

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY
HUZURIDAGI ILMY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.30.01 RAQAMLI ILMY KENGASH**

O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI BANK-MOLIYA AKADEMIYASI

TURG‘UNMIRZAYEV AZMIDDIN SHAMSITDIN O‘G‘LI

**RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA SUG‘URTA KOMPANIYALARI
RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH YO‘LLARI**

08.00.16 – “Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya”

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

Toshkent shahri – 2026-yil

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

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

**Contents of dissertation abstract for doctor of philosophy (PhD)
in Economics**

Turg‘unmirzaev Azmiddin Shamsitdin o‘g‘li

Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug‘urta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirish yo‘llari.....

Тургунмирзаев Азмиддин Шамситдин угли

Пути повышения конкурентоспособности страховых компаний в условиях цифровой экономики.

Turgunmirzaev Azmiddin Shamsitdin ugli

Ways to Enhance the Competitiveness of Insurance Companies in the Digital Economy.....

E‘lon qilingan ishlar ro‘yxati

Список опубликованных работ

List of published works

**TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/2025.27.12.I.30.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI BANK-MOLIYA AKADEMIYASI

TURG‘UNMIRZAYEV AZMIDDIN SHAMSITDIN O‘G‘LI

**RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA SUG‘URTA KOMPANIYALARI
RAQOBATBARDOSHLIGINI OSHIRISH YO‘LLARI**

08.00.16 – “Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya”

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

Toshkent shahri – 2026-yil

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2025.1.PhD/Iqt5280 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasida bajarilgan.

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

Ilmiy rahbar: **Abduraxmonov Ilyos Xurshidovich**
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Rasmiy opponentlar: **To'rayev Shavkat Shuxratovich**
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Sagdiyev Ravshan Sayfullayevich
iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)

Yetakchi tashkilot: **Namangan Davlat texnika universiteti**

Dissertatsiya himoyasi Tashkent international university huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/2025.27.12.1.30.01 raqamli ilmiy kengashning 2026-yil "18" 04 kuni soat 10"⁰⁰ dagi 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 (28 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 2026-yil "24" 03 kuni tarqatildi.
(2025-yil "29" 12 dagi 81 raqamli reestr bayonnomasi).



N.X. Jumayev
Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash raisi, 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 keskin rivojlanishi va tarmoqning raqamli transformatsiyasi xizmat ko'rsatish imkoniyatlarini bir necha barobarga oshirib sohada yangi institutsional o'zgarishlarga olib kelmoqda. Sug'urta xizmatlar bozoriga raqamli (sun'iy intellekt, blokcheyn, bulutli texnologiyalar, analitik ma'lumotlar tahlili) texnologiyalarning kirib kelishi raqamli xizmatlarni va mahsulotlarni manzilli taklif qilish imkoniyatlarini bir necha barobarga oshirib yubordi. Bunda sug'urta bozori subyektlari raqobatda ustunliklarga erishish uchun an'anaviy sug'urta maodellarini raqamli faoliyat yuritish modellarga samarali integratsiyasini ta'minlab kelishmoqda. Xalqaro ekspertlarning prognozlariga ko'ra, "raqamli sug'urta bozori 2025-yilda 84,2 milliard AQSH o'sishni tashkil etgan holda yiliga (2024-2028) o'rtacha 12,8 foiz o'sishi ta'kidlangan"¹. Sug'urta kompaniyalari biznes jarayonlarini raqamlashtirish ularning raqobatbardoshligini oshirishda samarali raqamli yechimlarni taqdim etib kelmoqda.

Jahon sug'urta bozorida kompaniyalar raqobatbardoshligini oshirishda sohaga yangi raqamli texnologiyalarni samarali qo'llash bo'yicha ko'plab nazariy va amaliy tadqiqotlar olib borilmoqda. Bunday tadqiqotlar natijasida sug'urta kompaniyasi faoliyatini tubdan o'zgartirishga, ularning raqamli integratsiyasi va transformatsiyasi natijasida raqobatbardoshligini oshishiga xizmat qilmoqda. Tub o'zgarishlar kompaniyalar faoliyatiga raqamli texnologiyalarni joriy etish, biznes jarayonlarni avtomatlashtirish, operatsion xarajatlarni kamaytirish, mijozlarga yo'naltirilgan faoliyatni yo'lga qo'yish, kompaniyaning moliyaviy-iqtisodiy faoliyatini boshqarish, kompaniyaning ekotizimlarni joriy etish, xizmatlar ko'rsatish ko'lamini kengaytirish, sug'urta sohasidagi firibgarliklarni oldini olish, sug'urta to'lovlarini tez, adolatli va manzilli to'lab berish, sug'urtada tarif siyosatini samarali boshqarish, raqamli xizmatlar turlarini ko'paytirish, moslashtirilgan sug'urta mahsulotlarini taqdim etish kabi yo'nalishlarda tadqiqotlar olib borish dolzarb masalalardan biriga aylangan.

O'zbekiston milliy sug'urta xizmatlar bozorida sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirish va biznes jarayonlarni raqamlashtirish, raqamli iqtisodiyot sharoitida kompaniyalar faoliyatini avtomatlashtirish va takomillashtirish, kompaniyalar faoliyatiga zamonaviy raqamli (sun'iy intellekt, blokcheyn, analitik ma'lumotlar tahlili) yechimlarni samarali joriy etish, risklarni boshqarishning yangi modellarini qo'llash, davlatning rivojlanish strategiyalaridan kelib chiqib rivojlanishiga 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"² vazifalari belgilab berilgan. Mazkur vazifalar ijrosini ta'minlashda sug'urta sohasiga raqamli texnologiyalarni samarali joriy etishning moliyaviy, iqtisodiy, tashkiliy asoslarini takomillashtirish yuzasidan ilmiy

¹ <https://www.technavio.com/report/digital-insurance-market-industry-analysis>.

² 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>.

asoslangan taklif va tavsiyalar ishlab chiqish zarurligini belgilaydi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son “O‘zbekiston 2030”strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni, 2024-yil 14-oktyabrdagi PQ-358-son“Sun‘iy intellekt texnologiyalarini 2030 yilga qadar rivojlantirish strategiyasini tasdiqlash to‘g‘risida” Qarori, 2021-yil 23-oktyabrdagi 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 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, kompaniyalar faoliyatining raqamli samaradorligini oshirish orqali raqobatbardoshligini ta‘minlashga oid nazariy va amaliy mulohazalar, uslubiy va fundamental jihatlari xorij olimlaridan bo‘lgan A.Braun, R.Jia, Y.Elgargouh, M.Chbihi Louhdi, I.Fedorovych, O.Rykhalsky, Ye.V.Alekseeva, YU.T.Axvlediani, L.A.Orlanyuk-Malitskoy, A.A.Siganova, A.G.Oxrimenko, Ye.V.Tokar³ ilmiy ishlarida tadqiq qilingan.

Mahalliy iqtisodchi olimlar H.Sobirov, S.G‘ulomov, T.Teshabayev, X.Shennayev, I.Abduraxmonov, S.Umarov, R.Azimov, I.Kenjaye, O.Yuldashev, T.Baymurov, G.Xalikulova, U.Imomov, G.Adilovalarning⁴

³Braun, A., Jia, R. InsurTech: Digital technologies in insurance. Geneva Pap Risk Insur Issues Pract 50, 1–7 (2025). <https://doi.org/10.1057/s41288-024-00344-x>. Elgargouh, Y.; Chbihi Louhdi, M.R.; Zemmouri, E.M.; Behja, H. Knowledge Management for Improved Digital Transformation in Insurance Companies: Systematic Review and Perspectives. Informatics 2024, 11, 60. <https://doi.org/10.3390/informatics11030060>. Fedorovych, I., Rykhalsky, O., & Poltavskiy, D. (2025). Digital transformation of insurance industry: Implications of AI tools integration. International Journal of Organizational Leadership, 14(First Special Issue), 508-522. <https://doi.org/10.33844/ijol.2025.60497>. E. V. Алексеева. Цифровизация страхования: анализ, проблемы и направления развития. Вестник Алтайской академии экономики и права №6 2023. 145-151 стр. Ахвледiani Ю.Т. Современный страховой рынок и перспективы цифрового страхования. Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. 2024;(6):80-86. <https://doi.org/10.21686/2413-2829-2024-6-80-86>. Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование: монография / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, А. А. Цыганова. – М. : Инфра-М, 2022. 258 стр. Охрименко А.Г., Токар Е.В. Влияние цифровых технологий на развитие страховой деятельности // Научный результат. Экономические исследования. 2024. Т.10. №2. С. 80-87. DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-2-0-9

⁴ Sobirov H.R. Sug‘urta: 100 savol va javob. – T.: “Mehnat”, 1998. – 160 b., Gulyamov S.S., Abdullaev O.M. Raqamli iqtisodiyotda blokcheyn texnologiyalar//Toshkent-2019-T.: Fan. T.Z. Teshabayev. Management information systems in the complex of marketing support of product quality in the ai economy / Proceedings on Engineering Sciences. Vol. 07, No. 2 (2025) 1137-1144, 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

tadqiqotlarida sugʻurta xizmatlarini saradorligini oshirishning ayrim masalalari tadqiq etilgan.

