiy kengash kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

**D.A.Raxmonov**  
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash qoshidagi Ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot fanlari doktori, professor

## KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

**Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurligi.** Jahon sug'urta bozorining raqamli transformatsiyasi sohaga yangi imkoniyatlarni va muhim takibiy o'zgarishlarni olib keldi. Sug'urta bozori subyektlari zamonaviy texnologiyalar bo'lgan sun'iy intellekt, mashinali o'rganish va ma'lumotlar tahlili kabi raqamli texnologiyalarni o'z faoliyatlariga samarali joriy etishi natijasida an'anaviy bo'lgan biznes modellari tubdan o'zgarib raqamli biznes modellarga aylanib bormoqda. Bunda, "Raqamli sug'urta xizmat bozori hajmi 2025-yilda 148,15 milliard dollarga baholanmoqda hamda 2030-yilga kelib 255,43 milliard AQSH dollarga yetishi kutilmoqda, bu prognoz davrida (2025-2030) o'rtacha o'sish ko'rsatkichi 11,51 foizni tashkil qilish bashorat qilinmoqda"<sup>1</sup>. Bunda "jahon tahliliy sug'urta tenologiyasi 2024-yilda 14,50 milliard AQSH dollarini tashkil qilgan bo'lsa, 2025-yilda 16,70 milliard AQSH dollaridan 2032-yilga kelib 43,95 milliard AQSH dollargacha (o'rtacha o'sish ko'rsatkichi 14,8 foiz), jahon sug'urta telematik bozori hajmi 2024-yilda 5,03 milliard AQSH dollaridan 2025 yilda 5,89 milliard AQSH dollardan 2032-yilga kelib 19,23 milliard AQSH dollargacha o'sishi prognoz qilinmoqda (o'rtacha o'sish ko'rsatkichi 18,4 foiz)"<sup>2</sup>. Sug'urta jarayonlarini raqamlashtirilishi natijasida samaradorlik, mijozlar ehtiyojini qondirish va risklarni boshqarishni samarali yechimlarni taqdim etmoqda.

Jahon sug'urta sohasida sug'urta bozorini raqamlashtirish orqali mijozlarga yo'naltirilgan xizmatlarni taqdim etishni takomillashtirishga qaratilgan ko'plab nazariy va amaliy izlanishlar olib borilmoqda. Ushbu tadqiqotlar sug'urta bozori subyektlarining ish yuritish va biznes jarayonlari faoliyatlarini tubdan yangi shaklda ya'ni raqamli shaklda shakllantirish, raqamli texnologiyalar asosida yangi moliyaviy innovatsiyalarni barcha jarayonlarga samarali joriy etish, yangi raqamli sug'urta xizmatlarini taqdim etish hamda raqamli iqtisodiyotning yangi bo'lgan risklaridan samarali himoya vositalarini taqdim etish, mijozlar xulq-atvori va xohishlarini hisobga olgan holda shaxsiylashtirilgan va moslashuvchan sug'urta xizmatlari hamda mahsulotlarini taklif etish, zamonavaiy raqamli ekotizimlarini joriy etish, mijozlarga xizmat ko'rsatishning barcha jarayonlarini raqamlashtirish orqali sug'urta qamrovini oshirib borish, mahsulotlarning hamyonbopligi ta'minlash, sug'urta da'volarini ko'rib chiqrish jarayonlarini avtomatlashtirish, sug'urtalash uchun zarur bo'lgan ma'lumotlar xavfsizligini ta'minlash, mijozlarni saqlab qolish, ularga zamonaviy raqamli xizmatlarni taqdim etish kabi yo'nalishlarda tadqiqotlar olib borish dolzarb masalalardan biriga aylangan.

O'zbekiston sug'urta xizmatlar bozorini raqamlashtirish va ko'rsatilayotgan sug'urta mahsulotlarini raqamli iqtisodiyot talablari asosida takomillashtirish, sug'urta kompaniyalari biznes jarayonlarini avtomatlashtirish, sohaga zamonaviy raqamli va moliyaviy texnologiyalarni joriy etish, mamlakatimizning moliyaviy, iqtisodiy va ijtimoiy rivojlanish tendensiyalaridan kelib chiqqan holda milliy

<sup>1</sup> <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/digital-insurance-platform-market>.

<sup>2</sup> <https://www.fortunebusinessinsights.com/insurance-analytics-market-108489>.

raqamli sug'urta xizmatlari amaliyotini shakllantirish, sug'urta mahsulotlari iste'molchilariga zamonaviy sug'urta mahsulotlarini taklif etishga katta e'tibor qaratilmoqda. Shuningdek, yangi O'zbekiston taraqqiyot strategiyasida "davlat tomonidan sug'urta tizimini qo'llab-quvvatlash ko'lamini kengaytirish va sug'urtalashning yangi mexanizmlarini amalga oshirish"<sup>3</sup> vazifalari belgilab berilgan. Mazkur vazifalar ijrosini ta'minlashda zamonaviy raqamli yechimlarni taklif etish asosida sohaga moliyaviy texnologiyalarni joriy etishning iqtisodiy va moliyaviy asoslarini takomillashtirish yuzasidan ilmiy asoslangan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqish zarurligini belgilaydi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentabrdagi PF-158-son "O'zbekiston 2030" strategiyasi to'g'risida"gi Farmoni, 2021-yil 23-oktabrdagi PQ-5265-son "Sug'urta bozorini raqamlashtirish va hayot sug'urtasi sohasini rivojlantirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi, 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, 2024-yil 1-martdagi PQ-108-son "Sug'urta xizmatlari bozorini yanada rivojlantirishning kompleks chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarorlari, Vazirlar Mahkamasining 2022-yil 5-dekabrda 694-son "Elektron turdagi sug'urta xizmatlarini ko'rsatish tartibi to'g'risidagi nizomni tasdiqlash haqida"gi, 2020-yil 14-dekabrda 780-son "Elektron turdagi sug'urta xizmatlarini ko'rsatish tartibini takomillashtirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi qarorlari hamda mazkur sohaga tegishli boshqa me'yoriy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

**Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi.** Mazkur dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalarni rivojlantirishning I. "Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish" ustuvor yo'nalishiga muvofiq bajarilgan.

**Muammoning o'rganilganlik darajasi.** Sug'urta bozorini raqamlashtirish sharoitida sug'urta xizmatlari samaradorligini oshirishning iqtisodiy mazmuniga oid umumnazariy mulohazalar, uslubiy va amaliy jihatlari xorij olimlaridan bo'lgan N.Negroponte, N.Apergisa, N.G.Adamchuk, T.V.Bolshunova, S.A.Sharapova, A.V.Ryabchenko, E.V.Alekseyeva, A.V.Kozlov, Yu.Yu.Dmitriyevlarning<sup>4</sup> ilmiy ishlarida tadqiq qilingan.

---

<sup>3</sup> O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son "2022-2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi Farmoni. <https://lex.uz/docs/5841063>.

<sup>4</sup>Negroponte N. Being Digital / N. Negroponte. – NY (1995): Knopf, – 256 p.; 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.; Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. / Н.Г. Адамчук. – М.: РОССПЭН, 2004. - 591 с.; Большунова Т.В. Критерии и показатели оценки социальной эффективности страхования // Вестник Тамбовского университета. Серия: гуманитарные науки. 2008. Вып. 10. С. 195–197.; Шарапова С.А. Оценка эффективности управления сбытовыми каналами страховой компании на рынке промышленного страхования // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2014. № 1. С. 84–94.; Рябченко А.В. Оценка эффективности страховых компаний. SFA-подход // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 2012. № 1. С. 97–106.; Алексеева Е. В. Цифровизация страхования: анализ, проблемы и

Mahalliy iqtisodchi olimlar H.Sobirov, X.Shennayev, I.Abduraxmonov, S.Umarov, R.Azimov, Q.Qo‘ldoshev, O.Yuldashev, T.Baymuratov, N.Mavrulova, G.Xalikulova, I.Kenjaye, U.Imomov, G.Adilovalarning<sup>5</sup> tadqiqotlarida sug‘urta xizmatlarini saradorligini oshirishning ayrim masalalari tadqiq etilgan.

**Dissertatsiya tadqiqotining dissertatsiya bajarilgan oliy ta’lim muassasasi ilmiy-tadqiqot ishlari rejaları bilan bog‘liqligi.** Mazkur dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyoti universitetining ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq “Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida moliya, bank va hisob tizimini muvofiqlashtirishning ilmiy asoslari” mavzusi doirasida bajarilgan.

**Tadqiqotning maqsadi** raqamli iqtisodiyot sharoitida sug‘urta xizmatlarini rivojlantirishga qaratilgan taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

#### **Tadqiqotning vazifalari:**

Sug‘urta xizmatlarini raqamlashtirish sharoitida ularning samaradorligini oshirishga doir nazariy yondashuvlarni o‘rganish va ilmiy asoslash;

raqamlashtirilgan sug‘urta xizmatlarining samaradorligini baholash uchun mos mezon va ko‘rsatkichlar tizimini shakllantirish;

raqamli texnologiyalarning (Big Data, AI, blokcheyn, mobil ilovalar va boshqalar) sug‘urta xizmatlariga ta’sirini baholash;

sug‘urta bozorini raqamlashtirishda sug‘urta xizmatlari samaradorligini oshirish va sug‘urta bozorini raqamlashtirishning xorij amaliy tajribasini o‘rganish;

O‘zbekiston sug‘urta tizimining raqamlashtirilishi va rivojlanishining o‘ziga xos xususiyatlari va shartlarini aniqlash;

ilg‘or xorijiy tajribalar asosida raqamlashtirish orqali sug‘urta xizmatlarini takomillashtirish usullarini o‘rganish;

---

направления развития. Вестник Алтайской академии экономики и права №6 2023. 145-151 стр.; Козлов А. В. Интернет-страхование в России // Современные проблемы науки и образования. Электр. науч. журн. (2010) № 4. С. 127–131.; Дмитриева Ю.Ю. ИТ-решения для страховых компаний. ЖУРНАЛ Научные записки молодых исследователей (2015) № 6, 30-35 с.

<sup>5</sup> Sobirov H.R. Sug‘urta: 100 savol va javob. – T.: “Mehnat”, 1998. – 160 b., Shennayev X.M. O‘zbekiston Respublikasida sug‘urta faoliyatini rivojlantirish yo‘nalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2021. – 84 b.; Abduraxmanov I.X. Teoriya i praktika straxovaniya: Uchebnik, – T.: “Iqtisod-moliya”, 2019. -696 str., Umarov S.A. Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida O‘zbekistonda sug‘urta faoliyati rivojlanishini boshqarish. I.f.d. ilmiy darajasini olish uchun taqdim etilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: 2012. – 49 b.; Azimov R.S. Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida risklarni sug‘urtalash metodologiyasini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2022. – 86 b.; Qo‘ldoshev Q.M. O‘zbekistonda o‘zaro sug‘urtalashning metodologik asoslarini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2019. – 75 b.; Yuldashev O.T. O‘zbekistonda hayot sug‘urtasini rivojlantirishning konseptual asoslari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2023. – 75 b.; Baymuratov T.M. O‘zbekistonda sug‘urta faoliyati va uni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish. I.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: -2004. – 22 b.; Mavrulova N.A. Umumiy sug‘urta sohasini rivojlantirish yo‘nalishlari Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2023. – 96 b.; Xalikulova G.T. Sug‘urta tashkilotlarining innovatsion faoliyati samaradorligini oshirish yo‘nalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2024. – 96 b.; Kenjaye I.G‘. Sug‘urta tashkilotlarining moliyaviy resurslarini joylashtirish samaradorligini oshirish yo‘llari. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: TMI, 2019; Xasanov F.R. O‘zbekistonda kiber risklarni sug‘urtalash masalalari. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Toshkent, 2022. – 58 b.; Sherov S.R. Sug‘urta instituti va uni innovatsion rivojlantirish yo‘nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: 2019. – 64 b.; Imomov U.G‘. Innovatsion iqtisodiyot sharoitida bank sug‘urtasi va uni rivojlantirish yo‘llari. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2020. – 53 b.; Adilova G.D. Iqtisodiy globallashtirish sharoitida sug‘urta xizmatlarini takomillashtirishning yo‘nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2020.-60 b.

sug'urta kompaniyalarida raqamli transformatsiya jarayonlarini joriy etishdagi to'vsuqlar va imkoniyatlarni aniqlash;

O'zbekiston sharoitida raqamli texnologiyalar asosida sug'urta xizmatlari samaradorligini oshirishga qaratilgan taklif va tavsiyalarni ishlab chiqish.

**Tadqiqotning obyekti** O'zbekiston sug'urta bozorining raqamlashuvi sharoitida sug'urta kompaniyalari tomonidan taqdim etilayotgan xizmatlar bilan bog'liq faoliyati hisoblanadi.

**Tadqiqotning predmeti** sug'urta kompaniyalari tomonidan raqamli texnologiyalardan foydalanish jarayoni va ular orqali sug'urta xizmatlarining sifati hamda samaradorligini oshirish bilan bog'liq moliyaviy-iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

**Tadqiqotning usullari.** Dissertatsiyada kuzatish, guruhlash, qiyosiy taqqoslash, tahlil va sintez, induksiya va deduksiya, iqtisodiy va matematik modellashirish, ekonometrik tahlil va prognozlash usullaridan foydalanildi.

**Tadqiqotning ilmiy yangiligi** quyidagilardan iborat:

kompaniya xizmatlarining raqamlashuvi sharoitida majburiy va ixtiyoriy sug'urta mahsulotlarini integratsiya qilgan holda onlayn shaklda taqdim etish taklif etilgan;

mijozlarga risklarni seleksiya qilish imkoniyatini taqdim etilishi orqali shartnomalarni rasmiylashtirish vaqi va da'volarni ko'rib chiqish muddatlari 2 barobarga qisqarishi asoslab berilgan;

mahsulotlarning raqamli transformatsiyasi va kompaniyaning raqobatbardoshligini oshirishda onlayn shaklda tuziladigan sug'urta shartnomalariga sug'urta tariflaridan 25 foizgacha chegirma berish taklif etilgan;

korporativ va jismoniy shaxslarga ko'rsatilayotgan sug'urta xizmatlarining zararlilik koeffitsiyentlarini hisobga olgan holda, tabaqalashgan netto-stavka tariflarini korporativ mijozlar uchun 10-15 foizgacha va jismoniy shaxslar uchun 15-20 foizgacha kamaytirish taklif etilgan.

**Tadqiqotning amaliy natijasi** quyidagilardan iborat:

sug'urta mahsulotlarini integratsiya qilgan holda gibrud shaklda taqdim etish kompaniyaning transformatsiya jarayonlarini moliyaviy samaradorligi ko'lamining kengayishi asoslab berilgan;

shartnomalarni rasmiylashtirish va sug'urta da'volarini ko'rib chiqish muddatlarini sug'urta turlaridan kelib chiqqan holda 2 barobargacha qisqarishi sug'urta xizmatlarining samaradorligi va mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatinu oshishiga ijobiy ta'sir ko'rsatishi ilmiy asoslangan;

mijozlarga sug'urta tariflaridan chegirmalar berish onlayn shaklda shartnomalarni rasmiylashtirishni 2024-yilda 14,4 foizga oshishi va oflayn shaklda tuzilgan shartnomalarni 14,1 foizga kamayishi amaliy natijalar asosida asoslab berilgan;

sug'urta turlarining 25 foizgacha zararlilik darajalarini hisobga olgan holda kompaniya mijozlariga brutto-stavkalarni kamaytirish orqali sug'urta tariflaridan 20 foizgacha imtiyozlar berishi taklif etilgan.

**Tadqiqot natijalarining ishonchliligi** foydalanilgan usullar va yondashuvlar to'g'riligi, ma'lumotlarning ishonchliligi va rasmiy manbalardan olinganligi, masalan, O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi, O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va Moliya vazirligi, sug'urta kompaniyalarining rasmiy saytlarida e'lon qilingan ma'lumotlari va yillik hisobotlari, mahalliy va xorijiy olimlar hamda mutaxassislar tomonidan olib borilgan tahlillar hamda xulosa va takliflarning tegishli sug'urta kompaniyalari tomonidan amaliyotga joriy etilganligi bilan belgilanadi.

**Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati.** Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati shundan iboratki, ulardan sug'urta kompaniyalarining biznes jarayonlarini avtomatlashtirish hamda sug'urta xizmatlarini raqamli makonda taqdim etishga qaratilgan maxsus mustaqil ilmiy tadqiqotlar o'tkazishda keng foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalardan sug'urta kompaniyalari tomonidan ko'rsatilayotgan sug'urta xizmatlarini raqamlashtirish, ular samaradorligini oshirishning tashkiliy-iqtisodiy asoslarini takomillashtirishga qaratilgan tadbirlarni amalga oshirish va dasturlar ishlab chiqishda, moliyaviy qo'llab-quvvatlash, shuningdek, innovatsion sug'urta mahsulotlarini taqdim etish mexanizmlarini takomillashtirishga bag'ishlangan normativ-huquqiy hujjatlarni ishlab chiqishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

**Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi.** Sug'urta bozorini raqamlashtirish sharoitida sug'urta xizmatlari samaradorligini oshirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

kompaniya tomonidan ko'rsatilayotgan sug'urta xizmatlarini raqamlashtirish orqali majburiy va ixtiyoriy sug'urta xizmatlarini gibridda integratsiya qilgan holda sug'urta polislarini onlayn taqdim etish ko'lamini kengaytirishga doir taklifi AJ "INSON" sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan (AJ "INSON" sug'urta kompaniyasining 2025-yil 28-apreldagi №640-son ma'lumotnomasi). Natijada, 2024-yilda jamg'arilgan sug'urta mukofotlari miqdori 2023-yilga nisbatan 47,9 foizga oshgan;

mijozlarga risklarni seleksiya qilish imkoniyatini taqdim etilishi orqali shartnomalarni rasmiylashtirish vaqti va da'volarni ko'rib chiqish muddatlari 2 barobarga qisqarishiga doir taklifi AJ "INSON" sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan (AJ "INSON" sug'urta kompaniyasining 2025-yil 28-apreldagi №640-son ma'lumotnomasi). Natijada, 2024-yil davomida sug'urtalanuvchilarga 48290,0 million so'm miqdorida sug'urta qoplamalari to'lab berildi, bu esa 2023-yil ko'rsatkichlari bilan solishtirilganda 179,9 foizga oshgan;

mahsulotlarning raqamli transformatsiyasi va kompaniyaning raqobatbardoshligini oshirishda onlayn shaklda tuziladigan sug'urta shartnomalariga sug'urta tariflaridan 25 foizgacha chegirma berishga doir taklifi AJ "INSON" sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan (AJ "INSON" sug'urta kompaniyasining 2025-

yil 28-apreldagi №640-son ma'lumotnomasi). Natijada, kompaniya tomonidan onlayn tuzilgan shartnomalar soni o'tgan 2024-yilga nisbatan 14,4 foizga oshgan va oflayn shaklda to'zilgan shartnomalar soni 14,1 foizga kamaygan.

korporativ va jismoniy shaxslarga ko'rsatilayotgan sug'urta xizmatlarining zararlilik koeffitsiyentlarini hisobga olgan holda, tabaqalashgan netto-stavka tariflarini korporativ mijozlar uchun 10-15 foizgacha va jismoniy shaxslar uchun 15-20 foizgacha kamaytirishga oid taklifi AJ "INSON" sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan (AJ "INSON" sug'urta kompaniyasining 2025-yil 28-apreldagi №640-son ma'lumotnomasi). Natijada, kompaniya sug'urta xizmatlarining qamrovi 2023-yildagi ko'rsatkichlariga nisbatan 2024-yilda 32,1 foizga oshgan.

**Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi.** Mazkur tadqiqot natijalari 6 ta, jumladan 4 ta respublika va 2 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyalarida muhokamadan o'tkazilgan.

**Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi.** Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 14 ta ilmiy ish, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 8 ta ilmiy maqola, jumladan, 4 tasi xorijiy va 4 tasi respublika jurnallarida chop etilgan.

**Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi.** Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa va foydalanilgan adabiyotlar ro'yxatidan iborat. Dissertatsiya hajmi 125 betni tashkil etadi.

## DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

**Kirish** qismida dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va asosiy vazifalari, obykti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi ko'rsatilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilinib, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarining amaliyotga joriy qilish, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo'yicha ma'lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning birinchi bobi "**Sug'urta bozorini raqamlashtirish sharoitida sug'urta xizmatlari samaradorligini oshirishning nazariy asoslari**" deb nomlangan bo'lib, raqamli iqtisodiyot sharoitida sug'urta xizmatlarining samaradorligini baholashning iqtisodiy asoslari, sug'urta bozori va xizmatlarni raqamlashtirishning nazariy asoslari va o'ziga xos xususiyatlari, sug'urta xizmatlarini raqamlashtirishning jahon bozori tajribalari tahlili qilingan.

Texnologik yutuq natijalarini ya'ni raqamli texnologiyalarning sug'urta biznes jarayonlarining barcha jabhalariga raqamli integratsiya qilinishi, ular jarayonlarning raqamlashtirilishi sug'urta xizmatlari samaradorligini iqtisodiy, ijtimoiy va moliyaviy baholashda yangi mezon va imkoniyatlarni yuzaga keltirmoqda. Masofaviy xizmatlar, avtomatlashtirilgan xavf tahlili, sun'iy intellekt asosidagi sug'urta qarorlari va "InsurTech" texnologiyalari orqali sug'urta kompaniyalari xavf-xatarlarni aniqroq baholash, to'lovlarni tezlashtirish va mijozlar ehtiyojlarini

chuqurroq o'rganish imkoniyatiga ega bo'lmoqda. Bu esa nafaqat xizmat sifatini oshiradi, balki butun soha samaradorligini yangi bosqichga olib chiqadi.