Dissertatsiya tadqiqotining dissertatsiya bajarilgan oliy taʼlim muassasasi ilmiy-tadqiqot ishlari rejaları bilan bogʻliqligi. Mazkur dissertatsiya tadqiqoti Oʻzbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi ilmiy tadqiqot ishlari rejasining “Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida moliya, bank va hisob tizimini muvofiqlashtirishning ilmiy asoslari” mavzusi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi raqamli iqtisodiyot sharoitida sugʻurta kompaniyalarini xizmatlarini rivojlantirish orqali raqobatbardoshligini oshirishga qaratilgan taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

sugʻurta bozorini raqamlashtirish sharoitida sugʻurta kompaniyalari faoliyati samaradorligini oshirishning nazariy asoslarini tadqiq etish;

sugʻurta xizmatlarining samaradorligini baholash mezonlari va koʻrsatkichlarini aniqlash;

raqamli texnologiyalarning (Big Data, AI, blokcheyn, mobil ilovalar va boshqalar) sugʻurta xizmatlariga taʼsirini baholash;

sugʻurta bozorini raqamlashtirishda kompaniyalar xizmatlari samaradorligini oshirish va sugʻurta bozorini raqamlashtirishning xorij amaliy tajribasini oʻrganish;

Oʻzbekiston sugʻurta kompaniyalari faoliyatini raqamlashtirilishi va rivojlanishining oʻziga xos xususiyatlari va shartlarini aniqlash;

ilgʻor xorijiy tajribalar asosida kompaniyalar faoliyatini raqamlashtirish orqali sugʻurta xizmatlarini takomillashtirish;

sugʻurta kompaniyalarida raqamli transformatsiya jarayonlarini joriy etishdagi toʻsiqlar va imkoniyatlarni aniqlash;

sugʻurta kompaniyalari faoliyatini tartibga solish va nazorat qilishning zamonaviy modellarini oʻrganish;

Oʻzbekiston sharoitida raqamli texnologiyalar asosida kompaniya xizmatlari samaradorligini oshirishga qaratilgan taklif va tavsiyalarni ishlab chiqish.

Tadqiqotning obʻekti raqamli iqtisodiyot sharoitida sugʻurta kompaniyalari va ularning xizmatlari bilan bogʻliq faoliyati hisoblanadi.

Tadqiqotning predmeti sugʻurta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirishda raqamli texnologiyalardan foydalanish jarayoni va ular orqali sugʻurta xizmatlarining sifati hamda samaradorligini oshirish bilan bogʻliq moliyaviy-iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

modernizatsiya qilish sharoitida Oʻzbekistonda sugʻurta 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 sugʻurtalash metodologiyasini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2022. – 86 b.; Yuldashev O.T. Oʻzbekistonda hayot sugʻurtasini rivojlantirishning konseptual asoslari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2023. – 75 b.; Baymurotov T.M. Oʻzbekistonda sugʻurta faoliyati va uni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish. I.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: -2004. – 22 b.; Xalikulova G.T. Sugʻurta tashkilotlarining innovatsion faoliyati samaradorligini oshirish yoʻnalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2024. – 96 b.; Kenjayev I.Gʻ. Sugʻurta tashkilotlarining moliyaviy resurslarini joylashtirish samaradorligini oshirish yoʻllari. Iqtisodiyot fanlari boʻyicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. – T.: TMI, 2019; Imomov U.Gʻ. Innovatsion iqtisodiyot sharoitida bank sugʻurtasi va uni rivojlantirish yoʻllari. Iqtisodiyot fanlari boʻyicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2020. – 53 b.; Adilova G.D. Iqtisodiy globallashtirish sharoitida sugʻurta xizmatlarini takomillashtirishning yoʻnalishlari. Iqtisodiyot fanlari boʻyicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2020.-60 b.

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

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

sugʻurta kompaniyalarida raqamli texnologiyalar asosida shakllangan “raqamli ekotizim” (marketpleys) modelini joriy etish orqali elektron sugʻurta shartnomalarini rasmiylashtirish hamda sugʻurta mahsulotlarini onlayn sotish (e-polis) jarayonlarini amalga oshirish mexanizmi ishlab chiqilgan;

jismoniy shaxslarni sugʻurtalash jarayonida elektron sugʻurta xizmatlari sifatini oshirish, sugʻurta mahsulotlarini xarid qilish jarayonini soddalashtirish va mijozlarga qulaylik yaratish maqsadida blokcheyn texnologiyasi (DLT) hamda sunʼiy intellekt asosida ishlovchi identifikatsiya, avtorizatsiya va verifikatsiya tizimlari orqali mijozlarni roʻyxatdan oʻtkazishda “Face ID” biometrik identifikatsiyalash tartibi taklif etilgan.

yangi va zamonaviy sotuv instrumentlarini joriy etish orqali chuqur analitik tahlilni talab qilmaydigan sugʻurta turlarini raqamli platformalar orqali taqdim etish natijasida rasmiylashtiriladigan sugʻurta shartnomalariga 15 foizlik “Cashback” taqdim etish asoslangan;

sugʻurta kompaniyalarida sugʻurta daʼvolarini onlayn tarzda taqdim etish, koʻrib chiqish va hal etish jarayonlarining samaradorligi hamda shaffofligini oshirish maqsadida “bulutli texnologiyalar” va “Big Data” imkoniyatlaridan foydalanishga asoslangan holda sugʻurta maʼlumotlarini saqlash, qayta ishlash va boshqarishni taʼminlovchi “raqamli arxiv” tizimini joriy etish taklif etilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

raqamli platforma va marketpleys modeli orqali sugʻurta xizmatlarini onlayn rasmiylashtirish va sotish jarayonlarini joriy etish, mijozlarga qulaylik yaratib, kompaniyaning raqobatbardoshligini va xizmatlar sifatini sezilarli darajada ishishi asoslab berilgan;

blokcheyn texnologiyasi va sunʼiy intellekt yordamida “Face ID” biometrik identifikatsiyasini joriy etish orqali jismoniy shaxslarga elektron sugʻurta xizmatlarini soddalashtirib, mijozlarga tezkor, xavfsiz va qulay xizmat koʻrsatishni asoslab berilgan;

raqamli platformalar orqali sugʻurta mahsulotlarini onlayn sotib olishda 15% cashback taqdim etish orqali sugʻurta xizmatlariga boʻlgan talabni oshirib, jismoniy shaxslar uchun sugʻurta bozori samaradorligini sezilarli darajada yaxshilashi asoslab berildi;

bulutli texnologiyalar va Big Data yordamida sugʻurta daʼvolarini onlayn koʻrib chiqish va raqamli arxiv yaratish orqali xizmat koʻrsatish sifatini oshirib, operatsion xarajatlarni 25% ga kamaytirishga erishdi.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi foydalanilgan usullar va yondashuvlar toʻgʻriligi, maʼlumotlarning ishonchliligi va rasmiy manbalardan olinganligi, masalan, Oʻzbekiston Respublikasi Istiqbolli loyihalar milliy agentligi, Oʻzbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligi, Oʻzbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va Moliya vazirligi, sugʻurta kompaniyalarining rasmiy saytlarida eʼlon qilingan maʼlumotlari 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 xizmatlarin iraqamlashtirish, 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. Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini boshqarishni takomillashtirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

sug'urta kompaniyalarida raqamli texnologiyalar asosida shakllangan "raqamli ekotizim" (marketpleys) modelini joriy etish orqali elektron sug'urta shartnomalarini rasmiylashtirish hamda sug'urta mahsulotlarini onlayn sotish (e-polis) jarayonlarini amalga oshirish mexanizmiga doir taklifi "O'zbekinvest" EISK AJ sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan ("O'zbekinvest" EISK AJning 20-avgust 2025-yildagi 01/2-02/3522-son ma'lumotnomasi). Natijada, sug'urta shartnomasini rasmiylashtirish 4 barobarga qisqargan, mijozlar uchun sug'urta mahsulotining qo'shimcha qiymati yaratilgan, hamda sug'urtalash jarayoni soddalashtirildi va mijozlar bilan uzluksiz aloqalar o'rnatilishiga erishilgan;