Sug'urtaning samaradorligini quyidagi mezonlar bo'yicha samarali baholash mumkindir (1-jadval).

**1-jadval**

**Sug'urtaning samaradorligini baholash mezonlari<sup>6</sup>**

	Balanslashgan sug'urta portfeti; sug'urta tarifi tarifi (bo'yicha ham)
	O'z kapitalining miqdori va dinamikasi; sug'urta rivojlanish va mukofotlarning zararlilik darajasi; rentabellik ko'rsatkichi
	Sug'urta funksiyalarini amalga oshirish: - Himoya; -Jamg'arish; -Investitsiya; -Ogohlantirish
	Sug'urtaning qamrovligi va zichligi; investitsiyalar
	Sug'urta xizmatlarining turlari va ularning diversifikatsiyasi; sug'urtaning narxi

Amaliyotda sug'urta xizmatlarining samaradorligi birinchi navbatda sug'urta kompaniyasining moliyaviy-iqtisodiy rivojlanishiga, keyinchalik esa mahsulotlarning zararlardan samarali mexanizm sifatida byudjetga tushadigan og'irlikni yengish qobiliyatiga qaratilgan. Shu o'rinda iqtisodiy samaradorlik va unda texnologik yutuqlarning qo'llanilishi sohaning barqaror rivojlanishini ta'minlashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Raqamli sug'urta bu raqamli texnologiyalar va innovatsion yechimlar asosida an'anaviy sug'urta mahsulotlari va xizmatlarini taqdim etish bilan bog'liq raqamli jarayonlar tushiniladi. Bunday jarayonlarni o'z biznes jarayonlarni raqamlashtirgan barcha turdagi sug'urta kompaniyalari taqdim etishi mumkin. Bunday mahsulotlar asosan raqamli texnologiyalar asosida taqdim etiladi (internet, mobil ilovalar, raqamli platformalar).

Shu jarayonda sug'urta xizmatlarini taqdim etayotgan vositachilar rolini ham aytib ketish o'rinlidir. Sababi kichik kompaniyalar o'zlarining moliyaviy yetuk bo'lmaganligi sababli texnologik yechimlarni boshqa moliyaviy kompaniyalar ekotizimlaridan ham faol foydalanish amaliyotini keng ko'llab kelishmoqda. Bu nafaqat sug'urta kompaniyasi uchun balki fintex kompaniyalar uchun samarali hamkorlik loyihalari hisoblanadi.

<sup>6</sup> Tadqiqot doirasida muallif tomonidan shakllantirildi.

Hozirgi raqamlashuv sharoitida sug'urta sohasi internet vositasida kengaymoqda, foydalanuvchiga yo'naltirilgan xizmatlar orqali individuallashtirish va raqamli platformalarda integratsiyalashmoqda. Ushbu o'zgarishlarning asosiy xususiyatlari 2-jadvalda aks ettirilgan.

**2-jadval**

**Sug'urtani sohasi raqamlashtirishning asosiy yo'nalishlari tavsifi<sup>7</sup>**

<b>I. INTERNETLASHTIRISH</b>	
Ta'rif	Sug'urta kompaniyasining biznes jarayonlarida internetdan foydalanish
Qo'llaniladigan raqamli texnologiyalar	Yangi ishlab chiqarish texnologiyalari; simsiz aloqa texnologiyalari; bulutli texnologiyalar
Sug'urta kompaniyasining iste'mol auditoriyasi	Tashqi – sug'urtalanuvchilar; Ichki – xodimlar, sug'urta agentlari
<b>II. INDIVIDUALLASHTIRISH</b>	
Ta'rif	Sug'urtalanuvchilar va sug'urta obyektlari to'g'risidagi ma'lumotlarning eng keng to'plamini olish asosida individual sug'urta takliflarini (tarif bo'yicha, risklar jamlanmasi bo'yicha va boshqa shartlarga muvofiq) ishlab chiqish
Qo'llaniladigan raqamli texnologiyalar	Katta ma'lumotlar; Yangi ishlab chiqarish texnologiyalari; simsiz aloqa texnologiyalari
Sug'urta kompaniyasining iste'mol auditoriyasi	Tashqi – sug'urtalanuvchilar (shu jumladan solohiyatli mijozlar ham)
<b>III. RAQAMLASHTIRISH</b>	
Ta'rif	Sug'urta kompaniyasining biznes jarayonlarida raqamli (raqamlashgan) texnologiyalardan foydalanish
Qo'llaniladigan raqamli texnologiyalar	Yangi ishlab chiqarish texnologiyalari; simsiz aloqa texnologiyalari
Sug'urta kompaniyasining iste'mol auditoriyasi	Ichki – xodimlar; tashqi – sug'urtalanuvchilar

Jahon amaliyotidagi so'nggi rivojlanishlar shundan dalolat bermoqdaki, raqamli texnologiyalardan samarali foydalanish sug'urta bozorida tub o'zgarishlarni amalga oshirish, bozor raqobatbardoshligini kuchaytirish va mijozlar ishonchini oshirishning eng muhim omiliga aylangan. AI, IoT, Big Data, blokcheyn va mobil platformalar kabi texnologiyalarning joriy etilishi nafaqat ish yuritish samaradorligini oshiradi, balki quyidagi muhim natijalarga erishishga zamin yaratadi.

<sup>7</sup>Ilmiy-tadqiqot natijalari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

### Sug'urta xizmatlarida raqamli texnologiyalarni qo'llash: misollar va natijalar tahlili<sup>8</sup>

Qo'llaniladigan texnologiyalar	Qo'llash bo'yicha misollar	Raqamli natijalar
Mobil ilovalar va onlayn platformalar	“Allianz” sug'urta kompaniyasi polislarini mobil ilovalar orqali sotishni yo'lga qo'ygan	Yangi mijozlarning 40 foizi sug'urta polislarini mobil ilovalar orqali rasmiylashtirishmoqda
Mijozlarga xizmat ko'rsatish jarayonlarini avtomatlashtirish	Raqamli platforma “Lemonade” arizalarni qayta ishlash uchun sun'iy intellektdan keng foydalanmoqda	Barcha arizalarning 85 foizi avtomatik qayta ishlanishi natijasida ularni qayta ishlash bir necha daqiqagacha qisqardi
Risklarni baholash va boshqa jarayonlarda Big Data texnologiyalaridan foydalanish	Progressive: transport vositalariga o'rnatilgan moslamalar orqali sug'urta tariflarini samarali hisoblash jarayonini yo'lga qo'ygan	Big Data texnologiyalarining qo'llanilishi xavfsiz haydovchilar uchun sug'urta polislarini bir necha barobarga arzonlashgan
	McKinsey: Ma'lumotlar tahlili texnologiyalari orqali risklarni bashorat qilish foydalanmoqda	Risklarni bashorat qilish aniqligi 25-35 foizga oshgan
Buyumlar internetidan (IoT) foydalanish	Allstate: haydovchilar hulq atvori va haydash madaniyatini baholash uchun ko'zatish moslamalaridan foydalanmoqda	AQSHda 25 millionga yaqin transport vositalari sug'urta tariflarini hisoblash uchun telematik uskunalar bilan jihozlangan
Da'volarni hal qilishda sun'iy intellektdan foydalanish	Fukoku Mutual Life Insurance: Shaxsiy sug'urta bo'yicha arizalarni qayta ishlash uchun sun'iy intellekt texnologiyalari samarali qo'llanilib kelinmoqda	Arizalarni ko'rib chiqish vaqti ikki barobarga qisqargan va risklarni aniq baholash esa 35 foizga oshgan
	AXA: hayot va sog'liq sug'urtasi sohasida da'volarni ko'rib chiqish jarayonlarida sun'iy intellekt texnologiyalari qo'llanilmoqda	Da'vo arizalarini ko'rib chiqish vaqti 50 foizga qisqargan
Shaffoflikni ta'minlash va hisob kitoblarni tezlashtirish uchun blokcheyndan foydalanish	Swiss Re: da'volarni hal qilishni avtomatlashtirish uchun blokcheyn texnologiyalaridan foydalanmoqda	Ish yuritish xarajatlari 20 foizgacha qisqargan
	Bajaj Allianz: ma'lumotlarini xavfsizligini ta'minlash va hisob-kitoblar tezlashtirish uchun blokcheyn texnologiyalari qo'llanilmoqda	Qoplamalarni to'lash vaqti ikki barobarga qichqargan va fribgarlik holatlari kamaygan
Raqamli platformalar orqali mikrosug'urta xizmatlarini taqdim etish	Bima: Mobil ilov orqali mikrosug'urta xizmatlarini taqdim etilmoqda	Osiyo va Afrika mamlakatlarida sotilayotgan sug'urta polislarining 50 foizi mikrosug'urta polislariga to'g'ri kelmoqda

Dissertatsiyaning ikkinchi bobi “**Sug'urta bozorining raqamli iqtisodiyot sharoitida ko'rsatkichlarining amaliy holati tahlili**” deb nomlangan bo'lib bu bobda milliy sug'urta bozori ko'rsatkichlari va mahsulotlari dinamikasining tahlili, xizmatlar samaradorligiga ta'sir etuvchi omillarning iqtisodiy tahlili va samarali

<sup>8</sup> <https://www.lemonade.com>, <https://www.metromile.com>, <https://www.allianz.com>, <https://www.axa.com>, <https://www.swissre.com>, <https://www.munichre.com>. ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

yechimlari, raqamlashtirishning sug'urta xizmatlar bozoriga ta'sirining ekonometrik taxlili keltirilgan.

2019-2024-yillar davomida O'zbekistonda sug'urta bozori jadal rivojlangani yaqqol ko'zga tashlanadi. Buni sug'urta mukofotlari, ustav kapitali va qoplamalar hajmidagi o'sish orqali anglash mumkin. Sug'urta kompaniyalari soni 2019-yilda 36 tani tashkil etgan bo'lsa, 2021-yilda 42 taga yetdi. Bu bosqichdagi o'sish sug'urta bozoriga bo'lgan qiziqish, yangi ishtirokchilarning kirib kelishi va raqobatning ortishi bilan bog'liq. Ammo 2022 va 2023-yillarda kompaniyalar soni 41 va 38 tagacha kamaydi. Bu kamayish sug'urta bozorida raqobat kuchayishi, litsenziya talablarining qat'iylashuvi hamda bozorda konsolidatsiya jarayonlari davom etayotganligini bilan izohlanadi (4-jadval).

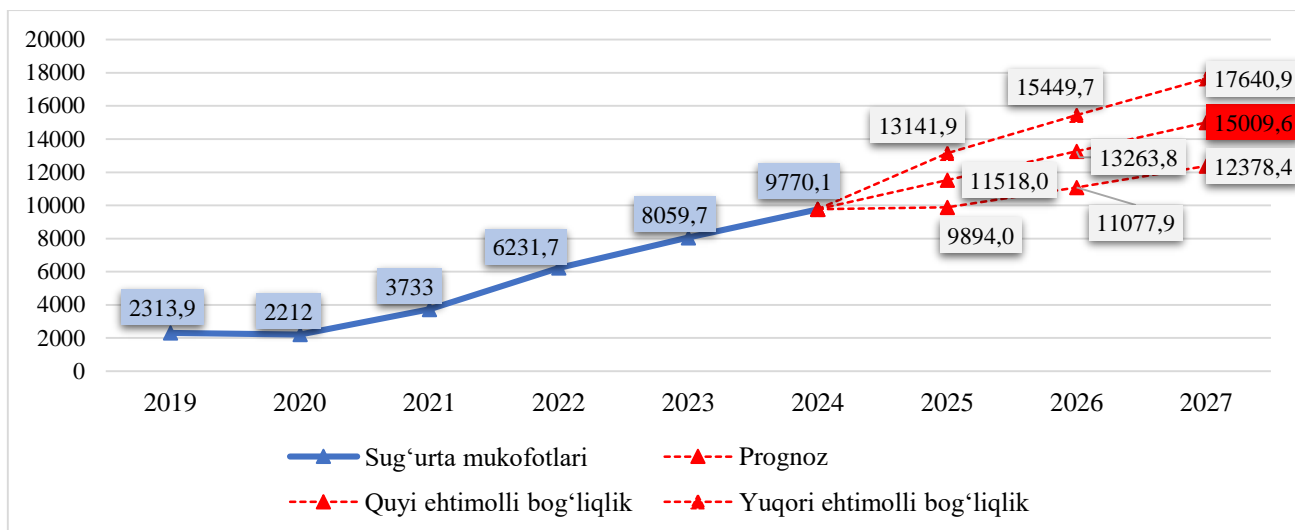
#### 4-jadval

##### Milliy sug'urta bozorining asosiy ko'rsatkichlar dinamikasi<sup>9</sup>

Ko'rsatkich	Sug'urta kompaniyalar soni	Sug'urta mukofotlari (mlrd.so'm)	Sug'urta qoplamalari (mlrd.so'm)	Jami ustav kapital (mlrd.so'm)
Yil				
2019	36	2313,9	813,5	755,2
2020	40	2212,0	732	1439,1
2021	42	3733,0	1235	1545,7
2022	41	6234,7	2596,9	1884,1
2023	38	8059,7	2022,0	2298,5
2024	33	9770,1	2204,5	2963,6
Sug'urta bozori tuzilishi		2023	2024	O'zgarish (+/-)
Sug'urta tashkilotlari soni		38	33	-13,2%
<i>shu jumladan hayot sug'urtasi bo'yicha</i>		7	5	-28,6%
Sug'urta tashkilotlarining umumiy ustav kapitali (mln. so'mda)		2 298 572	2 963 695	+28,9%
Sug'urta brokerlari soni		8	11	+37,5%
Aktuariylar soni		5	5	0%
Sug'urta agentlari soni		4 736	4 804	+1,4%
<i>shu jumladan yuridik shaxslar</i>		1 711	1 704	-0,4%
To'lovlarni kafolatlash jamg'armasi a'zolari bo'lgan sug'urta tashkilotlarining soni		26	25	-3,8%

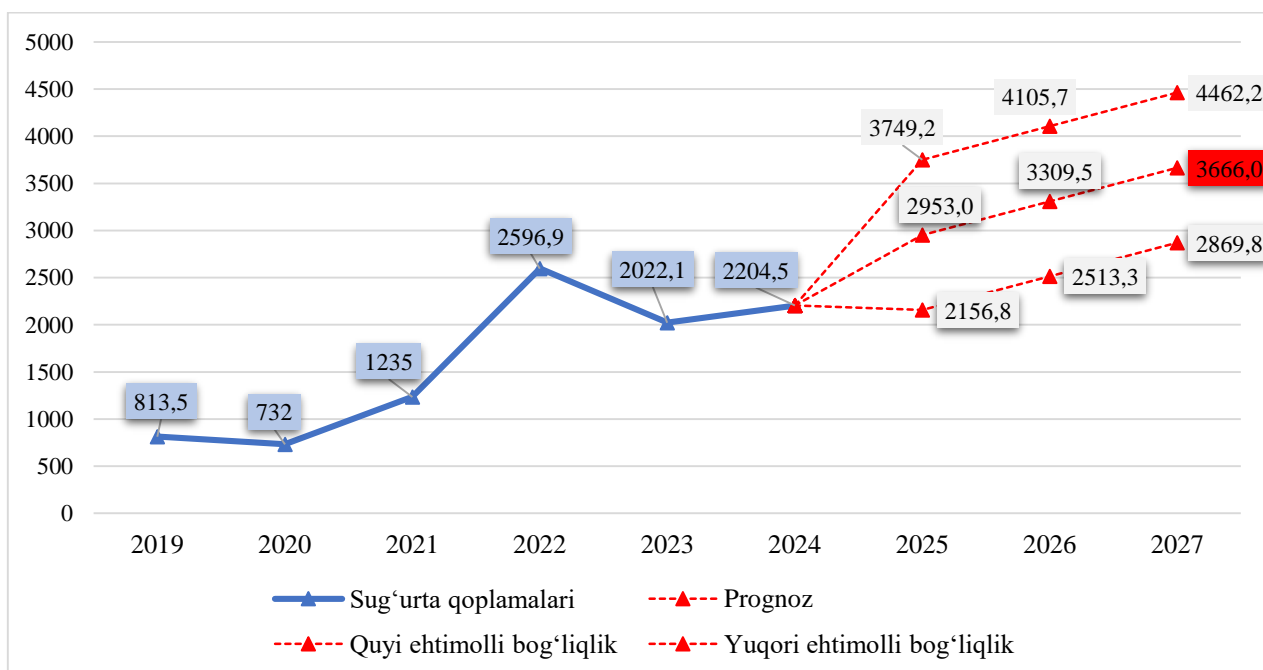
2019-2027-yillar mobaynida O'zbekiston sug'urta bozorida sug'urta mukofotlari (ya'ni, mijozlar tomonidan to'langan sug'urta badallari) hajmida sezilarli o'sish kuzatildi. Agar 2019-yilda ushbu ko'rsatkich 2 313,9 mlrd so'mni tashkil etgan bo'lsa, 2023-yilga kelib u 8 059,7 mlrd so'mgacha ortdi, ya'ni 3,5 baravar ko'paydi. 2020 yilda pandemiya ta'siri ostida 4,4%lik kamayish ro'y bergan bo'lsa-da, keyingi yillarda bozor tez sur'atlar bilan tiklandi va o'sishga kirdi. 2021-2023-yillardagi yuqori o'sish sur'atlari (yillik 30–70% atrofida) mamlakatda sug'urta sohasiga bo'lgan qiziqish, davlat islohotlari, aholi moliyaviy savodxonligi va sug'urta madaniyatining ortishi bilan bog'liq bo'ldi (1-rasm).

<sup>9</sup> <https://napp.uz/oz/pages/statistics-and-analysis-for-im>.



**1-rasm. Sug'urta mukofotlarining o'zgarish dinamikasi va prognozi (mlrd.so'mda)<sup>10</sup>**

2019-2027-yillar oralig'ida O'zbekiston sug'urta bozoridagi sug'urta qoplamlari (ya'ni, sug'urta tashkilotlari tomonidan sug'urtalanuvchilarga to'lab beriladigan mablag'lar) dinamikasi asosan ikkita asosiy jarayonni ko'rsatadi: birinchi navbatda, 2021-2022-yillardagi yangi o'sish va tiklanish, ikkinchidan, 2023-yildagi muvaffaqiyatsizlik va keyingi prognozlardagi barqaror o'sish (2-rasm).



**2-rasm. Sug'urta qoplamlarining o'zgarish dinamikasi va prognozi (mlrd.so'mda)<sup>11</sup>**

Yuqoridagilardan kelib chiqqan holda shuni ta'kidlash mumkinki, milliy sug'urta bozoridagi har bir klass o'zining zararlilik darajasiga ega. Ular orqali qaysi sug'urta turlari zararli va qaysilari daromadli ekanliklarini aniqlash mumkin bo'ladi, shundan kelib chiqqan holda shu klasslarni maqsadli rivojlantirish muhim sanaladi (5-jadval).

<sup>10</sup> <https://napp.uz/ru/pages/statistics-and-analysis-for-im>.

<sup>11</sup> <https://napp.uz/ru/pages/statistics-and-analysis-for-im>.

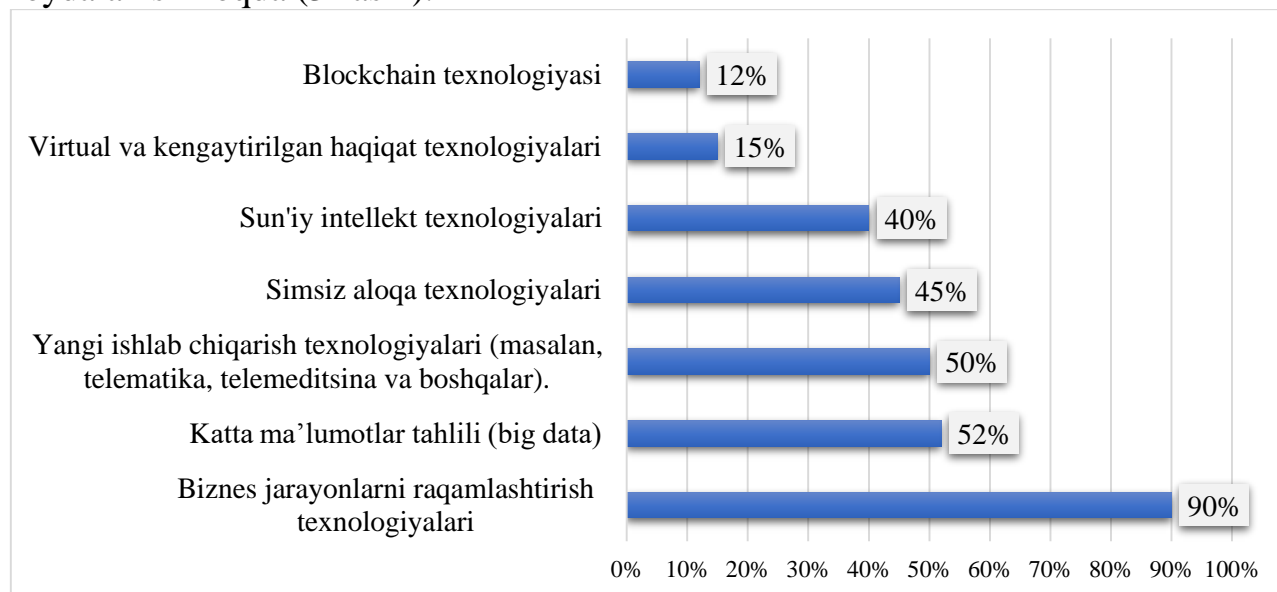
Bozor bo'yicha sug'urta klasslarining zararlilik darajalari<sup>12</sup>

Sug'urta turlari	Sug'urta mukofotlari	Sug'urta qoplamalari	Sug'urta mukofotlarining zararlilik darajasi (%)
	2024		
	mln. so'mda	mln. so'mda	
<b>Jami, shu jumladan:</b>	<b>9 770 107</b>	<b>2 204 537</b>	22,6
<b>Majburiy sug'urta, shu jumladan:</b>	<b>712 881</b>	<b>373 300</b>	52,4
ish beruvchining fuqarolik javobgarligi (annuitet)	48 162	14 684	30,5
ish beruvchining fuqarolik javobgarligi	248 566	130 612	52,5
transport vositalari egalari fuqarolik javobgarligi	311 368	223 415	71,8
tashuvchilarning fuqarolik javobgarligi	2 662	-	0,0
xavfli ishlab chiqarish obyektlari	24 145	-	0,0
qurilish-montaj qaltisliklari	61 308	176	0,3
boshqalar	16 671	4 413	26,5
<b>Klasslar bo'yicha ixtiyoriy sug'urta, (umumiy sug'urta sohasi), shu jumladan:</b>	<b>8 866 280</b>	<b>1 735 595</b>	19,6
1-klass – Baxtsiz hodisalardan ehtiyot shart sug'urta qilish	92 405	10 421	11,3
2-klass – Kasallikdan ehtiyot shart sug'urta qilish	88 784	57 976	65,3
3-klass – Yer usti transport vositalarini sug'urta qilish	1 423 262	168 206	11,8
4-klass – Harakatlanadigan temir yo'l tarkibini sug'urta qilish	3 797	2 234	58,8
5-klass – Aviatsiya sug'urtasi	99 288	85	0,1
6-klass – Dengiz sug'urtasi	1 460	-	0,0
7-klass – Yo'ldagi mol-mulkni sug'urta qilish	143 173	1 303	0,9
8-klass – Mol-mulkni olovdan va tabiiy ofatlardan sug'urta qilish	746	69	9,2
9-klass – Mol-mulkni zarardan sug'urta qilish	3 838	24	0,6
10-klass – Avtofuqarolik javobgarligini sug'urta qilish	360	20	5,5
11-klass – Aviatsiya sug'urtasi doirasidagi javobgarlikni sug'urta qilish	24 772	-	0,0
12-klass – Dengiz sug'urtasi doirasida javobgarlikni sug'urta qilish	1 191	-	0,0
13-klass – Umumiy fuqarolik javobgarligini sug'urta qilish	210 518	21 833	10,4
14-klass – Kreditlarni sug'urta qilish	2 098 063	1 031 596	49,2
15-klass – Kafillikni (kafolatlarni) sug'urta qilish	24 006	-	0,0
16-klass – Boshqa moliyaviy tavakkalchiliklardan sug'urta qilish	140 818	18 330	13,0
17-klass – Huquqiy himoya qilish bilan bog'liq xarajatlarni sug'urta qilish	-	-	-
18-klass – Tibbiy sug'urta	8568	8587	100,2

Xalqaro amaliyotda sug'urta subyektlari tomonidan taqdim etilayotgan raqamli xizmatlar va mahsulotlarining samaradorligini va ularning ko'lamini oshirishga xizmat qilishini yuqori boblarda ko'rganimizdek ularning keng joriy etilishi bilan uzviy bog'liqlikda olib boriladi. Shundan kelib chiqqan holda hozirgi kunda

<sup>12</sup> O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi <https://napp.uz/oz/pages/statistics-and-analysis-for-im-hisobotlari-asosida-muallif-hisob-kitobi>

kompaniyalar o'z faoliyatlari jarayonlarida quyidagi texnologiyalar to'plamidan foydalanishmoqda (3-rasm).



**3-rasm. Kompaniyalar tomonidan yangi texnologiyalarni qo'llash doirasi (foizda)**<sup>13</sup>

Olib borilgan tahlillardan shuni ko'rishimiz mumkinki, sug'urta sohasining rivojlanishi iqtisodiy o'sishning umumiy darajasi, texnologik va innovatsion taraqqiyot hamda institutsional barqarorlik bilan chambarchas bog'liqdir. Biroq amalda sug'urta xizmatlarining samaradorligi ko'pincha bir qator tizimli to'siqlar bilan cheklangandir, ularni quyidagi omilli guruhlariga ajratishimiz mumkin bo'ladi (6-jadval).

**6-jadval**

**Sug'urta xizmatlari samaradorligini cheklovchi omillar tahlili**<sup>14</sup>

Omillar guruhi	Cheklovchi omillar
<b>Institutsional</b>	- soha nazoratining rivojlanmaganligi - sug'urta bozorining lozim darajada rivojlanmaganligi - davlat cheklovlari
<b>Huquqiy</b>	- Zamonaviy sug'urta qonunchilik bazasining yetarli emasligi - Noaniq va eskirgan qoidalar - Shartnomalar ijrosiga oid qiyinchiliklar
<b>Iqtisodiy</b>	- Aholi daromadlarining pastligi - jilovlanmagan va yuqori invlyatsiya - uzoq muddatli investitsion vositalarining cheklanganligi
<b>Texnologik</b>	- Soha infratuzilmasining raqamli cheklanganligi - jarayonlarning yetarli darajada avtomatlashmaganligi - raqamli texnologiyalarni (sun'iy intellekt, Big Data, IoT va boshqalar) joriy etishda ortda qolish

<sup>13</sup> Tahlillar asosida muallif tomonidan shakllantirildi

<sup>14</sup> Tadqiqotlar natijasida muallif tomonidan tayyorlandi

<b>Xulq-atvor va ijtimoiy madaniy omillar</b>	- sug'urta madaniyatining pastligi - kompaniyalarga bo'lgan ishonchning pastligi - risklardan himoya qilishning boshqa instrumentlaridan foydalanish amaliyoti
---	--

Milliy sug'urta bozorimizning kuchli o'ntaligi va biz tahlil olib borgan AJ "INSON" sug'urta kompaniyasining ko'rsatkichlarini tahlil qilar ekanmiz quyida holatni ko'zatishimiz mumkin bo'ladi (7, 8-jadval)

### 7- jadval

#### AJ "INSON" sug'urta kompaniyasining asosiy ko'rsatkichlar tahlili<sup>15</sup>

Yil	2020	2021	2022	2023	2024
Ko'rsatkich					
Sug'urta mukofotlari (mlrd.so'm)	17,1	36,5	93,3	170,7	252,4
Sug'urta qoplamlari (mlrd.so'm)	1,7	2,9	11,2	17,2	48,2
Sug'urta majburiyatlari (mlrd.so'm)	5403,7	21197,0	64119,0	35228,8	96741,6
Amalda bo'lgan sug'urta shartnomalar soni (dona)	13246	20514	115583	352494	402022
Sug'urta da'volar soni (dona)	-	467	890	2458	6074

Sug'urta kompaniyasida bo'layotgan ijobiy o'zgarishlar raqamlashtirish jarayonlarining samaradorligini yaqqol namoyon qilmoqda. Jumladan, 2023-yildan 2024-yilgacha sug'urta mukofotlari 170,7 milliard so'mdan 252,5 milliard so'mgacha oshdi (+47,9%). Bu o'sish, asosan, sug'urta xizmatlari va mahsulotlarini taqdim etishda onlayn platformalar, mobil ilovalar, elektron to'lov tizimlari va raqamli imzolarni keng qo'llash bilan bog'liq. Bunday raqamli imkoniyatlar aholi va biznes uchun sug'urtani qulay, tezkor va shaffof qilib bermoqda.

### 8-jadval

#### AJ "INSON" sug'urta kompaniyasining ko'rsatkichlarining o'zgarishlarining dinamik tahlili<sup>16</sup>

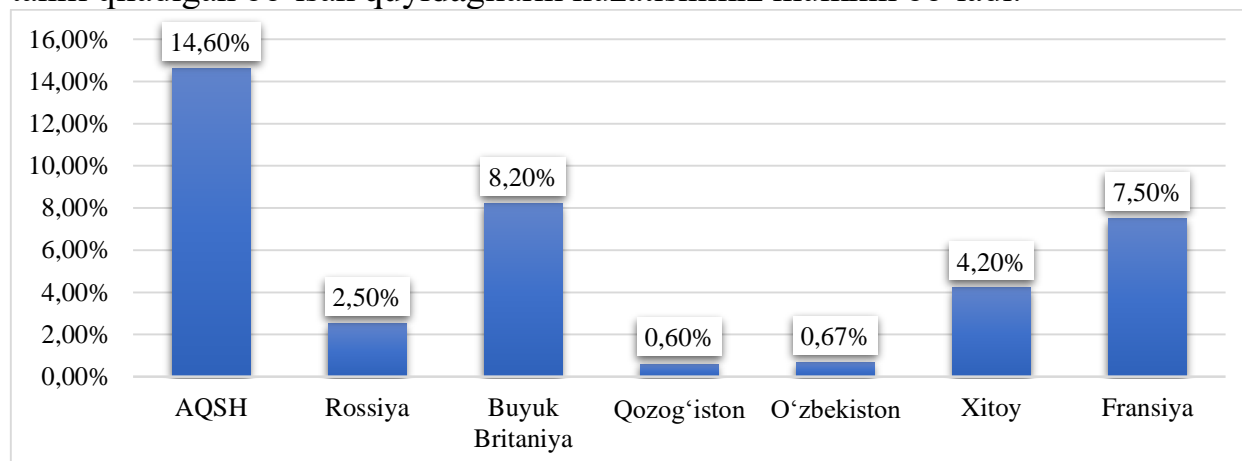
Ko'rsatkichlar	2023	2024	2024 yil 2023 yilga nisbatan o'zgarishi (foizda)			
Sug'urta mukofotlari (mln.so'mda)	170 713	252 474	+47,9%			
Sug'urta majburiyatlari (mln.so'mda)	35 228 883	96 714 694	+174,5%			
Sug'urta to'lovlari (mln.so'mda)	17 251	48 290	+179,9%			
Tuzilgan shartnomalar dinamikasi						
Yillar	2023 yil	2023 yil	2024 yil	2024 yil	2024 yil 2023 yilga nisbatan o'zgarishi (foizda)	
Shartnoma shakl	onlayn	oflayn	onlayn	oflayn	onlayn	oflayn
Tuzilgan shartnomalar (dona)	352 494	317 359	402 022	271 502	+14,1%	-14,4%

Sug'urta mukofotlarining YAIMdagi ulushi sug'urta bozori uchun muhim ko'rsatkich bo'lib, iqtisodiyotdagi sug'urta sohasining rivoji, risklarni kamaytirish

<sup>15</sup> <https://insuranceon.uz/company/reports/financial> kompaniya ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

<sup>16</sup> <https://insuranceon.uz/company/reports/financial>

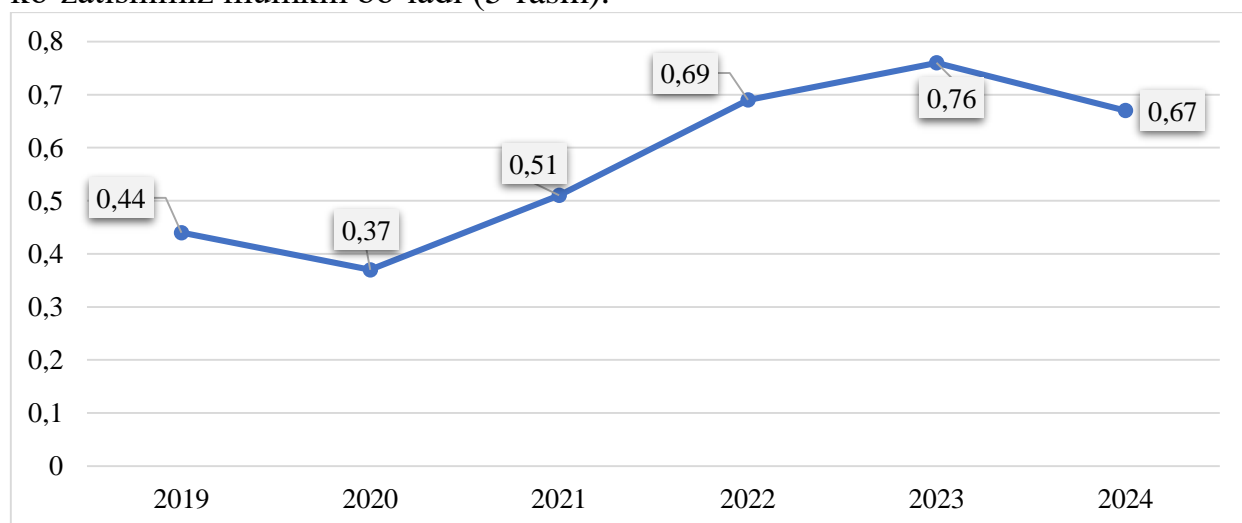
va moliyaviy barqarorlikka erishishga katta ta'sir ko'rsatadi. Bu ko'rsatkich ulushning yuqori bo'lishi, shuningdek, jamiyat va kompaniyalar uchun sug'urta xizmatlariga bo'lgan talabning ortishi va sug'urta bozoridagi samaradorlikning oshishini ko'rsatadigan asosiy ko'rsatkichlardan biri hisoblanadi. Rivojlangan va rivojlanayotgan mamlakatlarda sug'urta mukofotlarining YAIM ulushini (4-rasmda) tahlil qiladigan bo'lsak quyidagilarni kuzatishimiz mumkin bo'ladi.



#### 4-rasm. Sug'urta mukofotlarining yalpi ichki mahsulotdagi ulushi (foizda)<sup>17</sup>

Rasm ma'lumotlaridan ko'rib turibtki 2024-yil uchun turli mamlakatlarda sug'urta mukofotlarining YAIMdagi ulushi quyidagicha shakllangan: AQSH – 14,6%, Xitoy – 4,2%, Buyuk Britaniya – 8,2%, Fransiya – 7,5%, Rossiya – 2,5%, Qozog'iston – 0,6% va O'zbekiston – 0,67%.

Milliy sug'urta bozorimizning o'zini tahlil qilganimizda quyidagi holatni ko'z atashimiz mumkin bo'ladi (5-rasm).



#### 5-rasm. O'zbekiston sug'urta mukofotlarining YAIM ulushi dinamikasi (foizda)<sup>18</sup>

Aholi jon boshiga to'g'ri keladigan sug'urta mamlakatdagi har bir fuqaro hissasiga to'g'ri keladigan o'rtacha sug'urta xarajatini ifodalaydi. Bu ko'rsatkich

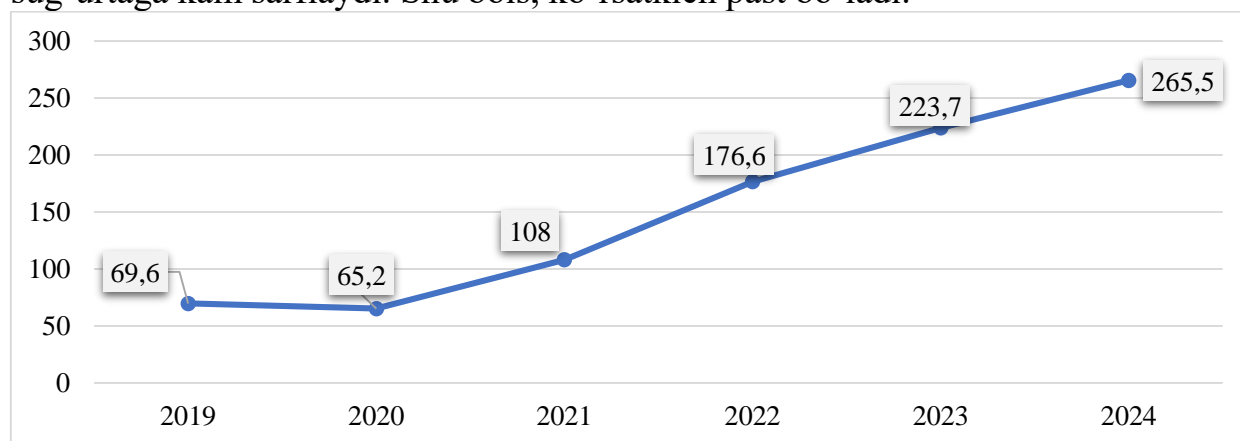
<sup>17</sup> <https://www.iii.org>, <https://www.insurancetimes.co.uk>, <https://www.imf.org>, <https://www.yicai.com>, <https://www.insee.fr/fr/accueil> ma'lumotlar asosida muallif tomonidan tayyorlandi

<sup>18</sup> O'zbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi <https://napp.uz/oz/pages/statistics-and-analysis-for-im> hisobotlari asosida muallif hisob-kitobi

sugʻurta bozori rivojining muhim indikatorlaridan biri boʻlib, u orqali aholining sugʻurta xizmatlaridan qanchalik foydalanayotgani va sugʻurta madaniyati qay darajada ekanini baholash mumkin. Bu koʻrsatkich mamlakat aholisining sugʻurta xizmatlariga qancha mablagʻ sarflayotganini oʻrtacha qiymatda ifodalaydi.

Yuqori koʻrsatkichlar odatda rivojlangan va keng qamrovli sugʻurta bozorini koʻrsatadi. Bu davlatlarda nafaqat shaxsiy sugʻurta, balki korporativ sugʻurta, ijtimoiy-tibbiy, agrar va boshqa sohalarida ham sugʻurta keng joriy etilgan boʻladi.

Jon boshiga toʻgʻri keladigan sugʻurta mukofotlari aholining real daromadlari va yashash darajasi bilan ham chambarchas bogʻliq. Kam daromadli mamlakatlarda odamlar birinchi navbatda asosiy ehtiyojlarini qondirishga harakat qilgani sababli, sugʻurtaga kam sarflaydi. Shu bois, koʻrsatkich past boʻladi.



**6-rasm. Aholi jon boshiga toʻgʻri keladigan milliy sugʻurta mukofotlari (ming.soʻmda)<sup>19</sup>**

2024-yilda Oʻzbekistonda internetdan foydalanish darajasi sezilarli darajada oshdi. Mamlakatda internetga ulanish darajasi 89% ga yetdi, bu 2023-yilga nisbatan 3,7 foizga koʻp. Bu koʻrsatkich 2021-yilda 76,6% edi, yaʼni ikki yilda 12,4 foizga oʻsish kuzatildi<sup>20</sup>. Internetdan foydalanish darajasi shahar va qishloqlarda ham farq qiladi. Ushbu maʼlumotlar Oʻzbekistonda internetdan foydalanish darajasi yuqori surʼatlar bilan oʻsib borayotganini va raqamli infratuzilmaning rivojlanishini koʻrsatadi. Bu oʻz navbatida, raqamli xizmatlar, onlayn taʼlim, elektron savdo va boshqa raqamli xizmatlarning kengayishiga zamin yaratadi.

Moliyaviy savodxonlik darajasi muayyan indikatorlar va baholash mezonlari asosida oʻlchanadi. Bu koʻrsatkichlar orqali aholining moliyaviy bilimlari, munosabati va xatti-harakatlari baholanadi. Jahon banki, OECD (Iqtisodiy hamkorlik va rivojlanish tashkiloti) va boshqa xalqaro institutlar tomonidan qoʻllaniladigan standartlar asosida, moliyaviy savodxonlik odatda uchta asosiy komponent asosida oʻlchanadi, bular, Moliyaviy bilimlar, Moliyaviy xulq-atvor, Moliyaviy munosabat 2024-yilda Oʻzbekiston Respublikasining elektron hukumat rivojlanish indeksi (EGDI) 0,79 ga yetdi, bu 2022 yilga nisbatan 0,07 birlikka oʻsishni koʻrsatadi. Mamlakatimiz mazkur koʻrsatkich bilan 193 davlat orasida

<sup>19</sup> Oʻzbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi <https://napp.uz/oz/pages/statistics-and-analysis-for-im-hisobotlari-asosida-muallif-hisob-kitobi>

<sup>20</sup> <https://stat.uz/uz/matbuot-markazi/qo-mita-yangiliklar/57843-o-zbekiston-respublikasida-internetdan-foydalanuvchi-10-yosh-va-undan-katta-yoshdagi-aholi-ulushi>.

63-o‘rinni egalladi, shuningdek, “juda yuqori rivojlanuvchi” davlatlar guruhiga kirdi<sup>21</sup>. EGDI indeksi uchta asosiy komponentdan iborat:

Telekommunikatsiya infratuzilmasi: 0,87, inson kapitali: 0,75, onlayn xizmatlar: 0,76. Bu ko‘rsatkichlar mamlakatda raqamli xizmatlar va infratuzilmaning rivojlanishini, shuningdek, aholining raqamli ko‘nikmalarini aks ettiradi.

Shu bilan birga, O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining qaroriga muvofiq, 2030-yilga qadar elektron hukumat rivojlanish indeksi bo‘yicha davlatlar ro‘yxatining birinchi 30 taligidan joy olish maqsadi qo‘yildi. Bu maqsadga erishish uchun “Elektron hukumat tadqiqoti” hisobotidagi ko‘rsatkichlarni yaxshilash bo‘yicha aniq chora-tadbirlar ishlab chiqilgan<sup>22</sup>.