jismoniy shaxslarni sug'urtalash jarayonida elektron sug'urta xizmatlari sifatini oshirish, sug'urta mahsulotlarini xarid qilish jarayonini soddalashtirish va mijozlarga qulaylik yaratish maqsadida blokcheyn texnologiyasi (DLT) hamda sun'iy intellekt asosida ishlovchi identifikatsiya, avtorizatsiya va verifikatsiya tizimlari orqali mijozlarni ro'yxatdan o'tkazishda "Face ID" biometrik identifikatsiyalash tartibini qo'llashga doir taklifi "O'zbekinvest" EISK AJ sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan ("O'zbekinvest" EISK AJning 20-avgust 2025-yildagi 01/2-02/3522-son ma'lumotnomasi). Natijada, kompaniyada blokcheyn protokollari qo'llanilishi oqibatida shartnoma oldi ekspertiza, anderrayting jarayonlari tez va xavfsiz shartnomalarni rasmiylashtirishga erishilgan, hamda kompaniya 2024-yildagi sug'urta shartnomalarining 27 foizi blokcheyn protokollari orqali rasmiylashtirilgan;

yangi va zamonaviy sotuv instrumentlarini joriy etish orqali chuqur analitik tahlilni talab qilmaydigan sug'urta turlarini raqamli platformalar orqali taqdim etish natijasida rasmiylashtiriladigan sug'urta shartnomalariga 15 foizlik "Cashback" taqdim etishga doir taklifi "O'zbekinvest" EISK AJ sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan ("O'zbekinvest" EISK AJning 20-avgust 2025-yildagi 01/2-02/3522-son ma'lumotnomasi). Natijada, raqamli platformalar orqali sug'urta mahsulotlarini sotib olish ko'rsatkichlari 2024-yilda o'tgan 2023-yilga nisbatan 32

foizga oshgan, hamda raqamli xizmatlar va imtiyoz tizimlarining joriy etilishi kompaniyaga foyda olish bilan birga, raqobatbardoshlikni oshirish va mijozlar bazasini kengaytirishga olib kelgan;

sug'urta kompaniyalarida sug'urta da'volarini onlayn tarzda taqdim etish, ko'rib chiqish va hal etish jarayonlarining samaradorligi hamda shaffofligini oshirish maqsadida "bulutli texnologiyalar" va "Big Data" imkoniyatlaridan foydalanishga asoslangan holda sug'urta ma'lumotlarini saqlash, qayta ishlash va boshqarishni ta'minlovchi "raqamli arxiv" tizimini joriy etishga doir taklifi "O'zbekinvest" EISK AJ sug'urta kompaniyasi faoliyatiga joriy etilgan ("O'zbekinvest" EISK AJning 20-avgust 2025-yildagi 01/2-02/3522-son ma'lumotnomasi). Natijada, mijozlarga xizmat ko'rsatish sifatini yangi bosqichga olib chiqish, sug'urta da'volari jarayonini samarali boshqarish, ma'muriy va operatsion harajatlarni kamaytirish, himoyalangan hujjatlar aylanishi, raqamli arxiv va raqamli ish yuritish texnologiyalaridan keng foydalanish asosida 2024-yilga kelib 2023-yilga nisbatan 25 foizga operatsion xarajatlarni kamaytirishga, shuningdek da'volarni ko'rib chiqish muddatlarini esa 15 kundan uch ish kuniga qisqartirishga erishilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 12 ta, jumladan 3 ta respublika va 9 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyalarida muhokamadan o'tkazilgan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 17 ta ilmiy ish, O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari asosiy ilmiy natijalarini chop etish tavsiya etilgan ilmiy nashrlarda 5 ta ilmiy maqola, jumladan, 2 tasi xorijiy va 3 tasi respublika jurnallarida chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa va foydalanilgan adabiyotlar ro'yxatidan iborat. Dissertatsiya hajmi 132 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 kompaniyalari faoliyatining nazariy asoslari**" deb nomlangan bo'lib, unda sug'urta xizmatlarni raqamlashtirishning nazariy asoslari va xususiyatlari, sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini baholashning nazariy-metodologik yondashuvlari, raqamli transformatsiya sharoitida sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirishning xorijiy tajribasi va ularning iqtisodiy tahlili bayon etilgan.

Xalqaro amaliyotda sug'urta mahsulotlari va xizmatlarini raqamlashtirish sug'urta kompaniyasining biznes jarayonlarini raqamlashtirishdan boshlanadi. Bu

jarayonlar sug'urta kompaniyasining ichida boshlanib tashqi faoliyatida tugiydi, ya'ni mijozga mahsulot sotish va uni iste'mol qilish jarayonlarini qamrab oladi. Sug'urta kompaniyalarining ichki jarayonlarini raqamlashtirish bu odatda sug'urtaga qabul qilinayotgan risklar reestridan boshlanadi. Raqamli iqtisodiyot sharoitida risklar bilan bog'liq ma'lumotlarning ko'payishi, ularni saralash, hisoblash va tahlil qilish usullarini rivojlanishi sug'urtalashni tubdan o'zgartirib yuboradi. Bunga ko'plab raqamli texnologiyalar ijobiy ta'sir ko'satadi. Ularni sug'urta sohasida "Inshurtex" (InsurTech) deb atashadi va ular sug'urtaning raqamli ko'rinishini ifodalovchi asosiy texnologiyalarga aylanib bormoqda.

Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti tadqiqotlarida "InsurTech atamasi sug'urta sohasini yangilashga xizmat qilayotgan yangi texnologiyalar va innovatsion biznes modellarni qamrab olishi, shu jumladan raqamli kanallar, avtomatlashtirilgan jarayonlar, ma'lumot tahlili va yangi mahsulot shakllarining paydo bo'lishi"⁵ni bildirishi ta'kidlab o'tilgan. Shuningdek, Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti hisobotida "Big Data va AI sug'urtada samardorlikni oshirish, firibgarliklarni aniqlash, riskni optimal baholash imkoniyatlarini oshirish, shuningdek optimal baholash, maxfiylikni va moliyaviy inklyuziyani ta'minlash nuqtai nazaridan yangi risklarni ham keltirib chiqarishi"⁶ ta'kidlab o'tilgan.

1-jadval

InsurTechni paydo bo'lishiga olib kelgan omillar va sabablar tahlili⁷

№	Omil	Qisqacha mazmun	Sug'urta bozoriga ta'sir mexanizmi	Kutilgan natija/samara
1	Mijoz xulq-atvori o'zgarishi (Z-avlod)	Tezkorlik, 24/7 formatda xizmat olishga talabning oshishi	Mijozlar an'anaviy agentlik/ofis kanalidan raqamli kanallarga ko'chishi	Onlayn sotuvlarning, xizmat tezligining va mijoz qoniqishining oshishi
2	Ma'lumotlar infratuzilmasi kengayishi	Tashqi ma'lumot manbalari (telematika, sensorlar, mobil iz, tranzaksion ma'lumotlar) kengaydi	Risk baholash detallashadi; anderryayting va narxlashda data-driven modellar qo'llaniladi	Risk baholash aniqligi, portfel sifatining yaxshilanishi
3	Raqamli kanallar raqobatining paydo bo'lishi	Marketpleyslar, agregatorlar, fintex-platformalar sug'urta sotuv zanjirini qayta qurmoqda	Sotuvlarning platformalashuv: "ekohamkorlar" bilan integratsiya	Kanal diversifikatsiyasi, tranzaksion xarajatlar kamaydi, raqobat kuchayadi
4	Regulyatorlar nazoratidan chiqib ketishlar	Iste'molchi huquqlari, adolat, kiber xavfsizlik, ma'lumot himoyasi talablari kuchaydi	Qonunchilik/nazorat raqamli mahsulot va algoritmlar uchun yangi talablar	Shaffoflik oshdi, risklar boshqaruvi kuchayadi, bozor ishonchi barqarorlashdi

⁵ https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2017/12/technology-and-innovation-in-the-insurance-sector_0f8e3d13/ddf9df41-en.pdf.

⁶ https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2020/01/the-impact-of-big-data-and-artificial-intelligence-ai-in-the-insurance-sector_1fb2946f/c822ee53-en.pdf.

⁷ Emperik adabiyotlar tahlili asosida muallif tomonidan tayyorlandi

Shuningdek, sugʻurta sohasida raqamlashtirishni nazariy tushinishda texnologiyalar yaratadigan qoʻshimcha qiymat zanjiri yondashuvi asosiy metodologik asos sifatida qaraladi. Sababi raqamlashtirish bir vaqtning oʻzida sugʻurtaning taklif tomonini va talab tomonini birdek oʻzgartirib yuboradi. Halqaro tashkilotlar hisobotlarida taʼkidlanganidek, raqamli texnologiyalar sugʻurta kompaniyalarining ichki biznes jarayonlari va sugʻurtalanuvchilar bilan taʼsir kanallarini qayta barpo qilish orqali samaradorlikni oshirishini nazarda tutadi.

Bunda qoʻshimcha qiymat zanjiri rakursidan qaralganda sugʻurtada raqamlashtirish ikki yoʻnalishda olib borilishi boʻyicha yondashuvlar keng tarqalgan, jumladan:

1) Inson aralashuvi omilini kamaytirish, qaror qabul qilish jarayonlarini raqamlashtirish va tezkor xizmat koʻrsatish (Straight-Through Processing);

2) Maʼlumotlarga asoslangan holda risklarni boshqarish (Data-driven risk management).

2-jadval

“InsurTech” rivojlanish bosqichlari⁸

1-bosqich	(2010-2015)	Distributsiya va marketing davri. Bu davrda asosiy eʼtibor sugʻurta polislarini onlayn sotish, agregator saytlar va narxlarni taqqoslash platformalarini yaratishga qaratildi. Maqsad vositachilarni (agent va brokerlarni) qisqartirish va mijozga toʻgʻridan-toʻgʻri chiqish edi.
2-bosqich	(2015-2020)	Texnologik chuqurlashuv davri. Bu bosqichda sunʼiy intellekt, Big Data va blokcheyn texnologiyalari sugʻurtaning ichki jarayonlariga anderrayting va daʼvolarni boshqarishga tatbiq etila boshlandi. Lemonade, Root Insurance kabi toʻliq raqamli sugʻurta kompaniyalari paydo boʻldi.
3-bosqich	(2020-2025)	Ekotizimlar va integratsiya davri. Hozirgi bosqichda “Embedded Insurance” (oʻrnatilgan sugʻurta) trendi ustunlik qilmoqda. Sugʻurta mahsuloti boshqa xizmat yoki tovar (masalan, Tesla avtomobili yoki aviachipta) sotib olinayotganda avtomatik ravishda taklif etiladi. Shuningdek, prediktiv tahlil orqali risklarni oldindan bashorat qilish va oldini olishga urgʻu berilmoqda.

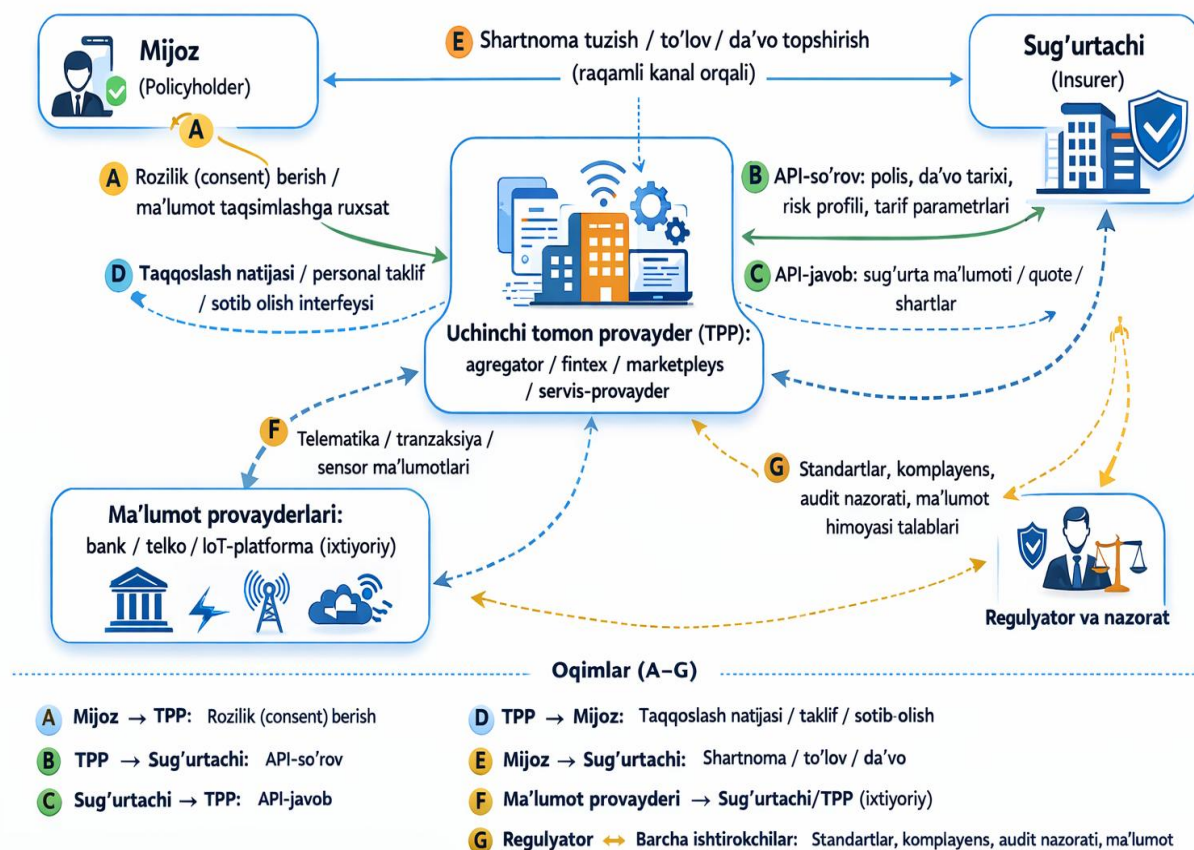
Sugʻurta bozorini, kompaniyalar faoliyatini (xizmat koʻrsatish, sugʻurta mahsuloti) raqamlashtirish sohada yangi konsepsiyaning paydo boʻlishiga olib kelidi. Bu konsepsiya xalqaro ekspertlar tomonidan taqdim etilgan “Open insurance” konsepsiyasidir. Nazariy va ilmiy tadqiqotlarda “Open insurance” bu sugʻurta sohasidagi raqamli transformatsiyasining yuqori texnologik jarayonlarini aks ettiradi. Tizim asosida mijozlardan olgan maʼlumotlarini (sugʻurta summasi, sugʻurta obyekti, sugʻurta muddati, sugʻurta mukofoti, risklar reestri va boshqalar) ular roziligi asosida hamkorlarga (raqamli platformalar, texnologik vositachilar, startaplar va boshqalarga) maʼlumotlarni integarsiya qilish mexanizmi yotadi. Tizim toʻgʻidan-toʻgʻri maʼlumotlarni uzatishni emas, balki maʼlum protokollar asosida (huquqiy, texnologik) maqsadli va nazoratli maʼlumotlar integratsiyasini anglatadi.

Xalqaro nazorat organlari va soha ekspertlari “Open insurance”ni texnologik hamkorlar bilan maʼlumotlar integratsiyasini taʼminlash maqsadida sugʻurta qiymat zanjirini yaratish sifatida qarashadi. Shuningdek, ular bunda ikki asosiy maqsadning

⁸ Emperik adabiyotlar tahlili asosida muallif tomonidan tayyorlandi

o‘zaro muvozanatini ta‘minlanish muhimligin ta‘kidlaydilar. Bularga sug‘urtalanuvchilar (yuridik va jismoniy shaxslar) huquqlarini himoya qilish (shaxsiy ma‘lumotlarning daxlsizligi, ularning shaffofligi, ma‘lumotlardan g‘araz niyatlarda foydalanmaslik, kiberxavfsizlik masalalari), ikkinchisi esa mahsulot va xizmatlarda innovatsiya uchun raqobat muhitini shakllantirishdir. Ya‘ni bunda “Open insurance” arxitekturasi “innovatsiyalar uchun ochiqlik” va “mijozlar uchun xavfsizlik” doirasidagi tarkibiy muvozanatga tayanadi”⁹

Open insurance (API) orqali sug‘urta ma‘lumotlarini almashish modeli



1-rasm. “Open insurance” (API) orqali sug‘urta ma‘lumotlarini almashish modeli¹⁰

“Open insurance”ni amaliyotda ishlash modellarini tahlil qiladigan bo‘lsak, uning yaqqol ishlovchi namunasi sifatida “European Insurance and Occupational Pensions Authority” taklif etgan “insurance dashboard” keltiriladi. Ular bu tizimni mijozlar uchun turli kompaniyalar xizmatlarini va ularga oid ma‘lumotlarni bir joyda yig‘ib, samarali interfeysda ko‘rsatish sharoitini beruvchi texnologik agregator sifatida qaraydi”¹¹. Holatni tahlil qiladigan bo‘lsak, bunday texnologik yechim ya‘ni panel bir tomondan sug‘urta mahsulolari iste‘molchilarini ma‘lumotlarga ega bo‘lishini va tanlovlar soni hamda sifatini oshirsa, ikkinchi tomondan esa, ma‘lumotlar almashinuvi ko‘plab risklarni keltirib chiqarishi mumkin

⁹ EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority). Open insurance: accessing and sharing insurance-related data: Discussion Paper. Frankfurt am Main, 2021.

¹⁰ Emperik ma‘lumotlar asosida muallif ishlanmasi.