Hozirgi vaqtda O‘zbekiston raqamli transformatsiya sohasida sezilarli yutuqlarga erishgan bo‘lsa-da, maqsadga erishish uchun yanada tizimli va kompleks yondashuv talab etiladi.

Aholining sug‘urtaga jalb qilinmasligi bir nechta ijtimoiy, iqtisodiy va psixologik omillar bilan bog‘liq. Birinchidan, sug‘urta kompaniyalariga bo‘lgan ishonchning pastligi muhim omildir. Ko‘plab aholining sug‘urta kompaniyalariga nisbatan salbiy munosabati, to‘lovlarni kechiktirish yoki rad etish holatlari bilan bog‘liq. Ikkinchidan, sug‘urta madaniyatining yetarli rivojlanmaganligi ham aholi orasida sug‘urtaning ahamiyatiga nisbatan noaniqlikni keltirib chiqaradi. Aholi bu xizmatlarning foydasini tushunmaydi, shu sababli sug‘urtaga bo‘lgan talab past bo‘ladi.

Uchinchidan, sug‘urta operatsiyalarining afzalliklarini tushuntirish tizimining yo‘qligi sug‘urtaga bo‘lgan passivlikni kuchaytiradi. Sug‘urta kompaniyalarining xizmatlari haqida aholi o‘rtasida to‘liq tushuncha yo‘qligi, ishonchsizlikni oshiradi. Qishloq joylarida sug‘urta xizmatlarining rivojlanmaganligi ham muammolardan biridir. Ko‘p hollarda sug‘urta kompaniyalari shahar markazlariga qaratilgan va qishloq hududlarida xizmatlar kam rivojlangan.

Shuningdek, kam daromadli sug‘urta turlarini targ‘ib etmaslik ham aholi orasida sug‘urtaning ommaviylashmasligiga sabab bo‘ladi. Sug‘urta kompaniyalari asosan yuqori daromadli xizmatlarga qaratilgan, bu esa keng ommaga mo‘ljallangan arzon sug‘urta turlarining rivojlanishiga to‘sqinlik qiladi. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlarni sug‘urtalashga jalb etmaslik ham muammolarni yanada chuqurlashtiradi.

Muallif yuqoridagi tahlillarga tayangan holda, ushbu dissertatsiya ishida o‘zgaruvchilar o‘rtasidagi bog‘liqliklarni tekshirdi. Tadqiqotda qo‘llaniladigan metodologiyaga ko‘ra umumiy sug‘urta mukofotlarining YAIMga nisbatan ulushi bog‘liq o‘zgaruvchi sifatida qabul qilingan. Ekonometrik tahlil O‘zbekiston uchun aholi jon boshiga yalpi ichki mahsulot, Internetdan foydalanish darajasi, moliyaviy savodxonlik darajasi va hukumatning raqamlashtirish indeksining sug‘urta mukofotlarining YAIMga nisbatan ulushi ko‘rsatkichiga ta‘sirini tushunishga

<sup>21</sup> Uza.uz+4Uza.uz+4Anhor+4Uza.uz+6Электронное правительство Узбекистана+6Anhor+6.

<sup>22</sup> Электронное правительство Узбекистана+2Uza.uz+2Xabar.uz - ахборот-таҳлилий портали+2.

qaratilgan. Ushbu tadqiqotda foydalanilgan ekonometrik model quyidagicha ko‘rinishda:

$Yalpi\ ichki\ mahsulotga\ nisbatan\ jami\ sug'urta\ mukofotlari = \beta_0 + \beta_1 \times (aholi\ jon\ boshiga\ YAIM) + \beta_2 \times (internetdan\ foydalanish\ darajasi) + \beta_3 \times (moliyaviy\ savodxonlik\ darajasi) + \beta_4 \times (hukumatning\ raqamlashtirish\ indeksi) + e$

### 9-jadval

#### Tadqiqotda foydalaniladigan o‘zgaruvchilar va ularning tavsifi<sup>23</sup>

O‘zgaruvchila	
Yalpi ichki mahsulotga nisbatan jami sug‘urta mukofotlari ulushi ko‘rsatkichi	Yalpi ichki mahsulotga nisbatan jami sug‘urta mukofotlarini foizda ifodalash sug‘urta sektori
$\beta_1$ (aholi jon boshiga YAIM)	Aholi jon boshiga to‘g‘ri keladigan YAIM koeffitsiyenti, boshqa barcha o‘zgaruvchilarni o‘
$\beta$	Internetga kirish koeffitsiyenti, boshqa o‘zgaruvchilar doimiy bo‘lgan holda Internetga kiris
$\beta_3$ (moliyaviy	Moliyaviy savodxonlik darajasi koeffitsiyenti, boshqa o‘zgaruvchilar o‘zgarmagan holda, sa
$\beta_4$	indeksi, boshqa omillarni nazorat qilgan holda, raqamlashtirish indeksining bir birlik o‘shis

### 10-jadval

#### O‘zgaruvchilar bo‘yicha korrelatsiya matritsasi<sup>24</sup>

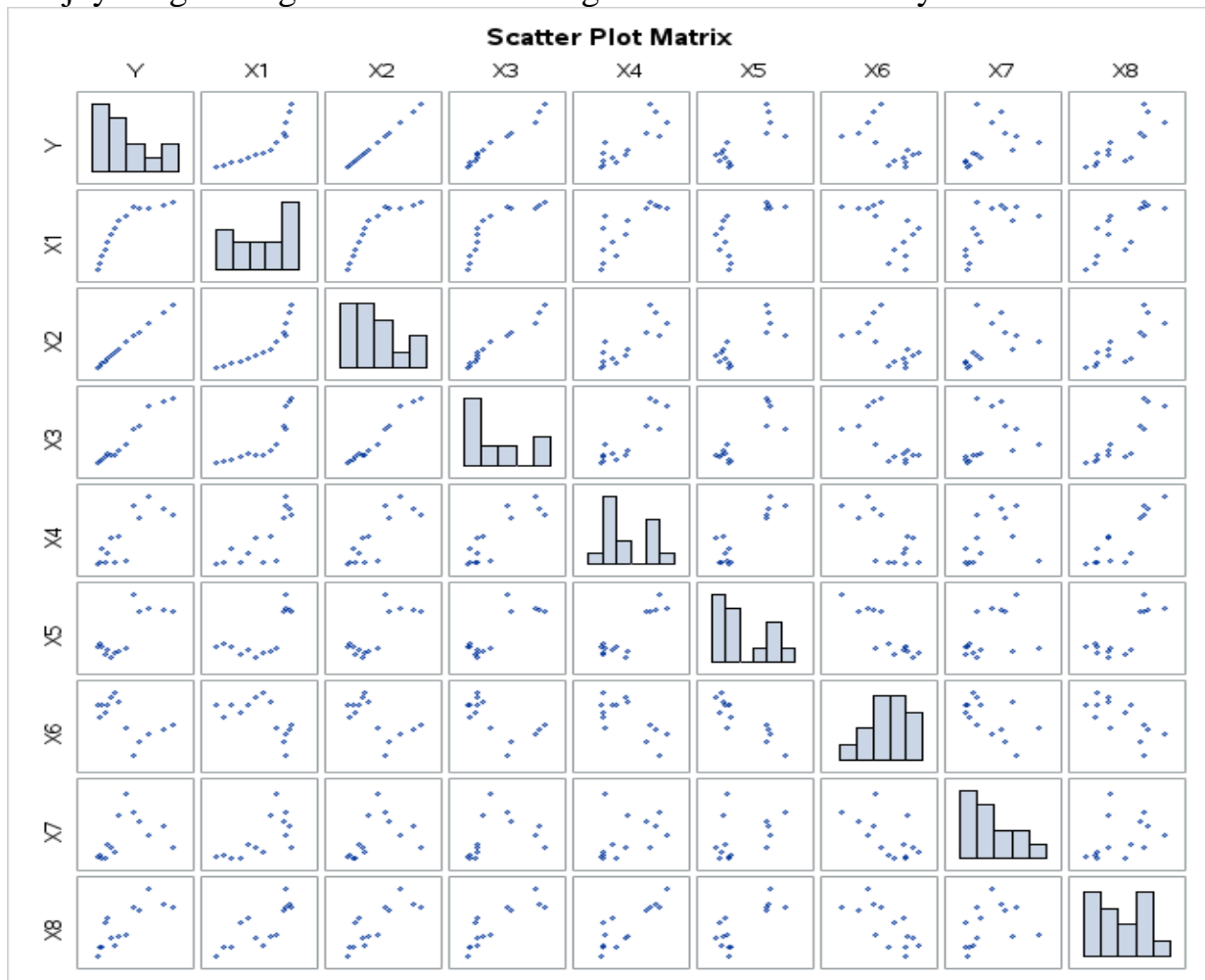
	YAIMga nisbatan jami sug‘urta mukofotlari ulushi ko‘rsatkichi	Aholi jon boshiga YAIM	Internetdan foydalanish darajasi	Moliyaviy savodxonlik darajasi	Hukumatning raqamlashtirish indeksi
YAIMga nisbatan jami sug‘urta mukofotlari ulushi ko‘rsatkichi	1.0000***				
Aholi jon boshiga YAIM	-0.3393	1.0000***			
Internetdan foydalanish darajasi	0.7257**	-0.4860**	1.0000***		

<sup>23</sup> Muallif ishlanmasi.

<sup>24</sup> Muallif ishlanmasi.

Moliyaviy savodxonlik darajasi	0.3629	0.0758	0.6634**	1.0000***	
Hukumatning raqamlashtirish indeksi	0.7376**	-0.4379**	0.9626***	0.5753***	1.0000***

7-rasmda ma'lumotlar to'plamidagi bir nechta juft o'zgaruvchilar o'rtasidagi bog'liqlikni tekshirish imkonini beruvchi matritsaning har bir elementi ikkita o'zgaruvchi o'rtasidagi munosabatni aks ettiruvchi tarqalish sxemasidir. Xuddi shu o'zgaruvchilar gorizontal va vertikal ravishda joylashgan, har bir matritsa katakchasi o'zi joylashgan o'zgaruvchilar o'rtasidagi munosabatni ifodalaydi.



**7-rasm. Ma'lumotlarning tarqalish diagramma matritsasi<sup>25</sup>**

Matritsaning asosiy diagonali odatda tahlil qilinayotgan har bir o'zgaruvchining gistogrammasi yoki taqsimotini o'z ichiga oladi, chunki bitta o'zgaruvchining o'ziga nisbatan tarqalish grafigi mazmunli ma'lumotga ega emas. Tarqalish sxemasi matritsasi o'zgaruvchilarning bir-biri bilan qanday bog'liqligini tezda baholashga va ma'lumotlardagi mumkin bo'lgan o'sish tendensiyalarini, shu jumladan korrelyatsiyalar, chet elliklar va boshqa mezon ma'lumotlar nuqtalarining klasterlarini aniqlash imkonini beradi.

Regressiya tahlili turli omillarning YAIMning ulushi sifatida o'lcanyotgan sug'urta mukofotlariga qanday ta'sir qilishini tushunish imkonini

<sup>25</sup> Muallif ishlanmasi.

beradi. Ko‘rib chiqilayotgan o‘zgaruvchilarga aholi jon boshiga YAIM, Internetdan foydalanish, moliyaviy savodxonlik darajasi va hukumatning raqamlashtirish indeksi kiradi. Quyida regressiya natijalari asosida koeffitsiyentlarni birma-bir muhokama qilamiz.

OLS regressiya natijalari<sup>26</sup>

O'zgaruvchi					
Konst ( $\beta_0$ )					

Aholi jon boshiga YAIM (koeffitsiyent: 0,116;  $p < 0,05$ ), ijobiy koeffitsiyent iqtisodiy boylik va Yalpi ichki mahsulotga nisbatan jami sug'urta mukofotlari o'rtasidagi mazmunli bog'liqlikni ko'rsatadi. Aholi jon boshiga YAIMning bir foizga o'sishi sug'urta mukofotlarining o'rtacha 0,116 foizga o'sishi bilan bog'liq. Ijobiy koeffitsiyent aholi jon boshiga YAIMning o'sishi sug'urta mukofotlarining ortishi bilan bog'liqligini ko'rsatadi. Bu shuni ko'rsatadiki, jamg'armalarning o'sishi va shaxsiy boyliklarning ortishi bilan sug'urta mahsulotlariga sarmoya kiritish tendensiyasi yuqori bo'ladi. Ushbu natijaning statistik ahamiyati uning ishonchliligini ta'kidlaydi.

Internetdan foydalanish darajasi (koeffitsiyent: 0,037;  $p < 0,01$ ), kuchli va muhim koeffitsiyent bo'lib, shuni ko'rsatadiki, internetdan foydalanishning oshib borishi sug'urta mukofotlarining ham oshib borishiga kuchli ta'sir qiladi. Mamlakatda internetdan foydalanishning bir foiz o'sishi, kelgusida sug'urta mukofotlarining o'rtacha 0,037 foizga oshishiga xizmat qiladi. Bu, sug'urta sohasidan raqamli foydalanish muhimligini ta'kidlaydi. Kuchli ijobiy munosabatlar sug'urta sektorida raqamli texnologiyalarning muhim rolini ta'kidlaydi. Ushbu koeffitsiyent sug'urta bozorida ishtirok etish va boshqarishda onlayn platformalarning ortib borayotgan ahamiyatini aks ettiradi va internet infratuzilmasidagi yutuqlar sug'urta mukofotlarining ortib borishini sezilarli darajada oshirishi mumkinligini ko'rsatadi.

Moliyaviy savodxonlik darajasi (koeffitsiyent: 0,0356;  $p < 0,1$ ), ushbu ijobiy koeffitsiyent moliyaviy savodxonlik darajasi sug'urta mukofoti bilan ijobiy bog'liqligini bildiradi. Bu shuni ko'rsatadiki, moliyaviy savodxonlik darajasi sug'urta xizmatlarini yaxshiroq tushunishga va shu bilan ko'proq foydalanishga olib kelishi mumkin.

Davlatning raqamlashtirish indeksi (koeffitsiyent: 0,1823;  $p < 0,01$ ), tadqiqot natijasiga ko'ra, bu o'zgaruvchi sug'urta mukofotlariga sezilarli ijobiy ta'sir ko'rsatadi. Mamlakatda hukumatning raqamlashtirish indeksining bir foizga o'sishi kelgusida sug'urta mukofotlarining o'rtacha 0,1823 foizga oshishi bilan bog'liq bo'lib, raqamli hukumat tashabbuslarining sug'urta sektoridagi rolini ta'kidlaydi.

Ushbu muhim koeffitsiyent sug'urta sohasini raqamlashtirish bo'yicha hukumat tashabbuslarining muhimligini ta'kidlaydi. Hukumatning xizmatlarni, jumladan sug'urta bilan bog'liq jarayonlarni raqamlashtirishga qaratilgan sa'y-harakatlari sug'urta mukofotlariga sezilarli ta'sir ko'rsatishi mumkinligini isbotladi.

<sup>26</sup> Muallif ishlanmasi.

Dissertatsiyaning uchinchi bobi “**Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug‘urta xizmatlari samaradorligini oshirishning istiqbolli yo‘nalishlari**” deb nomlangan bo‘lib, bu bobda sug‘urta kompaniyalari faoliyatiga raqamli texnologiyalarni joriy etish yo‘nalishlari, sug‘urta xizmatlari samaradorligini oshirishning istiqbollari bo‘yicha ilmiy taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Jarayonlarni samarali amalga oshirish uchun bir nechta samarali choralarni qo‘llash muhim ahamiyat kasb etadi. Jumladan:

1. Ixtisoslashgan IT-ta‘lim dasturlarini kengaytirish, ayniqsa sug‘urta va moliya sohasiga moslashtirilgan ta‘lim yo‘nalishlari va mutaxassisliklari orqali sohaga yetuk, raqobatbardosh kadrlarni yetkazib berish;

2. Onlayn va raqamli sug‘urta mahsulotlarini targ‘ib qilish va ommaviylashtirish, buning uchun yangi raqamli savdo kanallarini rivojlantirish;

3. Xalqaro amaliyot va faoliyat standartlarini milliy bozorga keng joriy etish, ya‘ni ilg‘or xorij tajribasini mahalliy bozor sharoitlariga samarali moslashtirish, sug‘urta sohasida raqamli transformatsiyani amalga oshirishda muhim ahamiyatga ega. Bu yondashuv nafaqat bozordagi xizmatlar sifatini oshirish, balki xalqaro tajriba va innovatsion texnologiyalarni mahalliy sharoitlarga moslashtirish;

4. Sug‘urta sohasiga (risklarni baholash va seleksiya qilish, to‘lovlarni hal qilish, tariflarni shakllantirish va to‘lash) ixtisoslashgan axborot tizimlari va raqamli platformalarini yaratish. Bunda nafaqat davlat balki sug‘urta bozorining boshqa subyektlari ham keng ishtirok etishlari muhim, hamda ularning hamkorligini dastlabki jarayonlarini davlat va xususiy sherikchilik asosida olib borishni faollashtirish;

5. Moliyaviy (raqamli) xizmatlar iste‘molchilarining huquqlarini himoya qiluvchi normativ-huquqiy bazani rivojlantirish, raqamli shartnomalar va ma‘lumotlarni muhofaza qilish bo‘yicha kafolatlarni ta‘minlash.

Taklif etilgan chora-tadbirlarni maqsadli qo‘llash orqali milliy sug‘urta sohasi raqobatbardosh, raqamli, innovatsion va mijozlarga yo‘naltirilgan zamonaviy tizimga aylanib boradi.

O‘zbekistonda sug‘urta xizmatlarining samaradorligini oshirish uchun raqamli transformatsiyani amalga oshirish, onlayn xizmatlarni kengaytirish, mijozlar bilan samarali aloqa o‘rnatish, operativ jarayonlarni avtomatlashtirish va xodimlarning malakasini oshirish katta ahamiyatga ega. Bu jarayonlar sug‘urta kompaniyalarining raqobatbardoshligini oshirib, mijozlar uchun qulayliklar yaratadi. Bu chora-tadbirlar sug‘urta sohasining rivojlanishiga va mijozlarga yuqori sifatli xizmatlarni taqdim etishga xizmat qiladi.

**Majburiy va ixtiyoriy sugʻurta samaradorigini  
oshirishning asosiy farqlari<sup>27</sup>**

<b>Toifa</b>	<b>Majburiy sugʻurta</b>	<b>Ixtiyoriy sugʻurta</b>	<b>Asosiy farqlar</b>
<b>Maqsad</b>	Ijtimoiy himoya, xuquqiy majburiyat	Mulkiy manfaatlarning ixtiyoriy himoyasi, “xavfsizlik yostiqcha” sifatida foydalanish	Majburiy sugʻurtada ishtirok qonun bilan majburiy; ixtiyoriy sugʻurtada ishtirok hoxishga koʻra
<b>Mijozga yoʻnaltirilganlik</b>	Standartlashtirilgan sugʻurta mahsulotlari	Shaxsiylashtirishning yuqori darajasi	Ixtiyoriy sugʻurta majburiy sugʻurtaga nisbatan egiluvchan va moslashuvchan
<b>Raqamlashtirish</b>	Elektron polislar, davlat xizmatlari bilan integarsiyalashuvi	Onlayn sotuvlar, mobil ilovalar, aqlli shartnomalar va tariflar	Raqobatning yuqoriligi sababli ixtiyoriy sugʻurtada innovatsiyalar tez joriy etiladi.
<b>Nazorat va tartibga solish</b>	Maxsus vakolatli davlat organi tomonidan nazorat va tartibga solinadi	Oʻzini-oʻzi tartibga solish, bozor qonunlari	Majburiy sugʻurta qattiq davlat nazorati ostida boʻladi
<b>Tariflarning shakllanishi</b>	Davlat tomonidan tartibga solinadi, yagona tarif siyosati	Risklilik darajasiga qarab kompaniyalar tomonidan oʻrnatiladi, egiluvchan	Ixtiyoriy sugʻurtada shaxsiylashtirilgan tariflarni qoʻllaniladi
<b>Risklarni boshqarish</b>	Umumiy risklar uchun oldini olish choralari	Risklarni baholashning individualigi	Ixtiyoriy sugʻurtada risklarni tahlil qilish imkoniyatlarning kengligi
<b>Targʻibot va maʼlumot</b>	Davlat kanallari orqali	Faol marketing faoliyati, SMM, hamkor dasturlar	Raqobat muhitida ixtiyoriy sugʻurta faol targʻibotni talab qiladi
<b>Mahsulot innovatsiyalari</b>	Qonun bilan chegaralangan	Koʻp qirrali: mikrosugʻurta, parametrik sugʻurta, moslashgan mahsulotlar va boshqalar	Ixtiyoriy sugʻurta yangi sugʻurta shakllarini joriy etishda innovatsiyalarni joriy etishda yetakchi
<b>Xizmatlar sifati</b>	Meʼyoriy qoidalarga bogʻliq, mijozlar tajribasini aks ettirmaydi	Kuchli raqobat xizmat koʻrsatish va sifatni ragʻbatlantiradi	Ixtiyoriy sugʻurta sohasida sifat mijozlarni saqlab qolishning yagona yoʻli
<b>Moliyaviy barqarorlik</b>	Ayrim hollarda davlat tomonidan subsidiyalanadi	Daromad va samaradorlikka yoʻnaltirilgan	Majburiy sugʻurta dotatsiyalanib turiladi

Kelajakdagi tadqiqotchilar va tahlilchilar uchun esa ixtiyoriy sugʻurtaga joriy etilgan texnologiyalar va innovatsiyalarni majburiy sugʻurta turtalariga tatbiq etish tajribasini oʻrganish vazifasi muhim ahamiyatni kasb etadi. Shuningdek, ixtiyoriy sugʻurtada qoʻllaniladigan moslashuvchan sugʻurta modellarini majburiy sugʻurtaga

<sup>27</sup> Tadqiqot natijasida muallif tomonidan tayyorlandi.

integratsiyalash yo'llarini izlash ham muhim sanaladi. Bu esa o'z navbatida majburiy sug'urta turlarining samaradorligi va qulayligini oshirishga hamda ularni yanada zamonaviy va iste'molchilar ehtiyojlariga yo'naltirilganligini oshirib boradi.