¹¹ <https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA%20Open%20Insurance%20use%20case%20-%20Insurance%20Dashboard.pdf>.

bo‘ladi. Shu sababli xalqaro tashkilotlar va soha ekspertlari “Open insurance” tashkil etishda ma’lumotlarning texnologik dizayni, tizimga kirish, ma’lumotlar olish, xavfsilik protokollari aniq belgilashni reglament asosida amalga oshiridi. Bunday holat esa “Open insurance” barqaror ishlashi uchun muhim texnologik, huquqiy shartlar sifatida ko‘rsatiladi.

Raqamli ekotizimlar sug‘urta kompaniyalarining raqobatbardoshligini oshirishi shunchaki gipoteza emas, balki aniq iqtisodiy va texnologik ko‘rsatkichlar bilan isbotlangan faktdir.

3-jadval

An‘anaviy sug‘urta biznes-modeli va raqamli ekotizim modeli

Ko‘rsatkich	An‘anaviy model	Raqamli ekotizim modeli
Biznes model	Chiziqli (Pipeline): Mahsulot yaratish -> Agent -> Mijoz	Tarmoqli (Platform): Ko‘p tomonlama aloqalar, qiymat birgalikda yaratiladi
Mijoz bilan aloqa	Epizodik (yiliga 1-2 marta, polis sotib olish yoki da‘vo paytida)	Uzluksiz (Continuous): Har kuni ekotizim xizmatlari orqali
Mahsulot rivojlantirish	Standartlashtirilgan, qat‘iy tariflar	Personallashtirilgan, dinamik tariflar (AI asosida)
Tarqatish kanallari	Agentlar, brokerlar, ofislar (Physical)	Mobil ilovalar, API integratsiyasi, Super-apps (Phygital)
Ma’lumotlar yig‘ish	Tarixiy ma’lumotlar (demografiya, da‘vo tarixi)	Real vaqtdagi ma’lumotlar (IoT, Telematics, wearables)
IT roli	Qo‘llab-quvvatlovchi funktsiya (Back-office)	Biznes drayver, asosiy aktiv (Core business)
Chegara xarajatlar	Yuqori (har bir yangi mijoz uchun qog‘oz, ofis xarajati)	Nolga yaqin (Zero Marginal Cost)
Masshtablanish	Chiziqli o‘shish, resurslar bilan cheklangan	Eksponensial o‘shish (Network effect hisobiga)
Innovatsiya sur‘ati	Past, byurokratiya tufayli sekin	Yuqori, Open Innovation va API orqali tezkor
Sheriklik modeli	Shartnomaviy, cheklangan	Simbiotik, keng qamrovli integratsiya
Raqobat afzalligi	Aktivlar hajmi va kapital	Ma’lumotlar (Data) va mijoz tajribasi (CX)
Rentabellik	Pasayib boruvchi (raqobat va xarajatlar tufayli)	Oshib boruvchi (ko‘lam samarasi va cross-selling tufayli)

Raqamli ekotizimlar avtomatlashtirish va miqyos iqtisodi (economies of scale) orqali operatsion xarajatlarni keskin kamaytiradi. Bu sug‘urta biznesining asosiy samaradorlik ko‘rsatkichi – "Combined Ratio" (Kombinatsiyalashgan koeffitsiyent) ning yaxshilanishiga olib keladi.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobi “**Sug‘urta bozori subyektlarining raqamli iqtisodiyot sharoitida ko‘rsatkichlarining amaliy holati tahlili**” deb nomlangan bo‘lib bu bobda O‘zbekiston sug‘urta bozorining hozirgi holati va rivojlanish tendensiyalari, sug‘urta kompaniyalari samaradorligiga ta’sir etuvchi omillarning iqtisodiy tahlili, sug‘urta bozori konsentratsiyasi va raqobat mihitini HHI indeksi asosida baholash tahlili keltirilgan.

O‘zbekiston sug‘urta bozori so‘nggi besh yil ichida institutsional jihatdan sezilarli o‘zgarishlarga duch keldi. Bazar ishtirokchilari tarkibidagi o‘zgarishlar regulyator tomonidan qo‘yilgan kapitallashuv talablarining oshirilishi, moliyaviy

barqarorlik mezonlarining kuchaytirilishi va raqamli transformatsiya jarayonlari bilan izohlanadi. 2020-yilda faoliyat yuritgan 40 ta sugʻurta tashkilotidan 2024-yil yakuniga kelib 33 tasi bozorda qoldi, bu esa sohada konsolidatsiya jarayonlari kechayotganidan dalolat beradi.

2020–2024-yillar davomida O‘zbekiston sugʻurta bozorida sugʻurta mukofotlarining barqaror o‘shish tendensiyasi kuzatildi. Jami sugʻurta mukofotlari hajmi 2020 yildagi 2,21 trln so‘mdan 2024 yilda 9,77 trln so‘mga yetdi. O‘rtacha yillik o‘shish sur‘ati (CAGR - Compound Annual Growth Rate) ushbu davrda 44.9% ni tashkil etdi, bu esa milliy iqtisodiyotning boshqa sektorlariga nisbatan yuqori ko‘rsatkich hisoblanadi. Biroq, inflyatsiya darajasini hisobga olganda, real o‘shish sur‘atlari nisbatan pastroq, ammo baribir ijobiy dinamikani saqlab qolmoqda.

Bozor tarkibida umumiy sugʻurta tarmog‘i dominantlik qilmoqda. 2024-yilda umumiy sugʻurta mukofotlari 9,48 trln so‘mni tashkil etib, jami portfelning 97,1% ini egalladi. Hayot sugʻurtasi tarmog‘i esa, aksincha, so‘nggi yillarda pasayish tendensiyasini namoyon etmoqda. 2022-yilda hayot sugʻurtasi mukofotlari 1,52 trln so‘mga (jami bozorning 24,5%) yetgan bo‘lsa-da, 2023-yildan boshlab soliq imtiyozlarining bekor qilinishi va tartibga solishdagi o‘zgarishlar natijasida keskin kamayish yuz berdi. 2024-yil yakuniga ko‘ra, hayot sugʻurtasi mukofotlari atigi 286 mlrd so‘mni tashkil etib, bozordagi ulushi 2,9% gacha tushib ketdi.

4-jadval

O‘zbekiston sugʻurta bozorida sugʻurta mukofotlari dinamikasi (2020–2024 yy.)

Ko‘rsatkichlar	2020	2021	2022	2023	2024	CAGR 2020-24 (%)
Jami sugʻurta mukofotlari (mlrd so‘m)	2,213	3,733	6,232	8,060	9,770	44,9%
Umumiy sugʻurta	1,879	3,016	4,707	7,737	9,484	49,8%
- Majburiy	338	476	524	632	665	18,4%
- Ixtiyoriy	1,541	2,540	4,183	7,105	8,819	54,6%
Hayot sugʻurtasi	334	717	1,525	322	286	-3,8%
- Majburiy	-	-	-	35	48	-
- Ixtiyoriy	334	717	1,525	287	238	-8,1%
Hayot sugʻurtasi ulushi (%)	15,1%	19,2%	24,5%	4,0%	2,9%	-
Yillik nominal o‘shish (%)	-	68,7%	66,9%	29,3%	21,2%	-
Real o‘shish (inflyatsiya hisobiga) (%)	-	53,2%	51,4%	19,5%	11,4%	-

O‘zbekiston sugʻurta bozori yuqori darajadagi konsentratsiya bilan ajralib turadi. 2024-yil yakunlariga ko‘ra, bozorning TOP-10 kompaniyasi jami sugʻurta mukofotlarining qariyb 78,4% (CR10) qismini jamlagan. Yetakchi beshlik (CR5) ulushi esa 58,6% ni tashkil etadi. Bu holat bozorda oligopoliya belgilari mavjudligini va kichik kompaniyalar uchun raqobat muhiti murakkabligini anglatadi.

“O‘ZBEKINVEST” eksport-import sugʻurta kompaniyasi AJ faoliyati tahlili kompaniyaning bozordagi yetakchi pozitsiyasini saqlab qolish va samaradorlikni oshirish borasidagi sa’y-harakatlarini ko‘rsatmoqda. Kompaniyaning "Transformatsiya-2024" strategiyasi doirasida raqamli texnologiyalarni joriy etish va xizmat ko‘rsatish

sifatini oshirishga qaratilgan chora-tadbirlar o‘z samarasini bermoqda. 5-jadvaldan ko‘rinib turibdiki, "O‘zbekinvest" kompaniyasining sug‘urta mukofotlari oxirgi 5 yil ichida qariyb 5 barobarga oshgan. Sug‘urta to‘lovlarining o‘shish sur‘ati (8,5 barobar) mukofotlar o‘shidan yuqori bo‘lganligi sababli, Loss Ratio ko‘rsatkichi 17,1% dan 30,1% gacha ko‘tarilgan. Bu kompaniyaning mijozlar oldidagi majburiyatlarini bajarish darajasi oshganligini va haqiqiy sug‘urta himoyasini taqdim etayotganligini anglatadi. Shu bilan birga, investitsiya portfelining barqaror o‘shishi kompaniyaning moliyaviy barqarorligini ta‘minlamoqda.

5-jadval

“O‘zbekinvest” eksport-import sug‘urta kompaniyasi” aksiyadorlik jamiyatining asosiy ko‘rsatkichlari tahlili (2020-2024 yillar)¹²

Ko‘rsatkichlar	2020	2021	2022	2023	2024	2024/2020 o‘zgarish
Sug‘urta mukofotlari (mlrd so‘m)	263,4	385,2	560,8	874,6	1 270,6	4,8 barobar
Sug‘urta to‘lovlari (mlrd so‘m)	45,1	68,3	102,5	198,4	382,4	8,5 barobar
Investitsiya portfeli (mlrd so‘m)	1 200,5	1 450,2	1 890,6	2 350,4	2 840,1	2,4 barobar
Sof foyda (mlrd so‘m)	35,2	42,6	65,8	98,4	135,6	3,8 barobar
Loss Ratio (%)	17,1%	17,7%	18,3%	22,7%	30,1%	+13.0 p.p.

Sug‘urta bozorining rivojlanish darajasini baholashda eng muhim ko‘rsatkichlardan biri bu sug‘urta zichligi (Insurance Penetration) hisoblanadi. O‘zbekistonda sug‘urta mukofotlarining YAIMga nisbati 2024 yilda 0,7–0,9% atrofida bo‘ldi. Bu ko‘rsatkich jahon o‘rtacha ko‘rsatkichidan (7,35%, OECD 2025) keskin farq qiladi. Rivojlangan davlatlarda bu ko‘rsatkich 6-8% ni, qo‘shni Qozog‘istonda esa 1,5% ni tashkil etadi.

Aholi jon boshiga to‘g‘ri keladigan sug‘urta mukofoti (Insurance Density) O‘zbekistonda 2024-yilda taxminan \$18,5 ni tashkil etdi. Solishtirish uchun, Qozog‘istonda bu ko‘rsatkich \$92, Rossiyada \$100 dan yuqori, jahon o‘rtacha ko‘rsatkichi esa \$800 dan oshadi. Bu raqamlar O‘zbekiston sug‘urta bozorida ulkan o‘shish salohiyati mavjudligini, ayniqsa, chakana sug‘urta segmentida hali foydalanilmagan imkoniyatlar ko‘pligini anglatadi.

Chuqur analitik tahlilni talab qilmaydigan sug‘urta turlarini raqamli platformalar orqali taqdim etish natijasida rasmiylashtiriladigan sug‘urta shartnomalariga 15 foizlik “Cashback” taqdim etish bo‘shlandi. Mazkur jaraen (myaliflik taklifi asosida) asosida raqamli platformalar orqali sug‘urta mahsulotlarini sotib olish ko‘rsatkichlari 2024-yilda o‘tgan 2023-yilga nisbatan 32 foizga oshdi. Natijada raqamli xizmatlar va imtiyoz tizimlarining joriy etilishi kompaniyaga foyda olish bilan birga, raqobatbardoshlikni oshirish hamda mijozlar bazasini kengaytirishga olib keldi.

6-jadval shuni ko‘rsatadiki, 2024-yilda sug‘urta mukofotlari nisbatan past o‘sdii (+3,0%), ammo onlayn shartnomalar soni 25,1% ga o‘sdii. Bu raqamli kanallar orqali sotilayotgan polislarining o‘rtacha qiymati past (mikrosug‘urta, qisqa muddatli

¹² “O‘zbekinvest” kompaniyasining yillik moliyaviy hisobotlari va NAPP ma‘lumotlari.

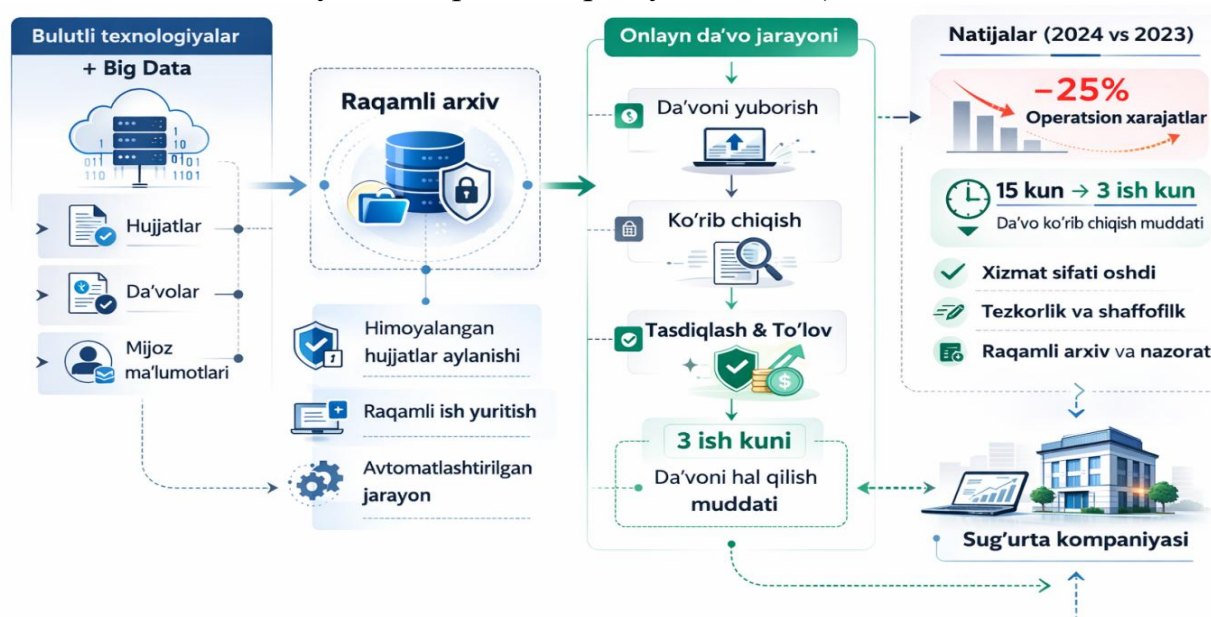
mahsulotlar) ekanligini ko'rsatadi. Offlayn shartnomalar ham o'sganligi (21,6%) esa korporativ segment hali ham ustunligini tasdiqlaydi.

6-jadval

“O‘ZBEKINVEST” kompaniyasining ko‘rsatkichlar dinamik tahlili (2023-2024 yillar)¹³

Ko‘rsatkichlar	2023	2024	Absolyut o‘zgarish	Nisbiy o‘zgarish (%)
Sug‘urta mukofotlari, mln so‘m	1 233 859	1 270 569	+36 710	+3,0
Tuzilgan shartnomalar (onlayn), dona	389 234	486 789	+97 555	+25,1
Tuzilgan shartnomalar (offlayn), dona	411 009	499 968	+88 959	+21,6
Sug‘urta da‘volari, dona	8 901	4 769	-4 132	-46,4
Sug‘urta to‘lovlari, mln so‘m	356 234	389 567	+33 333	+9,4
Loss Ratio (%)	28,9	30,7	+1,8	-
Qayta sug‘urtalash ulushi, %	55,8	55,8	0	0

Da‘volar sonining qisqarishi (-46,4%) juda ijobiy natijdir. Bu kompaniyaning firibgarlikka qarshi AI tizimi, blokcheyn texnologiyalari va mijozlarni verifikatsiya qilish jarayonlarini mukammallashtirishi samarasi. Loss Ratio biroz oshganligi (28,9% → 30,7%) to‘lovlarning nominal qiymatining (inflyatsiya hisobida) oshishi bilan bog‘liq, lekin bu ko‘rsatkich jahon standartlariga mos (30-35% o‘rtacha yirik xalqaro kompaniyalar uchun).



3-rasm. Raqamli texnologiyalarni qo‘llash orqali etishiladigan samaradorlik tizimi¹⁴

Sug‘urta kompaniyalari samaradorligiga ta’sir qiluvchi asosiy omillarni miqdoriy jihatdan baholash maqsadida ko‘p omilli regression tahlil o‘tkazildi. Bog‘liq o‘zgaruvchi sifatida sug‘urta mukofotlari hajmi (Premium Volume, mlrd so‘m) tanlandi, mustaqil o‘zgaruvchilar sifatida esa quyidagilar belgilandi:

X_1 – YAİM, trillion so‘m;

X_2 – Internet penetratsiyasi, % (internet foydalanuvchilarning umumiy

¹³ "O‘ZBEKINVEST" kompaniyasi hisoboti (2024), muallif hisoblagan.