## XULOSA

O'zbekistonda sug'urta bozorini raqamlashtirish sharoitida sug'urta xizmatlari samaradorligini oshirishga bag'ishlangan ilmiy tadqiqoti ishini amalga oshirish jarayonida bir nechta xulosalar shakllantirildi, ilmiy hamda amaliy jihatdan asoslangan taklif va tavsiyalar ishlab chiqildi.

1. O'zbekistonda raqamlashtirish jarayonlari hali to'liq shakllanmaganligi nafaqat sug'urta bozori balki sug'urta kompaniyalarning faoliyatida yaqqol namoyon bo'lmoqda. Hozirgi kunda sug'urta bozorida raqamlashtirish jarayonlari boshlang'ich bosqichda ekanligi, maxsus raqamli infratuzilma va kadrlar yetishmovchiligi, axborot xavfsizligini ta'minlash borasida muammolari mavjudligi ko'rsatib turibti.

2. Sug'urta bozorida raqamlashtirish sug'urta kompaniyalari uchun raqobatbardoshlikni oshirish omili sifatida namoyon bo'ladi. Olib borilgan tadqiqot natijalariga ko'ra, raqamli texnologiyalarni joriy etish sug'urta kompaniyalarining bozordagi o'rnini mustahkamlaydi, xizmat ko'rsatish sifati va ko'lamini oshiradi hamda mijozlarga tezkor xizmat ko'rsatish imkonini beradi.

3. Sug'urta xizmatlarining samaradorligi raqamli yechimlar va platformalar bilan uzviy bog'liqdir. Interaktiv veb-saytlar, mobil ilovalar, raqamli vositalar orqali sug'urta xizmatlari va polislarini taqdim etish, ularni monitoring qilish va mijozlar bilan aloqani avtomatlashtirish sug'urta xizmatlarining samaradorligini bir necha barobarga oshirishi mumkin bo'ladi.

4. Xorijiy mamlakatlarning sug'urta sohasida qo'llanilayotgan yangiliklarni milliy sug'urta bozoriga ijobiy joriy etish. AQSH, Yaponiya, Fransiya, Singapur va boshqalarning sug'urta borasidagi tajribasi shuni ko'rsatdiki, raqamli ekotizimlar va innovatsion InsurTech yechimlar sug'urta sohasida samaradorlik va shaffoflikni oshirishda muhim rol o'ynaydi. Hamda ma'lumotlarni samarali himoya qilish mumkinligini ko'rsatib berdi.

5. Xorijiy tajribaga tayangan holda shuni ta'kidlash mumkinki, sug'urta xizmatlarining samaradorligini ta'minlovchi asosiy texnologik yutuqlar quyidagilar iboratdir;

Sug'urta takliflarini shaxsiylashtirish texnologiyalari;  
sun'iy intellekt va mashinali o'rganish texnologiyalari;  
katta ma'lumotlar tahlili, IoT va analitik ma'lumotlar tahlili;  
mobil ilovalar va raqamli platformalar;  
blokcheyn va bulutli texnologiyalar;  
raqamli identifikatsiya va biometrik texnologiyalar va boshqalar.

Bu texnologiyalar nafaqat sug'urta xizmatlarining samaradorligini oshiradi, balki mijozlarning ishonchini ham mustahkamlaydi.

6. Sug'urta kompaniyalarining raqamli yetukligini oshirish muhim sanaladi. Bu ularning raqobatbardoshligi va mijozlarga xizmat ko'rsatish samaradorligini

sezilarli darajada yaxshilaydi. Buning uchun quyidagilardan samarali foydalanish tavsiya etiladi, biznes jarayonlarni avtomatlashtirish, risklarni tahlil qilishda Big Data va sun'iy texnologiyalardan foydalanish, raqamli xizmatlarni joriy etish, xodimlarning raqamli savodxonligini oshirish, axborot xavfsizligi va shaxsiy ma'lumotlarni himoya qilish, mijozga yo'naltirilgan raqamli yechimlarni rivojlantirish, davlat iboralari bilan samarali aloqalarni yo'lga qo'yish, texnik infratuzilmani zamon talabi asosida modernizatsiya qilish.

7. Sohani raqamlashtirish uchun davlat qo'llab-quvvatlashi va raqamlashtirishni rag'batlantiradigan nazoratning joriy etishi muhim ahamiyat kasb etishi. Boshlang'ich davrda davlat sug'urta bozorini raqamlashtirish yo'nalishlarini ishlab chiqish va bir vaqtning o'zida mijozlar va bozor subyektlari uchun raqamli ekotizimlarni bosqichma-bosqich joriy etish muhim hisoblanadi. Sababi bunday faoliyat sug'urta kompaniyalari uchun hozirgi raqamli o'tish jarayonida katta resurslarni talab qiladi. Bunday amaliy ishlarni hamma sug'urta kompaniyalari ham amalga oshira olmasligi sohaga davlat e'tiborini qaratishni taqazo etadi. Bundan tashqari qonunchilik bazasini takomillashtirish, raqamli sug'urtani rivojlantirish bo'yicha strategiyalar ishlab chiqish, sohaga investitsiya jalb qilish va raqamli savodxonlikni oshirish talab etiladi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.22\29.12.2023.I.175.01  
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ  
ТАШКЕНТСКОМ МЕЖДУНАРОДНОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**ШАДМАНОВ ХАЙРУЛЛА НОСИРИЛЛАЕВИЧ**

**ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В  
УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ СТРАХОВОГО РЫНКА  
УЗБЕКИСТАНА**

**08.00.07 - «Финансы, денежное обращение и кредит»**

**АВТОРЕФЕРАТ  
на соискание ученой степени доктора философии (PhD)  
по экономическим наукам**

**город Ташкент – 2025 год**

Тема диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии под номером B2021.2.PhD/Iqt626.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете. Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) на сайте Научного совета ([www.tiu.uz](http://www.tiu.uz)) и на сайте информационно-образовательного портала «Ziyo.NET» ([www.ziyo.net.uz](http://www.ziyo.net.uz)).

**Научный руководитель:** Жумаев Нодир Хосиятович  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** Абдурахмонов Ильёс Хуршидович  
доктор экономических наук, доцент  
Сигдиев Равшан Сайфуллаевич  
доктор философии по экономическим наукам


**Ведущая организация:** Ташкентский филиал Российского экономического университета имени Г.В.Плеханова

Защита диссертации состоится на заседании Научного совета DSc 22/29.12.2023.1175.01 при Ташкентском международном университете «02» 08 2025 г. в 12. Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7. Тел.: (99895) 131-55-55; факс: (99895) 131-55-55; e-mail: [info@tiu.uz](mailto:info@tiu.uz)

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского международного университета (зарегистрирована под номером 77) Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7. Тел.: (99895) 131-55-55; факс: (99895) 131-55-55; e-mail: [info@tiu.uz](mailto:info@tiu.uz)

Автореферат диссертации разослан «16» 07 2025 г.

(Регистрационный протокол No 38 от «21» 06 2025 г.).



**Ш.Ш.Тураев**  
Заместитель председателя Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

**А.Т.Абдалимов**  
Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, доцент

**Д.А.Рахмонов**  
Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

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

**Актуальность и необходимость темы диссертации.** Цифровая трансформация мирового страхового рынка принесла в отрасль новые возможности и важные структурные изменения. В результате эффективного внедрения в свою деятельность субъектами страхового рынка таких современных технологий, как искусственный интеллект, машинное обучение и анализ данных, традиционные бизнес-модели кардинально меняются и превращаются в цифровые бизнес-модели. При этом «Объем рынка цифровых страховых услуг оценивается в 148,15 миллиарда долларов в 2025 году и, как ожидается, достигнет 255,43 миллиарда долларов США к 2030 году, при этом средний темп роста в прогнозируемом периоде (2025-2030) прогнозируется на уровне 11,51 процента»<sup>28</sup>. При этом «прогнозируется, что объем мирового рынка аналитического страхования вырастет с 14,50 миллиарда долларов США в 2024 году до 16,70 миллиарда долларов США в 2025 году до 43,95 миллиарда долларов США к 2032 году (средний темп роста 14,8%), а объем мирового рынка телематического страхования увеличится с 5,03 миллиарда долларов США в 2024 году до 5,89 миллиарда долларов США в 2025 году до 19,23 миллиарда долларов США к 2032 году (средний темп роста 18,4%)»<sup>29</sup>. В результате цифровизации страховых процессов эффективность предоставляет эффективные решения для удовлетворения потребностей клиентов и управления рисками.

В мировой сфере страхования проводится множество теоретических и практических исследований, направленных на совершенствование предоставления клиентоориентированных услуг за счет цифровизации страхового рынка. Данные исследования стали одной из наиболее актуальных проблем в области реформирования деятельности субъектов страхового рынка на принципиально новом уровне, а именно в цифровом формате, эффективного внедрения во все процессы финансовых инноваций на основе цифровых технологий, предоставления новых цифровых страховых услуг и эффективных средств защиты от новых рисков цифровой экономики, предложения персонализированных и гибких страховых услуг и продуктов с учетом поведения и предпочтений клиентов, внедрения современных цифровых экосистем, увеличения страхового покрытия за счет цифровизации всех процессов обслуживания клиентов, обеспечения доступности продуктов, автоматизации процессов обработки страховых претензий, обеспечения безопасности данных, необходимых для страхования, удержания клиентов и предоставления им современных цифровых услуг.

Большое внимание уделяется цифровизации рынка страховых услуг Узбекистана и совершенствованию предоставляемых страховых продуктов на основе требований цифровой экономики, автоматизации бизнес-процессов страховых компаний, внедрению современных цифровых и финансовых технологий в отрасль, формированию практики национальных цифровых

---

<sup>28</sup> <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/digital-insurance-platform-market>.

<sup>29</sup> <https://www.fortunebusinessinsights.com/insurance-analytics-market-108489>.

страховых услуг исходя из тенденций финансового, экономического и социального развития страны, предложению современных страховых продуктов потребителям страховых продуктов. Также в стратегии развития нового Узбекистана определены задачи «расширения масштабов государственной поддержки системы страхования и внедрения новых механизмов страхования»<sup>30</sup>. Для обеспечения выполнения этих задач необходимо разработать научно обоснованные научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию экономических и финансовых основ внедрения финансовых технологий в отрасль на основе предложения современных цифровых решений.

Указ Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2023 года № УП-158 «О Стратегии развития Узбекистана до 2030 года», № 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 страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его ускоренного развития», № ПП-108 от 1 марта 2024 года «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг», Постановление Кабинета Министров № 694 от 5 декабря 2022 года «Об оказании электронных страховых услуг» Данное диссертационное исследование в определенной мере послужит реализации задач, изложенных в постановлениях № 780 от 14 декабря 2020 года «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг» и других нормативных документах, связанных с этой областью.

**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.»

**Степень изученности проблемы.** Общетеоретические соображения, методологические и практические аспекты экономического содержания повышения эффективности страховых услуг в условиях цифровизации страхового рынка исследованы в научных работах таких зарубежных ученых, как Н.Негропonte, Н.Апергиса, Н.Г.Адамчук, Т.В.Большунова, С.А.Шарапова, А.В.Рябченко, Е.В.Алексеева, А.В.Козлов, Ю.Ю.Дмитриева.<sup>31</sup>

<sup>30</sup> O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son “2022-2026-yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni. <https://lex.uz/docs/5841063>.

<sup>31</sup>Negroponete N. Being Digital / N. Negroponete. – NY (1995): Knopf, – 256 p.; N. Apergis, 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.; Адамчук Н.Г. Мировой страховой рынок на пути к глобализации. / Н.Г. Адамчук. – М.: РОССПЭН, 2004. - 591 с.; Большунова Т.В. Критерии и показатели оценки социальной эффективности страхования // Вестник Тамбовского университета. Серия: гуманитарные науки. 2008. Вып. 10. С. 195–197.; Шарапова С.А. Оценка эффективности управления сбытовыми каналами страховой компании на рынке промышленного страхования // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2014. № 1. С. 84–94.; Рябченко А.В. Оценка эффективности страховых компаний. SFA-подход // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. 2012. № 1. С. 97–106.; Алексеева Е. В. Цифровизация страхования: анализ, проблемы и направления развития. Вестник Алтайской академии экономики и права №6 2023. 145-151 стр.; Козлов А.

В исследованиях отечественных ученых-экономистов Х.Собирова, Х.Шеннаева, И.Абдурахмонова, С.Умарова, Р.Азимова, К.Кулдошева, О.Юлдашева, Т.Баймуратова, Н.Мавруловой, Г.Халикуловой, И.Кенжаева, У.Имомова, Г.Адиловой<sup>32</sup> исследованы некоторые вопросы повышения эффективности страховых услуг.

**Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация.** Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках темы «Научные основы координации финансово-банковской и учетной системы в условиях модернизации экономики.»

**Целью исследования** является разработка предложений и практических рекомендаций, направленных на развитие страховых услуг в условиях цифровой экономики.

**Задачи исследования:**

изучение и научное обоснование теоретических подходов к повышению эффективности страховых услуг в условиях цифровизации;

формирование системы соответствующих критериев и показателей для оценки эффективности услуг цифрового страхования;

оценка воздействия цифровых технологий (Big Data, AI, блокчейн, мобильные приложения и др.) на страховые услуги;

повышение эффективности страховых услуг при цифровизации страхового рынка и изучение зарубежного практического опыта цифровизации страхового рынка;

---

В. Интернет-страхование в России // Современные проблемы науки и образования. Электр. науч. журн. (2010) № 4. С. 127–131.; Дмитриева Ю.Ю. ИТ-решения для страховых компаний. ЖУРНАЛ Научные записки молодых исследователей (2015) № 6, 30-35 с.

<sup>32</sup> Sobirov H.R. Sug'urta: 100 savol va javob. – T.: “Mehnat”, 1998. – 160 b., Shennayev X.M. O'zbekiston Respublikasida sug'urta faoliyatini rivojlantirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2021. – 84 b.; Abduraxmanov I.X. Teoriya i praktika straxovaniya: Uchebnik, – T.: “Iqtisodmoliya”, 2019. -696 str., Umarov S.A. Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida O'zbekistonda sug'urta faoliyati rivojlanishini boshqarish. I.f.d. ilmiy darajasini olish uchun taqdim etilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: 2012. – 49 b.; Azimov R.S. Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida risklarni sug'urtalash metodologiyasini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2022. – 86 b.; Qo'ldoshev Q.M. O'zbekistonda o'zaro sug'urtalashning metodologik asoslarini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2019. – 75 b.; Yuldashev O.T. O'zbekistonda hayot sug'urtasini rivojlantirishning konseptual asoslari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2023. – 75 b.; Baymuratov T.M. O'zbekistonda sug'urta faoliyati va uni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish. I.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: -2004. – 22 b.; Mavrulova N.A. Umumiy sug'urta sohasini rivojlantirish yo'nalishlari Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2023. – 96 b.; Xalikulova G.T. Sug'urta tashkilotlarining innovatsion faoliyati samaradorligini oshirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2024. – 96 b.; Kenjayev I.G'. Sug'urta tashkilotlarining moliyaviy resurslarini joylashtirish samaradorligini oshirish yo'llari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: TMI, 2019; Xasanov F.R. O'zbekistonda kiber risklarni sug'urtalash masalalari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – Toshkent, 2022. – 58 b.; Sherov S.R. Sug'urta instituti va uni innovatsion rivojlantirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: 2019. – 64 b.; Imomov U.G'. Innovatsion iqtisodiyot sharoitida bank sug'urtasi va uni rivojlantirish yo'llari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2020. – 53 b.; Adilova G.D. Iqtisodiy globallashtirish sharoitida sug'urta xizmatlarini takomillashtirishning yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2020.-60 b.

определение особенностей и условий цифровизации и развития страховой системы Узбекистана;

изучение методов совершенствования страховых услуг посредством цифровизации на основе передового зарубежного опыта;

выявление препятствий и возможностей при внедрении процессов цифровой трансформации в страховых компаниях;

разработка предложений и рекомендаций, направленных на повышение эффективности страховых услуг на основе цифровых технологий в условиях Узбекистана.

**Объектом исследования** является деятельность, связанная с услугами, предоставляемыми страховыми компаниями в условиях цифровизации страхового рынка Узбекистана.

**Предметом исследования** является процесс использования цифровых технологий страховыми компаниями и финансово-экономические отношения, связанные с повышением качества и эффективности страховых услуг.

**Методы исследования.** В диссертации использованы методы наблюдения, группировки, сравнительного сопоставления, анализа и синтеза, индукции и дедукции, экономического и математического моделирования, эконометрического анализа и прогнозирования.

**Научная новизна исследования заключается в следующем:**

предлагается предоставлять обязательные и добровольные страховые продукты в онлайн-формате с интеграцией в условиях цифровизации услуг компании;

обосновано сокращение времени оформления договоров и сроков рассмотрения претензий в 2 раза за счет предоставления клиентам возможности селекции рисков;

предлагается предоставить скидку до 25 процентов от страховых тарифов на договоры страхования, заключаемые в онлайн-формате, для цифровой трансформации продукции и повышения конкурентоспособности компании;

с учетом коэффициентов убыточности страховых услуг, оказываемых корпоративным и физическим лицам, предлагается снизить тарифы дифференцированной нетто-ставки до 10-15% для корпоративных клиентов и до 15-20% для физических лиц.

**Практический результат исследования** заключается в следующем:

Обосновано расширение масштабов финансовой эффективности процессов трансформации компании путем предоставления страховых продуктов в гибридной форме с интеграцией;

научно обосновано, что сокращение сроков оформления договоров и рассмотрения страховых претензий до 2 раз в зависимости от видов страхования окажет положительное влияние на повышение эффективности страховых услуг и качества обслуживания клиентов;

обосновано, на основе практических результатов, что предоставление скидок от страховых тарифов клиентам приведет к увеличению оформления договоров в онлайн-формате на 14,4 процента в 2024 году и снижению договоров, заключенных в офлайн-формате, на 14,1 процента;

предлагается предоставить клиентам компании льготы по страховым тарифам до 20 процентов путем снижения брутто-ставок с учетом уровня убыточности видов страхования до 25 процентов.

**Достоверность результатов исследования** определяется правильностью использованных методов и подходов, достоверностью данных и получением их из официальных источников, таких как Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан, Агентство статистики при Президенте Республики Узбекистан, Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан, данные и годовые отчеты, опубликованные на официальных сайтах страховых компаний, анализы, проведенные отечественными и зарубежными учеными и специалистами, а также внедрением выводов и предложений в практику соответствующими страховыми компаниями.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в том, что они могут быть широко использованы при проведении специальных независимых научных исследований, направленных на автоматизацию бизнес-процессов страховых компаний и предоставление страховых услуг в цифровом пространстве.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы при реализации мер и разработке программ, направленных на цифровизацию страховых услуг, оказываемых страховыми компаниями, совершенствование организационно-экономических основ повышения их эффективности, финансовой поддержки, а также при разработке нормативно-правовых документов, посвященных совершенствованию механизмов предоставления инновационных страховых продуктов.

**Внедрение результатов исследования.** На основе полученных научных результатов по повышению эффективности страховых услуг в условиях цифровизации страхового рынка:

предложение по расширению масштабов онлайн-предоставления страховых полисов путем интеграции услуг обязательного и добровольного страхования в гибридной форме путем цифровизации страховых услуг, предоставляемых компанией, внедрено в деятельность страховой компании АО «INSON» (справка страховой компании АО «INSON» № 640 от 28 апреля 2025 г.). В результате, сумма накопленных страховых премий в 2024 году увеличилась на 47,9% по сравнению с 2023 годом;

предложение по сокращению времени оформления договоров и сроков рассмотрения претензий в 2 раза за счет предоставления клиентам возможности селекции рисков внедрено в деятельность страховой компании АО «INSON» (справка страховой компании АО «INSON» №640 от 28 апреля 2025 года). В результате, в течение 2024 года страхователям было выплачено страховое возмещение в размере 48290,0 млн. сумов, что на 179,9% больше по сравнению с показателями 2023 года;

предложение о предоставлении скидки до 25 процентов от страховых тарифов на договоры страхования, заключаемые в онлайн-формате, для цифровой трансформации продукции и повышения конкурентоспособности компании, внедрено в деятельность страховой компании АО «INSON» (справка страховой компании АО «INSON» № 640 от 28 апреля 2025 г.). В результате количество договоров, заключенных компанией онлайн, увеличилось на 14,4% по сравнению с предыдущим 2024 годом, а количество договоров, заключенных офлайн, уменьшилось на 14,1%;

Предложение по снижению тарифов дифференцированной нетто-ставки до 10-15% для корпоративных клиентов и до 15-20% для физических лиц с учетом коэффициентов убыточности страховых услуг, предоставляемых корпоративным и физическим лицам, внедрено в деятельность страховой компании АО «INSON» (справка страховой компании АО «INSON» № 640 от 28 апреля 2025 г.). В результате охват страховыми услугами компании увеличился на 32,1% в 2024 году по сравнению с показателями 2023 года.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования были обсуждены на 6, в том числе 4 республиканских и 2 международных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** Всего по теме диссертации опубликовано 14 научных работ, в том числе 8 научных статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, в том числе 4 в зарубежных и 4 в республиканских журналах.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. Объем диссертации составляет 125 страниц.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

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

В первой главе диссертации **«Теоретические основы повышения эффективности страховых услуг в условиях цифровизации страхового рынка»** проанализированы экономические основы оценки эффективности страховых услуг в условиях цифровой экономики, теоретические основы и особенности страхового рынка и цифровизации услуг, опыт мирового рынка цифровизации страховых услуг.