¹⁴ Muallif ishlanmasi.

aholi o'rtasidagi ulushi);

X_3 – Moliyaviy savodxonlik indeksi (0-100 shkalasi);

X_4 – Raqamlashtirish indeksi (E-Government Development Index – EGDI);

X_5 – Inflyatsiya, %.

Tahlil uchun 2018-2024 yillar davridagi yillik ma'lumotlar ishlatildi.

Regression model quyidagi ko'rinishda tuzildi:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 \cdot X_1 + \beta_2 \cdot X_2 + \beta_3 \cdot X_3 + \beta_4 \cdot X_4 + \beta_5 \cdot X_5 + \varepsilon \quad (2.1)$$

Quyidagi natijalar olindi (7-jadval):

7-jadval

Regression modelning koeffitsiyentlari va statistik ahamiyati

O'zgaruvchi	Koeffitsiyent (β)	Standart xato	t-statistika	P-qiymat	Xulosa
Konstanta (β_0)	-2 345,7	678,4	-3,46	0,021	Ahamiyatli
YAIM (X_1)	145,6	23,8	6,12	0,001	Juda ahamiyatli
Internet (X_2)	58,3	12,4	4,70	0,005	Juda ahamiyatli
Moliyaviy savodxonlik (X_3)	32,1	8,6	3,73	0,015	Ahamiyatli
EGDI (X_4)	4 567,2	987,3	4,63	0,006	Juda ahamiyatli
Inflyatsiya (X_5)	-78,4	23,1	-3,39	0,023	Ahamiyatli (salbiy)

Manba: Muallif tomonidan ekonometrik tahlil (EViews, $R^2=0,972$).

Regression modelning aniqlash koeffitsiyenti $R^2 = 0,972$ ni tashkil etadi, bu tanlangan omillar sug'urta mukofotlari o'zgarishining 97,2% ini tushuntirishini anglatadi. F-statistika ($F = 52,4$, $p < 0,001$) modelning umuman ahamiyatligini tasdiqlaydi.

Omillarning ta'siri:

1. YAIM (X_1): Eng kuchli ijobiy ta'sir ko'rsatuvchi omil. YAIM ning 1 trillion so'mga o'sishi sug'urta mukofotlarini o'rtacha 145,6 mlrd so'mga oshiradi. Bu ko'rsatkichning statistik ahamiyati juda yuqori ($p = 0,001$). Yuqori YAIM o'sishi aholining daromadlarini, biznes faolligini va korporativ sug'urta talabini oshiradi.

2. Internet penetratsiyasi (X_2): Internet foydalanuvchilar ulushining 1% ga o'sishi mukofotlarni 58,3 mlrd so'mga oshiradi ($p = 0,005$). Raqamli sug'urta platformalari kengayishi va onlayn sotuvlar o'sishi bunga sabab.

3. Moliyaviy savodxonlik (X_3): Aholining moliyaviy savodxonligi 1 punktga oshganda mukofotlar 32,1 mlrd so'mga o'sadi ($p = 0,015$). Sug'urtaning ahamiyatini tushunish sug'urta mahsulotlariga talabni oshiradi.

4. Raqamlashtirish indeksi EGDI (X_4): EGDI ning 1 punktga oshishi 4 567,2 mlrd so'm mukofot o'sishiga olib keladi ($p = 0,006$). Elektron hukumat xizmatlari rivojlanishi bilan sug'urta xizmatlarining raqamlashuvi ham kuchayadi.

5. Inflyatsiya (X_5): Inflyatsiyaning 1% ga o'sishi mukofotlarni 78,4 mlrd so'mga

kamaytiradi ($p = 0,023$). Inflyatsiya aholining xarid qobiliyatini pasaytirib, sugʻurta xizmatlariga boʻlgan talabni kamaytiradi.

Ushbu natijalar shuni koʻrsatadiki, sugʻurta bozorini rivojlantirish uchun nafaqat makroiqtisodiy oʻsishni taʼminlash, balki raqamli infratuzilmani rivojlantirish, internet penetratsiyasini oshirish va aholining moliyaviy savodxonligini oshirish hal qiluvchi ahamiyatga ega.

Dissertatsiyaning uchinchi bobi **“Raqamli iqtisodiyot sharoitida sugʻurta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirish yoʻnalishlari”** deb nomlangan boʻlib, bu bobda innovatsion raqamli texnologiyalarni sugʻurta kompaniyalariga tatbiq etish orqali raqobatbardoshlikni oshirish yoʻllari, raqamli iqtisodiyot sharoitida sugʻurta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirishning strategik modeli va amaliy tavsiyalar ishlab chiqilgan.

McKinsey Global Institute tahlillariga koʻra, sugʻurta sohasida toʻliq raqamli transformatsiya amalga oshirilgan kompaniyalar raqobatchilariga nisbatan daromadlarni 20-30 % ga oshirishga, operatsion xarajatlarni 25-40 % ga kamaytirishga va mijozlar qoniqishi darajasini ikki barobar oshirishga erishgan. Ushbu muvaffaqiyatlarning asosida sunʼiy intellekt (Artificial Intelligence, AI), mashinaviy oʻqitish (Machine Learning, ML), blokcheyn (Blockchain), katta maʼlumotlar tahlili (Big Data Analytics), buyumlar interneti (Internet of Things, IoT) va raqamli platformalar ekotizimlari yotadi. Sunʼiy intellekt (AI) va mashinaviy oʻqitish (Machine Learning, ML) bugungi kunda sugʻurta sohasidagi eng kuchli texnologik drayver hisoblanadi va raqobatbardoshlikni oshirishda hal qiluvchi rol oʻynaydi.

Oʻzbekiston sharoitida bu texnologiyani joriy etish orqali andarrayting tezligini kamida 40 % ga oshirish, insoniy xato darajasini 70% ga kamaytirish va kadrlar sarfini 25-30 % ga qisqartirish imkoniyati mavjud.

Oʻzbekistonda AI texnologiyalarini sugʻurta sohasiga joriy etishning bir qator imkoniyatlari va cheklovlari mavjud. Imkoniyatlar qatorida: (a) yosh va tez oʻsib borayotgan bozor – raqamli yechimlarni joriy etish uchun qulay muhit, (b) yuqori mobil internet penetratsiyasi – 2024 yilda 89 %, bu mobil ilovalar orqali xizmat koʻrsatish uchun yaxshi shart, (c) davlat tomonidan raqamli transformatsiyaga kuchli qoʻllab-quvvatlash – PQ-108 qarori, Raqamli Oʻzbekiston 2030 strategiyasi, (d) yetarlicha raqobat – 33 ta kompaniya, bu innovatsiyalarni joriy etishga undaydi.

Ushbu cheklovlarni bartaraf etish uchun quyidagi choralar taklif etiladi: birinchidan, milliy sugʻurta maʼlumotlar bazasini yaratish va barcha kompaniyalar uchun maʼlumotlar almashinuvi standartlarini joriy etish; ikkinchidan, oliy oʻquv yurtlari bilan hamkorlikda “AI in Insurance” yoʻnalishi boʻyicha mutaxassislarni tayyorlash dasturlarini yoʻlga qoʻyish; uchinchidan, xalqaro texnologik kompaniyalar (Google Cloud, Microsoft Azure, AWS) bilan hamkorlik qilish va ularning tayyor yechimlaridan foydalanish; toʻrtinchidan, tartibga soluvchi organlar tomonidan “AI Ethics” boʻyicha yoʻriqnomalar ishlab chiqish va qonunchilik bazasini takomillashtirish.

Blokcheyn texnologiyasi sugʻurta sohasida ishonch, shaffoflik va tezkorlikni taʼminlovchi inqilobiy vosita hisoblanadi. Uning asosiy qoʻllanilish shakli – bu "Smart-kontraktlar" (aqli shartnomalar) boʻlib, ular maʼlum bir shartlar bajarilganda (masalan, parvozning kechikishi, ob-havo oʻzgarishi, yoki boshqa trigger hodisalari) toʻlovlarni avtomatik ravishda amalga oshiradi. Blockchain – bu markazlashmagan (decentralized),

taqsimlangan (distributed) va o'zgarmas (immutable) ma'lumotlar bazasi bo'lib, u hech qanday markaziy nazorat organi (bank, notarius, yoki sug'urta kompaniyasining o'zi) yordamisiz tranzaksiyalarni qayd qiladi va tasdiqlaydi.