Результаты технологического прогресса, то есть цифровая интеграция цифровых технологий во все аспекты процессов страхового бизнеса, цифровизация этих процессов создают новые критерии и возможности для

экономической, социальной и финансовой оценки эффективности страховых услуг. Благодаря удаленным услугам, автоматизированному анализу рисков, страховым решениям на основе искусственного интеллекта и технологиям «InsurTech» страховые компании получают возможность более точно оценивать риски, ускорять платежи и глубже изучать потребности клиентов. Это не только повысит качество услуг, но и выведет эффективность всей отрасли на новый уровень.

Эффективность страхования можно оценить по следующим критериям (таблица 1).

**Таблица 1**  
**Критерии оценки эффективности страхования<sup>33</sup>**

<b>Микроуровень</b>	Оценка экономического потенциала	Сбалансированный страховой портфель; состав и размер страхового тарифа; качество страховых услуг (в том числе по рассмотрению претензий)
	Оценка финансового потенциала	Размер и динамика собственного капитала; состав страховых резервов; доходы от инвестиций и их состав; уровень убыточности страховых сумм и премий; показатели рентабельности, деловой активности и финансового состояния
<b>Макроуровень</b>	Как социально-экономическая система	Осуществление функций страхования: Защита; - Накопление; - Инвестиции; - Предупреждение; -Контроль
	Как отрасль экономики	Охват и плотность страхования; объем инвестиций и их диверсификация; средняя доходность
	Как рыночный механизм	Виды страховых услуг и их диверсификация; баланс регионального рынка; уровень конкуренции; охват объектов страхования; развитие инфраструктуры; стоимость страхования

На практике эффективность страховых услуг в первую очередь ориентирована на финансово-экономическое развитие страховой компании, а затем на способность продукции как эффективного механизма преодолевать нагрузку на бюджет от убытков. В связи с этим экономическая эффективность и применение технологических достижений играют важную роль в обеспечении устойчивого развития отрасли.

Под цифровым страхованием понимаются цифровые процессы, связанные с предоставлением традиционных страховых продуктов и услуг на основе цифровых технологий и инновационных решений. Такие процессы могут предоставлять все виды страховых компаний, которые оцифровали свои бизнес-процессы. Такие продукты в основном предоставляются на основе цифровых технологий (интернет, мобильные приложения, цифровые платформы).

<sup>33</sup> Разработано автором в рамках исследования.

В этом процессе уместно отметить роль посредников, предоставляющих страховые услуги. Причина в том, что малые компании, из-за своей финансовой незрелости, широко применяют практику активного использования технологических решений в экосистемах других финансовых компаний. Это эффективные партнерские проекты не только для страховых компаний, но и для финтех-компаний.

В современных условиях цифровизации сфера страхования расширяется посредством интернета, индивидуализируется через услуги, ориентированные на пользователя, и интегрируется в цифровые платформы. Основные характеристики этих изменений отражены в таблице 2.

**Таблица 2**

**Описание основных направлений цифровизации сферы страхования<sup>34</sup>**

<b>I. ИНТЕРНЕТИЗАЦИЯ</b>	
Определение	Использование Интернета в бизнес-процессах страховой компании
Применяемые цифровые технологии	Новые технологии производства; технологии беспроводной связи; облачные технологии
Потребительская аудитория страховой компании	Внешние - страхователи; Внутренние - сотрудники, страховые агенты
<b>II. ИНДИВИДУАЛИЗАЦИЯ</b>	
Определение	Разработка индивидуальных страховых предложений (по тарифу, по совокупности рисков и в соответствии с другими условиями) на основе получения наиболее широкого набора данных о страхователях и объектах страхования
Применяемые цифровые технологии	Большие данные; Новые технологии производства; технологии беспроводной связи
Потребительская аудитория страховой компании	Внешние - страхователи (включая потенциальных клиентов)
<b>III. ЦИФРОВИЗАЦИЯ</b>	
Определение	Использование цифровых технологий в бизнес-процессах страховой компании
Применяемые цифровые технологии	Новые технологии производства; технологии беспроводной связи
Потребительская аудитория страховой компании	Внутренний - сотрудники; внешний - страхователи

Последние разработки в мировой практике свидетельствуют о том, что эффективное использование цифровых технологий стало важнейшим фактором осуществления коренных изменений на страховом рынке, усиления конкурентоспособности рынка и повышения доверия клиентов. Внедрение таких технологий, как ИИ, IoT, Big Data, блокчейн и мобильные платформы, не только повысит эффективность делопроизводства, но и создаст основу для достижения следующих важных результатов.

<sup>34</sup>Составлено автором на основе результатов научных исследований.

Таблица 3

### Применение цифровых технологий в страховых услугах: примеры и анализ результатов<sup>35</sup>

Применяемые технологии	Примеры применения	Цифровые результаты
Мобильные приложения и онлайн-платформы	Страховая компания «Allianz» наладила продажу полисов через мобильные приложения	40% новых клиентов оформляют страховые полисы через мобильные приложения
Автоматизация процессов обслуживания клиентов	Цифровая платформа «Lemonade» широко использует искусственный интеллект для обработки заявок	В результате автоматической обработки 85% всех заявок их обработка сократилась до нескольких минут.
Использование технологий Big Data в оценке рисков и других процессах	Progressive: наладил процесс эффективного расчета страховых тарифов с помощью устройств, установленных на транспортных средствах	Применение технологий Big Data значительно снизило стоимость страховых полисов для безопасных водителей
	McKinsey: Использует технологии анализа данных для прогнозирования рисков	Точность прогнозирования рисков увеличилась на 25-35%.
Мобильные приложения и онлайн-платформы	Allstate: использует устройства слежения для оценки поведения водителей и культуры вождения	Около 25 миллионов транспортных средств в США оснащены телематическим оборудованием для расчета страховых тарифов
Использование искусственного интеллекта в разрешении претензий. Использование блокчейна для обеспечения прозрачности и ускорения расчетов	Fukoku Mutual Life Insurance: Технологии искусственного интеллекта эффективно используются для обработки заявок на личное страхование	Время рассмотрения заявок сократилось вдвое, а точная оценка рисков увеличилась на 35 процентов.
	АХА: технологии искусственного интеллекта используются в процессах рассмотрения претензий в сфере страхования жизни и здоровья	Время рассмотрения исковых заявлений сокращено на 50%
Предоставление услуг микрострахования через цифровые платформы. Использование искусственного интеллекта в разрешении претензий	Swiss Re: использует технологии блокчейн для автоматизации разрешения претензий	Делопроизводственные расходы сокращены до 20 процентов
	Bajaj Allianz: применяются технологии блокчейн для обеспечения безопасности данных и ускорения расчетов	Время оплаты покрытий удвоилось, а количество случаев мошенничества уменьшилось.
Использование блокчейна для обеспечения прозрачности и ускорения расчетов	Бима: Микростраховые услуги предоставляются через приложение Molbil	В странах Азии и Африки 50% продаваемых страховых полисов приходится на микростраховые полисы.

Вторая глава диссертации называется «Анализ практического состояния показателей страхового рынка в условиях цифровой

<sup>35</sup> Подготовлено автором на основе <https://www.lemonade.com>, <https://www.metromile.com>, <https://www.allianz.com>, <https://www.axa.com>, <https://www.swissre.com>, <https://www.munichre.com>.

**экономики»,** в которой представлен анализ показателей и динамики продукции национального страхового рынка, экономический анализ факторов, влияющих на эффективность услуг, и эффективные решения, эконометрический анализ влияния цифровизации на рынок страховых услуг.

В течение 2019-2024 годов отчетливо видно, что страховой рынок в Узбекистане быстро развивался. Это можно понять по росту страховых премий, уставного капитала и покрытий. Количество страховых компаний увеличилось с 36 в 2019 году до 42 в 2021 году. Рост на данном этапе связан с повышенным интересом к страховому рынку, притоком новых участников и усилением конкуренции. Но в 2022 и 2023 годах количество компаний сократилось до 41 и 38. Это снижение объясняется усилением конкуренции на страховом рынке, ужесточением лицензионных требований и продолжающимися процессами консолидации на рынке (таблица 4).

**Таблица 4**

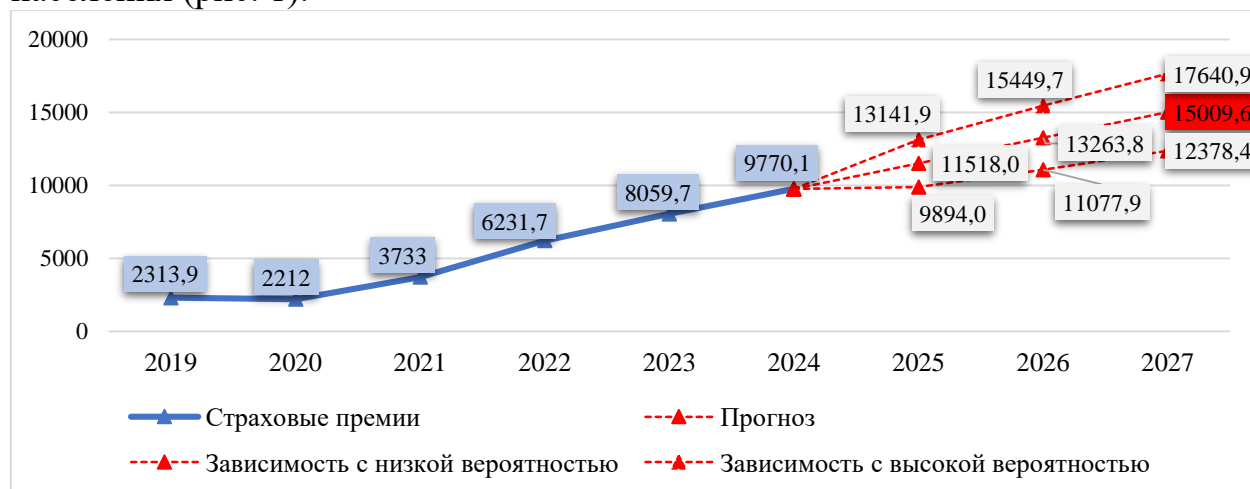
**Динамика основных показателей национального страхового рынка<sup>36</sup>**

Показатель	Количество страховых компаний	Страховые премии (млрд.сум)	Страховые возмещения (млрд.сум)	Общий уставный капитал (млрд.сум)
Год				
2019	36	2313,9	813,5	755,2
2020	40	2212,0	732	1439,1
2021	42	3733,0	1235	1545,7
2022	41	6234,7	2596,9	1884,1
2023	38	8059,7	2022,0	2298,5
2024	33	9770,1	2204,5	2963,6
<b>Структура страхового рынка</b>		<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>Изменение (+/-)</b>
Количество страховых организаций		38	33	-13,2%
<i>в том числе по страхованию жизни</i>		7	5	-28,6%
Общий уставный капитал страховых организаций (в млн. сум)		2 298 572	2 963 695	+28,9%
Количество страховых брокеров		8	11	+37,5%
Количество актуариев		5	5	0%
Количество страховых агентов		4 736	4 804	+1,4%
<i>в том числе юридические лица</i>		1 711	1 704	-0,4%
Количество страховых организаций, являющихся членами Фонда гарантирования выплат		26	25	-3,8%

В течение 2019-2027 годов на страховом рынке Узбекистана наблюдался значительный рост объема страховых премий (т.е. страховых взносов, уплаченных клиентами). Если в 2019 году этот показатель составлял 2 313,9 млрд сумов, то к 2023 году он увеличился до 8 059,7 млрд сумов, то есть увеличился в 3,5 раза. Хотя в 2020 году под влиянием пандемии произошло снижение на 4,4%, в последующие годы рынок быстро восстановился и начал

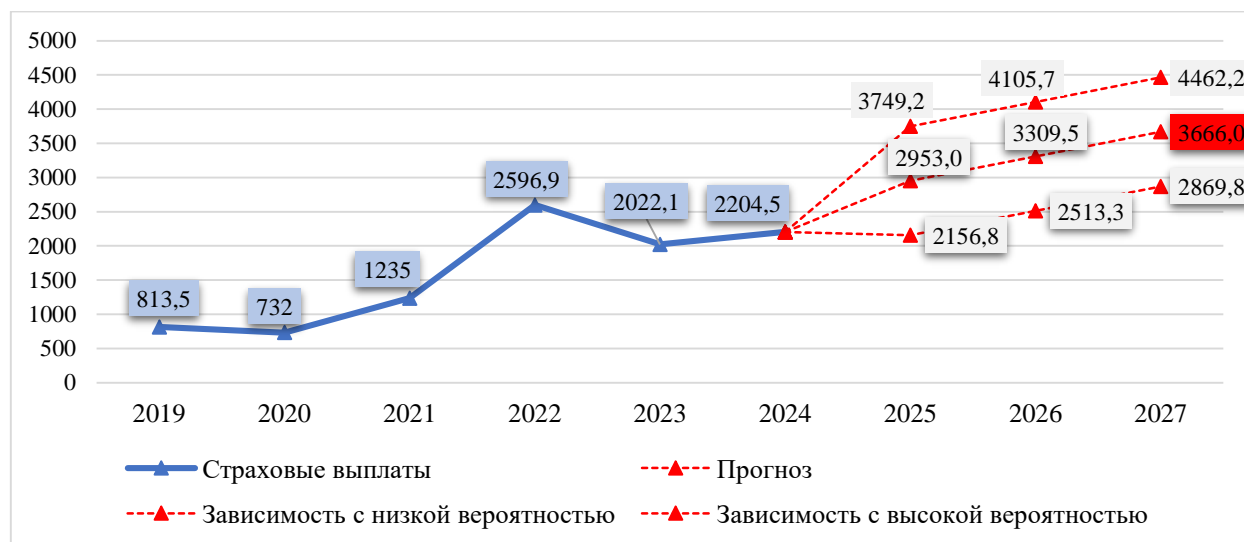
<sup>36</sup> <https://napp.uz/oz/pages/statistics-and-analysis-for-im>.

расти. Высокие темпы роста в 2021-2023 годах (около 30-70% в год) были связаны с растущим интересом к страхованию в стране, государственными реформами, повышением финансовой грамотности и страховой культуры населения (рис. 1).



**Рисунок 1. Динамика и прогноз изменения страховых премий (в млрд.сум)<sup>37</sup>**

Динамика страхового покрытия (т.е. средств, выплачиваемых страховыми организациями страхователям) на страховом рынке Узбекистана в период с 2019 по 2027 годы показывает в основном два основных процесса: во-первых, новый рост и восстановление в 2021-2022 годах, во-вторых, неудача в 2023 году и устойчивый рост в последующих прогнозах (рис. 2).



**Рисунок 2. Динамика и прогноз изменения страховых покрытий (в млрд.сум)<sup>38</sup>**

Исходя из вышеизложенного, можно отметить, что каждый класс на национальном страховом рынке имеет свой уровень убыточности. С их помощью можно будет определить, какие виды страхования являются вредными, а какие - доходными, исходя из этого целевое развитие этих классов считается важным (таблица 5).

<sup>37</sup> <https://napp.uz/ru/pages/statistics-and-analysis-for-im>.

<sup>38</sup> <https://napp.uz/ru/pages/statistics-and-analysis-for-im>.

Таблица 5

Уровни убыточности страховых классов по рынку<sup>39</sup>

Виды страхования	Страховые премии	Страховые покрытия	Уровень убыточности страховых премий (%)
	2024		
	mln. so'mda	mln. so'mda	
Всего, в том числе:	<b>9 770 107</b>	<b>2 204 537</b>	22,6
Обязательное страхование, в том числе:	<b>712 881</b>	<b>373 300</b>	52,4
гражданская ответственность работодателя (аннуитет)	48 162	14 684	30,5
гражданская ответственность работодателя	248 566	130 612	52,5
гражданская ответственность владельцев транспортных средств	311 368	223 415	71,8
гражданская ответственность перевозчиков	2 662	-	0,0
опасные производственные объекты	24 145	-	0,0
строительно-монтажные риски	61 308	176	0,3
другие	16 671	4 413	26,5
Добровольное страхование по классам (область общего страхования), в том числе:	<b>8 866 280</b>	<b>1 735 595</b>	19,6
Класс 1 - Страхование от несчастных случаев	92 405	10 421	11,3
2 класс - Страхование от болезни	88 784	57 976	65,3
3 класс - Страхование наземных транспортных средств	1 423 262	168 206	11,8
4 класс - Страхование подвижного железнодорожного состава	3 797	2 234	58,8
5-й класс - Авиационное страхование	99 288	85	0,1
6-й класс - Морское страхование	1 460	-	0,0
7 класс - Страхование имущества в пути	143 173	1 303	0,9
8 класс - Страхование имущества от огня и стихийных бедствий	746	69	9,2
9 класс - Страхование имущества от убытков	3 838	24	0,6
10-й класс - Страхование автогражданской ответственности	360	20	5,5
11 класс - Страхование ответственности в рамках авиационного страхования	24 772	-	0,0
Класс 12 - Страхование ответственности в рамках морского страхования	1 191	-	0,0
13 класс - Страхование общей гражданской ответственности	210 518	21 833	10,4
Класс 14 - Страхование кредитов	2 098 063	1 031 596	49,2
15 класс - Страхование поручительства (гарантий)	24 006	-	0,0
16-класс - Страхование от других финансовых рисков	140 818	18 330	13,0
Класс 17 - Страхование расходов, связанных с правовой защитой	-	-	-
18 класс - Медицинское страхование	8568	8587	100,2

Как мы видели в предыдущих главах, в международной практике цифры услуг и продуктов, предоставляемых субъектами страхования, служат повышению эффективности и их масштаба, что неразрывно связано с их

<sup>39</sup> Расчет автора на основе отчетов Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан <https://napp.uz/oz/pages/statistics-and-analysis-for-im>

широким внедрением. Исходя из этого, в настоящее время компании используют следующий набор технологий в процессе своей деятельности (рис. 3).



**Рисунок 3. Сфера применения новых технологий компаниями (в процентах)<sup>40</sup>**

Из проведенного анализа видно, что развитие страховой отрасли тесно связано с общим уровнем экономического роста, технологическим и инновационным прогрессом, а также институциональной стабильностью. Однако на практике эффективность страховых услуг часто ограничена рядом системных барьеров, которые можно разделить на следующие факторные группы (таблица 6).

**Таблица 6**

**Анализ факторов, ограничивающих эффективность страховых услуг<sup>41</sup>**

Группа факторов	Ограничивающие факторы
<b>Институциональный</b>	- неразвитость отраслевого контроля - недостаточное развитие страхового рынка - государственные ограничения
<b>Правовой</b>	- Недостаточность современной страховой законодательной базы - Неясные и устаревшие правила - Трудности исполнения контрактов
<b>Экономический</b>	- Низкий доход населения - необузданная и высокая инфляция - ограниченность долгосрочных инвестиционных инструментов
<b>Технологический</b>	- Цифровая ограниченность инфраструктуры отрасли - недостаточная автоматизация процессов - отставание во внедрении цифровых технологий (искусственный интеллект, Big Data, IoT и др.)
<b>Поведенческие и социокультурные факторы</b>	- низкая культура страхования - низкое доверие к компаниям - практика использования других инструментов защиты от рисков

<sup>40</sup> Разработано автором на основе анализа

<sup>41</sup> Подготовлено автором в результате исследований

Анализируя показатели сильной десятки нашего национального страхового рынка и страховой компании АО «INSON,» которую мы проанализировали, мы можем наблюдать следующую ситуацию (таблицы 7, 8).

**Таблица 7**

**Анализ основных показателей страховой компании АО «INSON»<sup>42</sup>**

Год	2020	2021	2022	2023	2024
Показатель					
Страховые премии (млрд.сум)	17,1	36,5	93,3	170,7	252,4
Страховые возмещения (млрд.сум)	1,7	2,9	11,2	17,2	48,2
Страховые обязательства (млрд.сум)	5403,7	21197,0	64119,0	35228,8	96741,6
Количество действующих договоров страхования (шт.)	13246	20514	115583	352494	402022
Количество страховых претензий (шт.)	-	467	890	2458	6074

Положительные изменения, происходящие в страховой компании, наглядно демонстрируют эффективность процессов цифровизации. В частности, с 2023 по 2024 год страховые премии выросли с 170,7 млрд сумов до 252,5 млрд сумов (+47,9%). Этот рост в основном связан с широким использованием онлайн-платформ, мобильных приложений, электронных платежных систем и цифровых подписей при предоставлении страховых услуг и продуктов. Такие цифровые возможности делают страхование удобным, быстрым и прозрачным для населения и бизнеса.

**Таблица 8**

**Динамический анализ изменения показателей страховой компании АО «INSON»<sup>43</sup>**

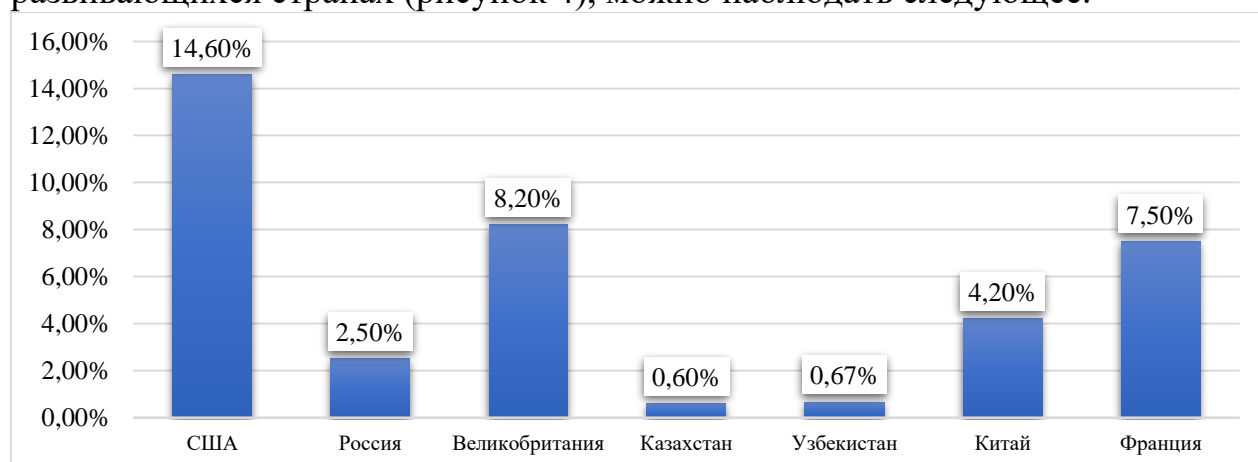
Показатели	2023	2024	Изменение 2024 года по сравнению с 2023 годом (в процентах)			
Страховые премии (в млн.сум)	170 713	252 474	+47,9%			
Страховые обязательства (в млн.сум)	35 228 883	96 714 694	+174,5%			
Страховые выплаты (в млн.сум)	17 251	48 290	+179,9%			
Динамика заключенных договоров						
Годы	2023 год	2023 год	2024 год	2024 год	Изменение 2024 года по сравнению с 2023 годом (в процентах)	
Форма договора	онлайн	офлайн	онлайн	офлайн	онлайн	офлайн
Заключенные договоры (шт.)	352 494	317 359	402 022	271 502	+14,1%	-14,4%

Доля страховых премий в ВВП является важным показателем для страхового рынка и оказывает большое влияние на развитие страховой отрасли в экономике, снижение рисков и достижение финансовой стабильности. Этот показатель является одним из основных показателей, указывающих на высокую долю, а также на увеличение спроса на страховые

<sup>42</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://insuranceon.uz/company/reports/financial>.

<sup>43</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://insuranceon.uz/company/reports/financial>.

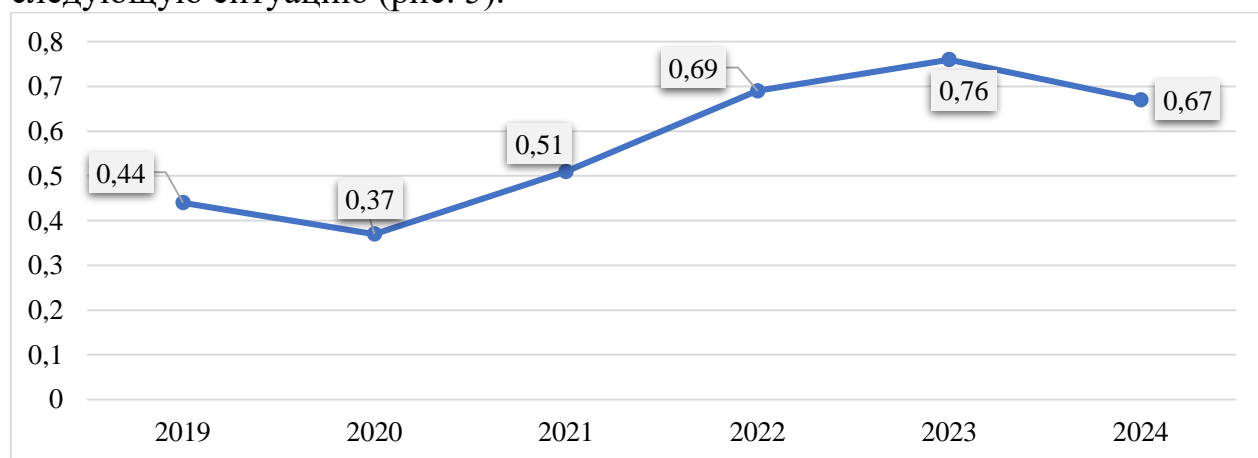
услуги для обществ и компаний и повышение эффективности на страховом рынке. Анализируя долю страховых премий в ВВП в развитых и развивающихся странах (рисунок 4), можно наблюдать следующее.



**Рисунок 4. Доля страховых премий в ВВП (в процентах)<sup>44</sup>**

Как видно из данных рисунка, доля страховых премий в ВВП в разных странах за 2024 год сформировалась следующим образом: США - 14,6%, Китай - 4,2%, Великобритания - 8,2%, Франция - 7,5%, Россия - 2,5%, Казахстан - 0,6% и Узбекистан - 0,67%.

Анализируя наш национальный страховой рынок, мы можем наблюдать следующую ситуацию (рис. 5).



**Рисунок 5. Динамика доли страховых премий в ВВП Узбекистана (в процентах)<sup>45</sup>**

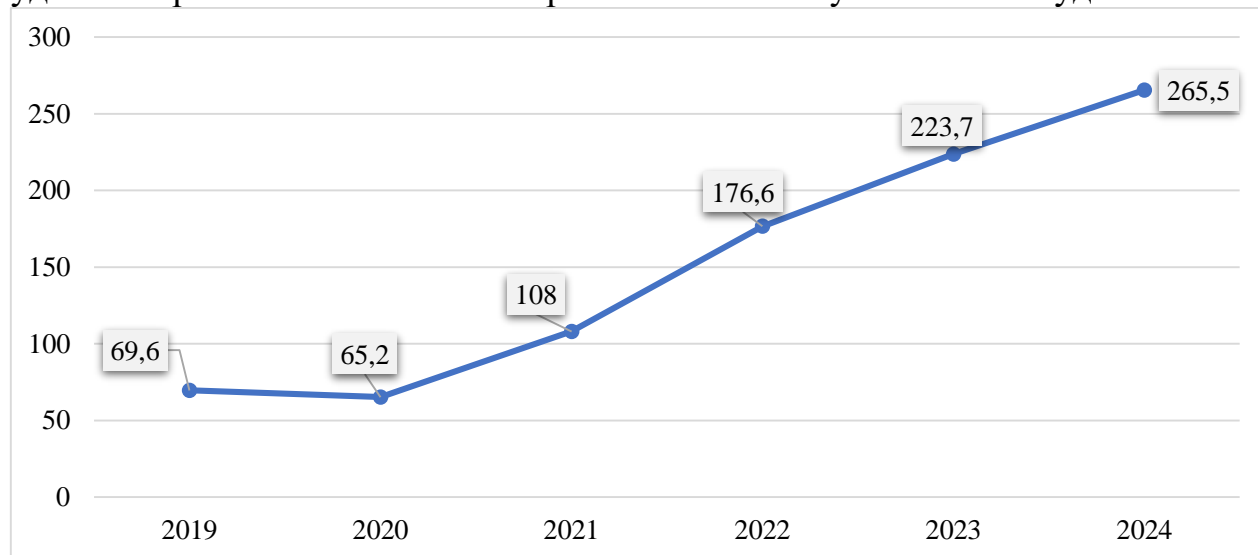
Страхование на душу населения представляет собой средние страховые расходы на каждого гражданина в стране. Этот показатель является одним из важных индикаторов развития страхового рынка, по которому можно оценить, насколько население пользуется страховыми услугами и насколько высока уровень страховой культуры. Этот показатель выражает в среднем, сколько средств население страны тратит на страховые услуги.

<sup>44</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://www.iii.org>, <https://www.insurancetimes.co.uk>, <https://www.imf.org>, <https://www.yicaiglobal.com>, <https://www.insee.fr/fr/accueil>

<sup>45</sup> Расчет автора на основе отчетов Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан <https://napp.uz/oz/pages/statistics-and-analysis-for-im>

Высокие показатели обычно указывают на развитый и всеобъемлющий страховой рынок. В этих странах широко внедрено не только личное страхование, но и корпоративное страхование, социально-медицинское, аграрное и другие отрасли.

Страховые премии на душу населения также тесно связаны с реальными доходами и уровнем жизни населения. В странах с низким уровнем дохода люди тратят меньше на страхование, потому что в первую очередь стремятся удовлетворить свои основные потребности. Поэтому показатель будет низким.



**Рисунок 6. Национальные страховые премии на душу населения (тыс. сум)<sup>46</sup>**

В 2024 году уровень использования интернета в Узбекистане значительно вырос. Уровень доступа к интернету в стране достиг 89%, что на 3,7% больше, чем в 2023 году. В 2021 году этот показатель составлял 76,6%, то есть за два года наблюдался рост на 12,4%<sup>47</sup>. Уровень использования интернета также различается в городах и селах. Эти данные свидетельствуют о высоких темпах роста использования интернета в Узбекистане и развитии цифровой инфраструктуры. Это, в свою очередь, создаст основу для расширения цифровых услуг, онлайн-образования, электронной коммерции и других цифровых услуг.

Уровень финансовой грамотности измеряется на основе определенных индикаторов и критериев оценки. По этим показателям оцениваются финансовые знания, отношение и поведение населения. На основе стандартов, используемых Всемирным банком, ОЭСР (Организацией экономического сотрудничества и развития) и другими международными институтами, финансовая грамотность обычно измеряется на основе трех основных компонентов: Финансовые знания, Финансовое поведение, Финансовое отношение Индекс развития электронного правительства (EGDI) Республики Узбекистан в 2024 году достиг 0,79, что свидетельствует о росте на 0,07 единицы по сравнению с 2022 годом. С этим показателем наша страна заняла 63-е место

<sup>46</sup> Расчет автора на основе отчетов Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан <https://napp.uz/uz/pages/statistics-and-analysis-for-im>

<sup>47</sup> <https://stat.uz/uz/matbuot-markazi/qo-mita-yangiliklar/57843-o-zbekiston-respublikasida-internetdan-foydalanuvchi-10-yosh-va-undan-katta-yoshdagi-aholi-ulushi>.

среди 193 стран, а также вошла в группу «очень высокоразвивающихся государств»<sup>48</sup>. Индекс EGDІ состоит из трех основных компонентов:

Телекоммуникационная инфраструктура: 0,87, человеческий капитал: 0,75, онлайн-услуги: 0,76. Эти показатели отражают развитие цифровых услуг и инфраструктуры в стране, а также цифровые навыки населения.

Вместе с тем, в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан поставлена цель войти в топ-30 списка стран по индексу развития электронного правительства к 2030 году. Для достижения этой цели разработаны конкретные меры по улучшению показателей в отчете «Исследование электронного правительства»<sup>49</sup>.

Хотя Узбекистан в настоящее время добился значительного прогресса в области цифровой трансформации, для достижения этой цели требуется более системный и комплексный подход.

Невовлечение населения в страхование связано с несколькими социальными, экономическими и психологическими факторами. Во-первых, низкий уровень доверия к страховым компаниям является важным фактором. Негативное отношение большинства населения к страховым компаниям связано со случаями задержки или отказа в выплатах. Во-вторых, недостаточное развитие культуры страхования также приводит к неопределенности в отношении важности страхования среди населения. Население не понимает преимуществ этих услуг, поэтому спрос на страхование будет низким.

В-третьих, отсутствие системы разъяснения преимуществ страховых операций усиливает пассивность к страхованию. Отсутствие полного понимания услуг страховых компаний среди населения увеличивает недоверие. Незрелость страховых услуг в сельской местности также является одной из проблем. В большинстве случаев страховые компании сосредоточены в городских центрах, а услуги в сельской местности развиты слабо.

Кроме того, отсутствие продвижения низкодоходных видов страхования также приводит к тому, что страхование не становится популярным среди населения. Страховые компании в основном ориентированы на высокодоходные услуги, что препятствует развитию доступных видов страхования, ориентированных на широкую публику. Отсутствие привлечения малого бизнеса и частных предпринимателей к страхованию также усугубляет проблемы.

Автор, опираясь на вышеуказанный анализ, исследовал взаимосвязи между переменными в данной диссертационной работе. Согласно методологии, используемой в исследовании, доля общих страховых премий по отношению к ВВП была принята в качестве зависимой переменной. Эконометрический анализ направлен на понимание того, как ВВП на душу населения для Узбекистана, уровень использования Интернета, уровень финансовой грамотности и индекс цифровизации правительства влияют на долю страховых премий в ВВП. Эконометрическая модель, использованная в данном исследовании, выглядит следующим образом:

---

<sup>48</sup> Uza.uz+4Uza.uz+4Anhor+4Uza.uz+6Электронное правительство Узбекистана+6Anhor+6.

<sup>49</sup> Электронное правительство Узбекистана+2Uza.uz+2Xabar.uz - ахборот-таҳлилий портали+2.

Общие страховые премии к ВВП =  $\beta_0 + \beta_1 \times (\text{ВВП на душу населения}) + \beta_2 \times (\text{уровень использования интернета}) + \beta_3 \times (\text{уровень финансовой грамотности}) + \beta_4 \times (\text{индекс цифровизации правительства}) + e$

Таблица 9

**Переменные, используемые в исследовании, и их описание<sup>50</sup>**

Переменные	Описание
<b>Зависимая переменная</b>	
Показатель доли совокупных страховых премий к ВВП	Выражение совокупных страховых премий по отношению к ВВП в процентах позволяет сравнить размер и развитие страхового сектора по отношению к экономике в целом. Она дает представление о том, насколько широко распространено страхование в экономической деятельности страны.
<b>Независимые переменные</b>	
$\beta_1$ (ВВП на душу населения)	Коэффициент ВВП на душу населения показывает, насколько ожидается изменение пенетрации страхования при увеличении ВВП на душу населения на одну единицу, при этом все остальные переменные остаются неизменными.
$\beta_2$ (уровень использования Интернета)	Коэффициент доступа в Интернет показывает ожидаемое изменение страховой пенетрации для увеличения скорости доступа в Интернет на одну единицу при постоянстве других переменных.
$\beta_3$ (уровень финансовой грамотности)	Коэффициент уровня финансовой грамотности отражает влияние на страхование увеличения уровня грамотности на одну единицу без изменения других переменных.
$\beta_4$ (индекс цифровизации правительства)	Индекс цифровизации правительства показывает ожидаемое изменение страховой пенетрации, связанное с увеличением индекса цифровизации на одну единицу, контролируя другие факторы.

Таблица 10

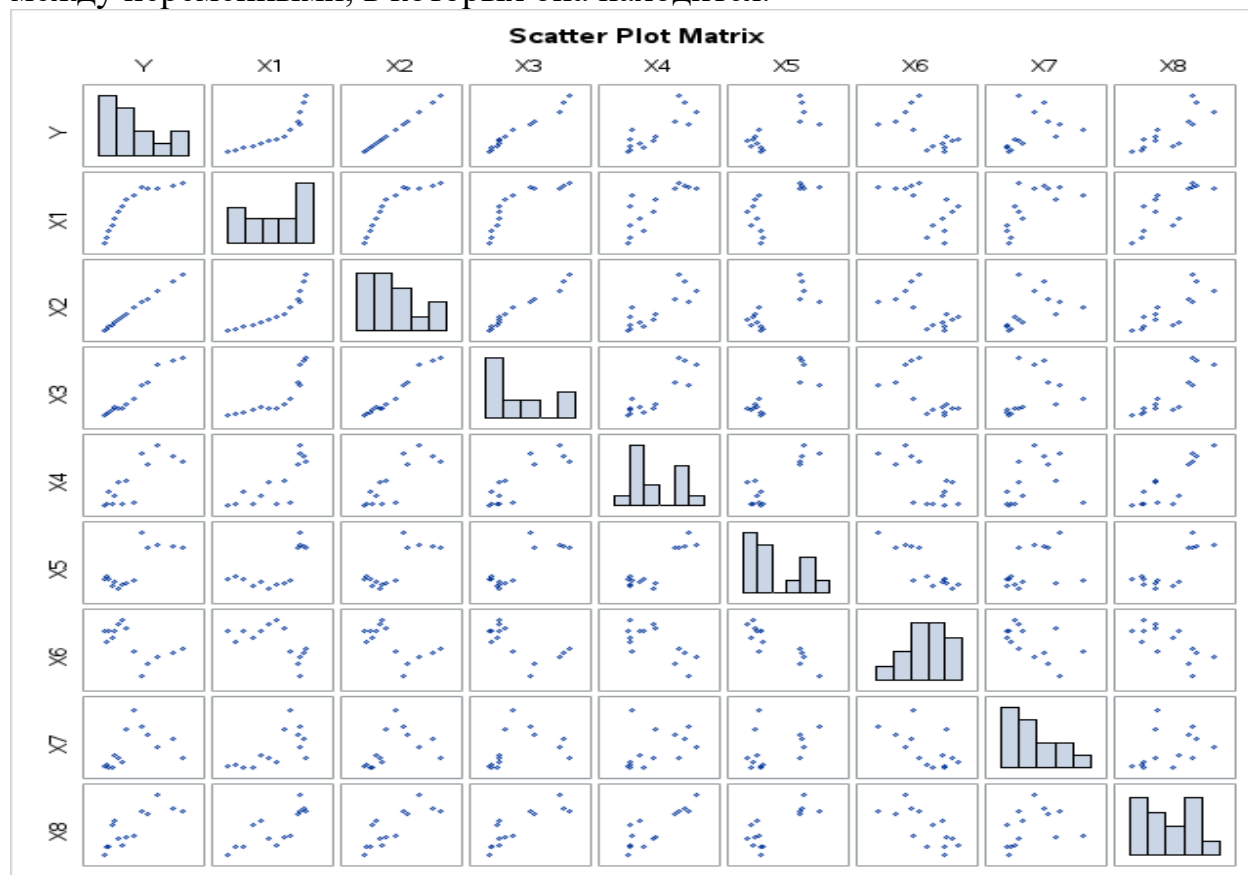
**Матрица корреляции по переменным<sup>51</sup>**

	Показатель доли совокупных страховых премий к ВВП	ВВП на душу населения	Уровень использования интернета	Уровень финансовой грамотности	Индекс цифровизации правительства
Показатель доли совокупных страховых премий к ВВП	1.0000***				
ВВП на душу населения	-0.3393	1.0000***			
Уровень использования интернета	0.7257**	-0.4860**	1.0000***		
Уровень финансовой грамотности	0.3629	0.0758	0.6634**	1.0000***	
Индекс цифровизации правительства	0.7376**	-0.4379**	0.9626***	0.5753***	1.0000***

<sup>50</sup> Авторская разработка.

<sup>51</sup> Авторская разработка

На рис. 7 каждый элемент матрицы представляет собой схему распределения, отражающую взаимосвязь между двумя переменными, позволяющую проверить взаимосвязь между несколькими парами переменных в наборе данных. Те же переменные расположены горизонтально и вертикально, каждая матричная ячейка представляет собой соотношение между переменными, в которых она находится.



**Рисунок 7. Диаграмма рассеяния данных<sup>52</sup>**

Главная диагональ матрицы обычно содержит гистограмму или распределение каждой анализируемой переменной, поскольку график распределения одной переменной по отношению к самой себе не содержит содержательной информации. Матрица схемы распределения позволяет быстро оценить, как переменные связаны друг с другом, и определить возможные тенденции роста данных, включая корреляции, инородные и другие кластеры критерияльных точек данных.

Регрессионный анализ позволяет понять, как различные факторы влияют на страховые премии, измеряемые как доля ВВП. Рассматриваемые переменные включают ВВП на душу населения, доступ к Интернету, уровень финансовой грамотности и индекс цифровизации правительства. Ниже мы обсудим коэффициенты по отдельности на основе результатов регрессии.

ВВП на душу населения (коэффициент: 0,116;  $p < 0,05$ ), положительный коэффициент показывает значимую связь между экономическим благосостоянием и совокупными страховыми премиями по отношению к ВВП.

<sup>52</sup> Авторская разработка.

Рост ВВП на душу населения на один процент связан с увеличением страховых премий в среднем на 0,116 процента. Положительный коэффициент показывает, что рост ВВП на душу населения связан с увеличением страховых премий. Это указывает на то, что с ростом сбережений и увеличением личного благосостояния тенденция инвестирования в страховые продукты будет высокой. Статистическая значимость этого результата подчёркивает его достоверность.

Таблица 11

Результаты регрессии OLS<sup>53</sup>

Переменные	Коэффициент	Стандартная ошибка	t-значение	P-значение	Уровень значимости
Констант ( $\beta_0$ )					
ВВП на душу населения					
Уровень					

<sup>53</sup> Авторская разработка.

Ъ И С П О Л Ь З О В А Н И Я И Н Т Е Р Н Е Т А					
У Р О В Е Н Ь Ф И Н А Н С О В О Й Г Р А М О Т Н О С Т И					
И Н Д Е К С					

Ц и ф р о в и з а ц и и п р а в и т е л ь с т в а					
---	--	--	--	--	--

Уровень использования Интернета (коэффициент: 0,037;  $p < 0,01$ ), являясь сильным и важным коэффициентом, показывает, что увеличение использования Интернета оказывает сильное влияние на увеличение страховых премий. Один процентный рост использования интернета в стране будет способствовать увеличению страховых премий в среднем на 0,037 процента в будущем. Это подчеркивает важность цифрового доступа к сфере страхования. Сильные позитивные отношения подчеркивают важную роль цифровых технологий в секторе страхования. Этот коэффициент отражает растущую важность онлайн-платформ в участии и управлении страховым рынком и показывает, что достижения в интернет-инфраструктуре могут значительно увеличить рост страховых премий.

Уровень финансовой грамотности (коэффициент: 0,0356;  $p < 0,1$ ), этот положительный коэффициент означает, что уровень финансовой грамотности положительно коррелирует со страховой премией. Это показывает, что уровень финансовой грамотности может привести к лучшему пониманию страховых услуг и, следовательно, к большему использованию.

Индекс цифровизации государства (коэффициент: 0,1823;  $p < 0,01$ ), согласно результатам исследования, эта переменная оказывает значительное положительное влияние на страховые премии. Рост индекса цифровизации правительства в стране на один процент связан с увеличением страховых премий в среднем на 0,1823 процента в будущем, что подчеркивает роль инициатив цифрового правительства в страховом секторе.

Этот важный коэффициент подчеркивает важность правительственных инициатив по цифровизации страховой отрасли. Усилия правительства по

цифровизации услуг, включая процессы, связанные со страхованием, доказали, что они могут существенно повлиять на страховые премии.

В третьей главе диссертации **«Перспективные направления повышения эффективности страховых услуг в условиях цифровой экономики»** разработаны научные предложения и рекомендации по направлениям внедрения цифровых технологий в деятельность страховых компаний, перспективам повышения эффективности страховых услуг.

Для эффективного осуществления процессов важно применение нескольких эффективных мер. Включая:

1. Расширение специализированных IT-образовательных программ, особенно путем предоставления зрелых, конкурентоспособных кадров в отрасли по направлениям и специальностям образования, адаптированным к сфере страхования и финансов;

2. Продвижение и популяризация онлайн и цифровых страховых продуктов, развитие для этого новых цифровых торговых каналов;

3. Широкое внедрение международных практик и стандартов деятельности на национальном рынке, то есть эффективная адаптация передового зарубежного опыта к условиям местного рынка, имеет важное значение в осуществлении цифровой трансформации в сфере страхования. Этот подход не только повышает качество услуг на рынке, но и адаптирует международный опыт и инновационные технологии к местным условиям;

4. Создание информационных систем и цифровых платформ, специализированных на сфере страхования (оценка и селекция рисков, урегулирование платежей, формирование и оплата тарифов). При этом важно широкое участие не только государства, но и других субъектов страхового рынка, а также активизация первоначальных процессов их сотрудничества на основе государственно-частного партнерства;

5. Развитие нормативно-правовой базы, защищающей права потребителей финансовых (цифровых) услуг, обеспечение гарантий защиты цифровых контрактов и данных.

Благодаря целенаправленному применению предложенных мер национальная сфера страхования станет конкурентоспособной, цифровой, инновационной и клиентоориентированной современной системой.

Для повышения эффективности страховых услуг в Узбекистане большое значение имеет осуществление цифровой трансформации, расширение онлайн-услуг, налаживание эффективного взаимодействия с клиентами, автоматизация операционных процессов и повышение квалификации персонала. Эти процессы повышают конкурентоспособность страховых компаний и создают удобства для клиентов. Эти меры будут способствовать развитию страховой отрасли и предоставлению клиентам высококачественных услуг.

**Таблица 12**

## Основные различия повышения эффективности обязательного и добровольного страхования<sup>54</sup>

Категория	Обязательное страхование	Добровольное страхование	Основные различия
<b>Цель</b>	Социальная защита, юридическая обязанность	Добровольная защита имущественных интересов, использование в качестве «подушки безопасности»	Участие в обязательном страховании обязательно по закону; участие в добровольном страховании по желанию
<b>Клиентоориентированность</b>	Стандартизированные страховые продукты	Высокий уровень персонализации	Добровольное страхование более гибкое и гибкое, чем обязательное страхование.
<b>Цифровизация</b>	Электронные полисы, интеграция с государственными услугами	Онлайн-продажи, мобильные приложения, умные контракты и тарифы	Из-за высокой конкуренции инновации в добровольном страховании внедряются быстро.
<b>Контроль и регулирование</b>	Контролируется и регулируется специально уполномоченным государственным органом	Саморегулирование, законы рынка	Обязательное страхование находится под строгим государственным контролем.
<b>Формирование тарифов</b>	Регулируется государством, единая тарифная политика	Устанавливается компаниями в зависимости от уровня риска, гибкий	При добровольном страховании применяются персонализированные тарифы.
<b>Управление рисками</b>	Превентивные меры для общих рисков	Индивидуальность оценки рисков	Широта возможностей анализа рисков в добровольном страховании
<b>Продвижение и осведомленность</b>	Через государственные каналы	Активная маркетинговая деятельность, SMM, партнерские программы	В конкурентной среде добровольное страхование требует активного продвижения.
<b>Продуктовые инновации</b>	Ограниченный законом	Многофункциональные: микрострахование, параметрическое страхование, адаптивные продукты и т.д.	Добровольное страхование является лидером в внедрении инноваций при внедрении новых форм страхования
<b>Качество услуг</b>	Зависит от нормативных правил, не отражает клиентский опыт	Сильная конкуренция стимулирует обслуживание и качество	Качество - единственный способ удержать клиентов в сфере добровольного страхования
<b>Финансовая стабильность</b>	В некоторых случаях субсидируется государством	Ориентирован на доход и эффективность	Обязательное страхование субсидируется

<sup>54</sup> Подготовлено автором в результате исследования.

Для будущих исследователей и аналитиков важно изучить опыт применения технологий и инноваций, внедренных в добровольное страхование, к видам обязательного страхования. Также важно искать пути интеграции гибких моделей страхования, применяемых в добровольном страховании, в обязательное страхование. Это, в свою очередь, повысит эффективность и удобство видов обязательного страхования, а также их ориентацию на более современные и потребительские потребности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе проведения научно-исследовательской работы, посвященной повышению эффективности страховых услуг в условиях цифровизации страхового рынка в Узбекистане, сформулировано несколько выводов, разработаны научно и практически обоснованные предложения и рекомендации.

1. Тот факт, что процессы цифровизации в Узбекистане еще не полностью сформированы, наглядно проявляется не только на страховом рынке, но и в деятельности страховых компаний. В настоящее время процессы цифровизации на страховом рынке находятся на начальном этапе, ощущается нехватка специальной цифровой инфраструктуры и кадров, существуют проблемы с обеспечением информационной безопасности.

2. Цифровизация на страховом рынке проявляется как фактор повышения конкурентоспособности страховых компаний. Согласно результатам исследования, внедрение цифровых технологий укрепит позиции страховых компаний на рынке, повысит качество и масштаб обслуживания, а также позволит оперативно обслуживать клиентов.

3. Эффективность страховых услуг неразрывно связана с цифровыми решениями и платформами. Предоставление страховых услуг и полисов через интерактивные веб-сайты, мобильные приложения, цифровые инструменты, их мониторинг и автоматизация взаимодействия с клиентами могут многократно повысить эффективность страховых услуг.

4. Положительное внедрение инноваций, применяемых в страховой сфере зарубежных стран, на национальный страховой рынок. Опыт США, Японии, Франции, Сингапура и других стран в области страхования показал, что цифровые экосистемы и инновационные InsurTech-решения играют важную роль в повышении эффективности и прозрачности в сфере страхования. Это также показало, что данные могут быть эффективно защищены.

5. Основываясь на зарубежном опыте, можно отметить, что основными технологическими достижениями, обеспечивающими эффективность страховых услуг, являются следующие;

- Технологии персонализации страховых предложений;
- искусственный интеллект и технологии машинного обучения;
- анализ больших данных, IoT и анализ аналитических данных;
- мобильные приложения и цифровые платформы;

блокчейн и облачные технологии;  
цифровой идентификации и биометрических технологий и др.

Эти технологии не только повышают эффективность страховых услуг, но и укрепляют доверие клиентов.

6. Повышение цифровой зрелости страховых компаний считается важным. Это значительно повысит их конкурентоспособность и эффективность обслуживания клиентов. Для этого рекомендуется эффективно использовать: автоматизацию бизнес-процессов, использование Big Data и искусственных технологий в анализе рисков, внедрение цифровых услуг, повышение цифровой грамотности сотрудников, информационную безопасность и защиту персональных данных, развитие цифровых решений, ориентированных на клиента, налаживание эффективных связей с государственными фразами, модернизацию технической инфраструктуры на основе современных требований.

7. Государственная поддержка и внедрение контроля, стимулирующего цифровизацию, имеют важное значение для цифровизации отрасли. На начальном этапе важно разработать направления цифровизации рынка государственного страхования и одновременно поэтапно внедрять цифровые экосистемы для клиентов и субъектов рынка. Причина в том, что такая деятельность требует от страховых компаний больших ресурсов в текущем процессе цифрового перехода. Тот факт, что не все страховые компании могут выполнять такую практическую работу, требует государственного внимания к этой области. Кроме того, требуется совершенствование законодательной базы, разработка стратегий развития цифрового страхования, привлечение инвестиций в отрасль и повышение цифровой грамотности.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC  
DEGREES DSc.22/29.12.2023.I.175.01 AT  
TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY**

---

**TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

**SHADMANOV KHAYRULLA NOSIRILLAEVICH**

**INCREASING THE EFFICIENCY OF INSURANCE SERVICES IN THE  
CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE INSURANCE MARKET IN  
UZBEKISTAN**

**08.00.07 - "Finance, Money Circulation and Credit"**

**ABSTRACT**

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

**Toshkent city – 2025 year**

The topic of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics is registered with the Higher Attestation Commission under the number B2021.2.PhD/Iqt626.

The dissertation was carried out at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tiu.uz) and on the website of "ZiyoNET" information and educational portal (www.ziynet.uz).

**Scientific supervisor:** **Jumaev Nodir Khosiyatovich**  
DSc in Economics, Professor

**Official opponents:** **Abdurakhmonov Ilyos Khurshidovich**  
DSc in Economics, Associate professor

**Sagdiev Ravshan Sayfullaevich**  
PhD in Economics

**Leading organization:** **Tashkent branch of the Plekhanov**  
**Russian University of Economics**

The defense of the dissertation will be held at the meeting of the Scientific Council DSc.22/29.12.2023.I.175.01 at Tashkent International University on "2" 08 2025, at 12<sup>00</sup>. Address: 100114, Tashkent city, Kichik halqa yuli street, 7. Tel.: (99895) 131-55-55; fax: (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent International University (registered under No 77). Address: 100114, Tashkent, Kichik halqa yo'li street, 7. Tel.: (99895) 131-55-55; fax: (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

The abstract of the dissertation was distributed on "16" 07 2025.  
(mailing report No.38 on "21" 06 2025).

**Sh.Sh. Turaev**  
Deputy chairman of the Scientific Council for the Awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Professor

**A.T. Absalamov**  
Scientific Secretary of the Scientific Council for the Awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Associate professor

**D.A. Rakhmonov**  
Chairman of the Scientific Seminar under the Scientific Council for the Awarding of Scientific Degrees, DSc in Economics, Professor

## **INTRODUCTION (annotation of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD))**

**The purpose of the research** is to develop proposals and practical recommendations aimed at the development of insurance services in the context of the digital economy.

**Research objectives:**

study and scientific substantiation of theoretical approaches to increasing the effectiveness of insurance services in the context of digitalization;

formation of a system of appropriate criteria and indicators for assessing the effectiveness of digital insurance services;

assessment of the impact of digital technologies (Big Data, AI, blockchain, mobile applications, etc.) on insurance services;

increasing the efficiency of insurance services in the digitalization of the insurance market and studying foreign practical experience in the digitalization of the insurance market;

identification of features and conditions for the digitalization and development of the insurance system of Uzbekistan;

study of methods for improving insurance services through digitalization based on best foreign practices;

identification of barriers and opportunities for the implementation of digital transformation processes in insurance companies;

development of proposals and recommendations aimed at increasing the efficiency of insurance services based on digital technologies in the conditions of Uzbekistan.

**The object of the research** is the activities related to the services provided by insurance companies in the context of the digitalization of the insurance market of Uzbekistan.

**The subject of the research** is the process of using digital technologies by insurance companies and financial and economic relations associated with improving the quality and efficiency of insurance services through them.

**Research methods.** The dissertation uses methods of observation, grouping, comparative comparison, analysis and synthesis, induction and deduction, economic and mathematical modeling, econometric analysis and forecasting.

**The scientific novelty of the research is as follows:**

in the context of the digitalization of the company's services, it is proposed to provide compulsory and voluntary insurance products in an online format with integration;

it is substantiated that by providing clients with the opportunity to select risks, the time for concluding contracts and the time for considering claims will be reduced by 2 times;

for the digital transformation of products and increasing the competitiveness of the company, it is proposed to provide a discount of up to 25 percent of insurance tariffs for insurance contracts concluded online;

taking into account the loss coefficients of insurance services provided to corporate and individuals, it is proposed to reduce the differentiated net rate tariffs to 10-15% for corporate clients and to 15-20% for individuals.

**The practical results of the study are as follows:**

The expansion of the scale of financial efficiency of the company's transformation processes by providing insurance products in hybrid form with integration has been substantiated;

It has been scientifically substantiated that reducing the timeframe for formalizing contracts and reviewing insurance claims to 2 times, depending on the types of insurance, will have a positive impact on improving the efficiency of insurance services and the quality of customer service.

Based on practical results, it was substantiated that providing discounts from insurance tariffs to clients will lead to an increase in online contract processing by 14.4 percent in 2024 and a decrease in offline contracts by 14.1 percent;

it is proposed to provide company clients with benefits on insurance tariffs up to 20 percent by reducing the gross rates, taking into account the level of loss of insurance types up to 25 percent.

**The reliability of the research results** is determined by the correctness of the methods and approaches used, the reliability of the data obtained from official sources, for example, information and annual reports published on the official websites of the National Agency for Perspective Projects of the Republic of Uzbekistan, the Statistics Agency under the President of the Republic of Uzbekistan, the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan, insurance companies, analyses conducted by domestic and foreign scientists and specialists, as well as the implementation of conclusions and proposals into practice by relevant insurance companies.

**Scientific and practical significance of the research results.** The scientific significance of the research results is explained by the fact that they can be widely used in conducting special independent scientific research aimed at automating the business processes of insurance companies and providing insurance services in the digital space.

The practical significance of the research results is explained by the fact that the developed scientific proposals and practical recommendations can be used in the implementation of measures and the development of programs aimed at improving the organizational and economic foundations for the digitalization of insurance services provided by insurance companies, increasing their effectiveness, financial support, as well as in the development of regulatory legal acts dedicated to improving the mechanisms for providing innovative insurance products.

**Implementation of research results.** Based on the obtained scientific results on improving the efficiency of insurance services in the context of digitalization of the insurance market:

the proposal to expand the scope of online provision of insurance policies by integrating mandatory and voluntary insurance services in a hybrid form through the digitalization of insurance services provided by the company has been introduced into the activities of the insurance company JSC "INSON" (certificate of the insurance company JSC "INSON" No. 640 dated April 28, 2025). As a result, the amount of accumulated insurance premiums in 2024 increased by 47.9 percent compared to 2023;

the proposal to reduce the time for concluding contracts and the time for considering claims by 2 times by providing clients with the opportunity to select risks has been introduced into the activities of the insurance company JSC "INSON" (certificate of the insurance company JSC "INSON" No. 640 dated April 28, 2025). As a result, during 2024, insured persons were paid insurance compensation in the amount of 48,290.0 million soums, which increased by 179.9 percent compared to 2023 indicators;

the proposal to provide a discount of up to 25 percent of insurance tariffs for insurance contracts concluded online in the digital transformation of products and increasing the competitiveness of the company has been introduced into the activities of the insurance company JSC "INSON" (certificate of the insurance company JSC "INSON" No. 640 dated April 28, 2025). As a result, the number of contracts concluded by the company online increased by 14.4% compared to 2024, and the number of contracts concluded offline decreased by 14.1%.

Taking into account the loss coefficients of insurance services provided to corporate and individuals, the proposal to reduce the differentiated net rate tariffs to 10-15 percent for corporate clients and to 15-20 percent for individuals has been introduced into the activities of the insurance company JSC "INSON" (certificate of the insurance company JSC "INSON" No. 640 dated April 28, 2025). As a result, the coverage of the company's insurance services increased by 32.1% in 2024 compared to 2023 indicators.

**Approbation of the research results.** The results of this study were discussed at 6, including 4 republican and 2 international scientific and practical conferences.

**Publication of research results.** A total of 14 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including 8 scientific articles in scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main scientific results of doctoral dissertations, including 4 in foreign and 4 in republican journals.

**Structure and volume of the dissertation.** The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion and a list of references. The volume of the dissertation is 125 pages.

**E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I bo'lim (I часть, Part I)**

1. Shadmanov Kh.N. Prospects of innovative development of the insurance market // International Journal of Management, IT & Engineering ISSN: 2249-0558. Vol. 13 Issue 05, May 2023. pp. 80-85 (№14, ReserchBib).

2. Shadmanov Kh.N. Digitalization of Insurance Activities in the Aspect of Modern Economy // European Journal of Business Startups and Open Society. ISSN: 2795-9228. Vol. 4 Issue 12, December 2024. pp. 1-5 (№12, Index Copernicus).

3. Шадманов Х.Н. Иқтисодиётни рақамлаштириш шароитида суғурта тизимини инновацион ривожлантириш муаммолари // Moliya ilmiy jurnali №4, 2023 yil, 76-80 betlar. (08.00.00, OAK rayosatining 2013 yil 13-dekabrdagi 201/3-son qarori).

4. Shadmanov X.N. O'zbekiston sug'urta bozorida raqamlashtirish yo'nalishlari // Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali ISSN 2181-1865. №5(01), 2025 yil. 14-16 betlar (08.00.00, OAK rayosatining 2024-yil 31-yanvardagi 350/10-son qarori).

5. Shadmanov X.N. O'zbekistonda sug'urtalovchining moliyaviy barqarorligi sug'urta xizmatlariga ta'siri // Yangi O'zbekiston iqtisodiyoti" jurnali №1, 2025 yil. 37-40 betlar (08.00.00, OAK rayosatining 2023 yil 4-iyuldagi 340/5-son qarori).

6. Шадманов Х. Суғурталовчининг молиявий барқарорлиги суғурта хизматларига таъсири // “Yashil iqtisodiyot sari: nazariy va amaliy yondashuvlar tahlili” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. 2024-yil 3-aprel. 593-595 betlar.

7. Шадманов.Х.Н. Ўзбекистон суғурта бозорида рақамлаштириш йўналиш-лари // “Barqaror iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashning konseptual jihatlarini” mavzusida respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. 2024-yil 15-aprel. 522-525 betlar.

8. Шадманов Х.Н. Суғурта ташкилотлари самарадорлигини ошириш йўналишлари. // “Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida davlat xususiy sheriklik mexanizmlaridan foydalanishning ustuvor yo'nalishlari” mavzusida xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. 2024-yil 30-noyabr. 486-486 betlar.

9. Shadmanov X.N. Sug'urta faoliyatini samarali boshqarish masalalari // “Barqaror iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashning konseptual jihatlarini” mavzusida respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. 2024-yil 15-aprel. 536-541 betlar.

## II bo‘lim (II часть; Part II)

10. Shadmanov Kh.N. Increasing the Efficiency of Insurance in the Era of Digital and Internet Technologies. // American Journal of Corporate Management E-ISSN: 2997-9404, Vol.1, Issue 5, December, 2024. pp. 1-5 (№14, ReserchBib).

11. Shadmanov Kh.N. The Role of the Market of Insurance Services in Ensuring the Socio-Economic Development of the Country. // Academic Journal of Digital Economics and Stability ISSN 2697-2212. Volume 25, January 2024. pp. 50-55 (№14, ReserchBib).

12. Шадманов Х.Н. Ўзбекистонда суғурта бозорининг ривожланиш босқичлари ва тенденциялари // Moliya ilmiy jurnali №4, 2024 yil, 164-170 betlar (08.00.00, OAK rayosatining 2013 yil 13-dekabrdagi 201/3-son qarori).

13. Shadmanov X.N. Iqtisodiyotni moderniztsiya qilish sharoitida sug‘urta faoliyatini samarali boshqarish // “Innovatsion menejmentni rivojlantirishning dolzarb masalalari” mavzusida vazirlik miqyosida o‘tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to‘plami. 2021-yil 28-oktyabr. 383-388 betlar.

14. Shadmanov X.N. Korxonaning innovasion strategiyasini shakllantirish yo‘llari // “Innovatsion menejmentni rivojlantirishning dolzarb masalalari” mavzusida vazirlik miqyosida o‘tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to‘plami. 2021-yil 28-oktyabr. 380-382 betlar.

Avtoreferat “Public Publish Printing” nashriyotida  
tahrirdan o‘tkazildi.

Bosishga ruxsat etildi: 16.07.2025-yil  
Bichimi 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>, “Times New Roman”  
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.  
Shartli bosma tabog‘i 5,0. Adadi: 100. Buyurtma: №53.

«Public Publish Printing» MChJ  
bosmaxonasida chop etildi.  
Toshkent, M. Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.