Sug'urta sohasida blokcheynning quyidagi asosiy afzalliklari mavjud: (1) Ishonchni oshirish – barcha tranzaksiyalar blockchain'da qayd qilinadi va hech kim uni o'zgartira olmaydi, bu esa mijozlar va kompaniya o'rtasida ishonchni mustahkamlaydi. (2) Shaffoflik – har bir ishtirokchi (mijoz, sug'urtalovchi, qayta sug'urtalovchi) blokcheyndagi ma'lumotlarni ko'rishi mumkin, bu esa nizolarni kamaytiradi. (3) Xavfsizlik – kriptografik usullar ma'lumotlarning xavfsizligini ta'minlaydi, kiberhujumlar va ma'lumotlarni o'g'irlash ehtimoli kamayadi. (4) Tezlik va samaradorlik – vositachilarsiz to'g'ridan-to'g'ri tranzaksiyalar amalga oshiriladi, bu jarayonlarni tezlashtiradi va xarajatlarni kamaytiradi. (5) Smart-kontraktlar – shart-sharoit avtomatik ravishda bajariladi, inson aralashuvi kerak bo'lmaydi.

An'anaviy sug'urtada da'volarni ko'rib chiqish va to'lovni amalga oshirish jarayoni murakkab va ko'p bosqichlidir. Bu jarayon quyidagi bosqichlarni o'z ichiga oladi: (1) Mijoz hodisa haqida xabar beradi – qo'ng'iroq yoki ariza orqali, bu 24 soat talab qiladi. (2) Sug'urta kompaniyasi ekspertni yuboradi – ekspert voqea joyiga borib, zararni baholaydi, bu 3-5 kun talab qiladi. (3) Hujjatlar yig'iladi – guvohlar bayonoti, tibbiy ma'lumotlar, politsiya bayonnomasi, bu 2-3 kun talab qiladi. (4) Komissiya yig'iladi – kompaniya ichki komissiyasi qaror qabul qiladi, bu 5-7 kun talab qiladi. (5) To'lov amalga oshiriladi – bank o'tkazmasi orqali, bu 1-3 kun talab qiladi. Jami: o'rtacha 14 kun.

8-jadval.

An'anaviy va Blokcheyn asosidagi da'volarni ko'rib chiqish jarayoni taqqoslashi¹⁵

Bosqich	An'anaviy jarayon	Blokcheyn (Smart-kontrakt)	Vaqt tejalishi
Hodisa haqida xabar berish	Mijoz qo'ng'irog'i / Ariza yozish (24 soat)	IoT datchiklar orqali avtomatik (real vaqt)	~24 soat
Zararni baholash	Ekspert tashrifi (3–5 kun)	Raqamli ma'lumotlar tahlili (1 daqiqa)	3–5 kun
Qaror qabul qilish	Qo'mita yig'ilishi (5–7 kun)	Algoritmik tasdiqlash (30 soniya)	5–7 kun
To'lovni amalga oshirish	Bank o'tkazmasi (1–3 kun)	Kripto/Raqamli hamyon (1 daqiqa)	1–3 kun
Jami vaqt	~14 kun	~3 daqiqa	-99,98 %

Blokcheyn asosidagi smart-kontraktlar yordamida bu jarayon quyidagicha o'zgaradi: (1) IoT datchiklari avtomatik ravishda hodisa haqida xabar beradi – masalan, avtomobilda akselerometre zarba aniqlanganida darhol signal yuboradi, bu real vaqtda amalga oshadi (0 soniya). (2) Raqamli ma'lumotlar tahlil qilinadi – AI tizim rasm, video, GPS ma'lumotlari, tibbiy ma'lumotlar va boshqa ma'lumotlarni tahlil qiladi, bu 1 daqiqa talab qiladi. (3) Smart-kontrakt avtomatik ravishda shartlarni tekshiradi – agar shart bajarilgan bo'lsa (masalan, zarar 1000 dollardan

¹⁵ Xalqaro hisobotlar va emperik adabiyotlar asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

kam va mijozning aybi yo'q), kontrakt o'zi to'lovni amalga oshiradi, bu 30 soniya talab qiladi. (4) To'lov kripto-hamyon yoki raqamli hamyon orqali darhol amalga oshiriladi, bu 1 daqiqa talab qiladi. Jami: taxminan 3 daqiqa. Vaqt tejalishi: 99,98%.

O'zbekistonda blokcheynni sug'urta sohasiga joriy etishning bir qator imkoniyatlari mavjud: (a) Davlat tomonidan blokcheyn texnologiyalariga qo'llab-quvvatlash mavjud, bu esa pilot loyihalarni sinab ko'rish imkonini beradi. (b) Kripto-valyuta va blokcheyn bo'yicha qonunchilik bazasini takomillashtirish – 2023-yildan boshlab O'zbekiston blokcheyn sohasida aktiv islohotlar olib bormoqda. (c) Yetarlicha IT-mutaxassislar – O'zbekistonda dasturchilar va blokcheyn developerlari soni o'sib bormoqda.

Katta ma'lumotlar tahlili (Big Data Analytics) zamonaviy sug'urta biznesining asosiy mexanizmi hisoblanadi. Big Data – bu an'anaviy ma'lumotlar bazalari bilan qayta ishlab bo'lmaydigan darajada katta hajmdagi, tez o'zgaruvchi va turli xil formatdagi (strukturaviy va nostrukturaviy) ma'lumotlar to'plami. Sug'urta sohasida Big Data quyidagi manbalarda to'planadi: (1) Ichki ma'lumotlar – mijozlar bazasi, polislar tarixi, da'volar tarixi, to'lovlar tarixi, mijozlar bilan muloqot tarixi (qo'ng'iroqlar, emailar, chatlar). (2) Tashqi ma'lumotlar – ijtimoiy tarmoqlar (Facebook, Instagram, LinkedIn), kredit tarixlari (kredit byurolar), tibbiy ma'lumotlar (kasallik tarixi, shifoxona yozuvlari), davlat registrlari (avtomobillar, uy-joy, biznes reestri), geolokatsiya va GPS ma'lumotlari. (3) IoT ma'lumotlari – telematika qurilmalari, smart home sensorlari, wearable devices.

Sug'urta ekotizimlarining ikkita asosiy modeli mavjud:

1. Orkestrator modeli (Orchestrator): Sug'urta kompaniyasi o'zi markaziy platforma yaratadi va boshqa xizmatlarni (tibbiyot, avtoservis, bank) birlashtiradi. Masalan, "Ping An" kompaniyasi.

2. Hamkor modeli (Partner): Sug'urta kompaniyasi mavjud yirik ekotizimlarga (masalan, Amazon, Uber, yoki O'zbekistonda Uzum, Click) integratsiya qilinadi.

Raqamli texnologiyalarni joriy etishning iqtisodiy samaradorligi bir nechta asosiy ko'rsatkichlarda namoyon bo'ladi. Birinchidan, "Combined Ratio" (Kombinatsiyalashgan nisbat) ko'rsatkichining pasayishi. Raqamli transformatsiya operatsion xarajatlarni 15–30 % ga qisqartirish va zararlar darajasini nazorat qilish hisobiga Combined Ratio ni 5–10 foiz punktga kamaytirish imkonini beradi.

Ikkinchidan, jarayonlar tezligining oshishi. Samaradorlik o'sishini (Efficiency Gain) quyidagi formula orqali hisoblash mumkin:

$$\text{Efficiency Gain} = ((T_{\text{an'anaviy}} - T_{\text{raqamli}}) / T_{\text{an'anaviy}}) \times 100 \%$$

Polis rasmiylashtirish misolida:

$$((8 \text{ kun} - 2 \text{ kun}) / 8 \text{ kun}) \times 100 \% = 75 \%$$

Bu jarayonlar tezligining qariyb 4 barobar (4x) oshganligini bildiradi.

Uchinchidan, mijozlar qoniqishi. Raqamli xizmatlar tufayli Net Promoter Score (NPS) indeksi o'rtacha 35 ball dan 72 ballgacha (+105 %) o'sishi kuzatilgan. Da'volarni ko'rib chiqish vaqti esa 14 kundan 3 daqiqagacha qisqarib, 99,98 % samaradorlikka erishilmoqda.

Raqobatbardoshlikni oshirish uchun O'zbekiston sug'urta kompaniyalari quyidagi 6 ta strategik yo'nalishda harakat qilishlari zarur. Bu strategiyalar nazariy emas, balki amaliy qadamlarni o'z ichiga oladi.

Strategiya-1: Operatsion samaradorlikni oshirish (AI va Avtomatlashtirish). Bu strategiya xarajatlarni kamaytirish va jarayonlarni tezlashtirishga qaratilgan. Maqsad: Operatsion xarajatlarni 30 % ga qisqartirish va polis rasmiylashtirish vaqtini 10 barobar tezlashtirish. Amaliy qadamlar:

1. RPA (Robotic Process Automation) joriy etish: Takrorlanuvchi jarayonlarni (ma'lumotlarni kiritish, hisobotlarni tayyorlash, polis blankalarini to'ldirish) robotlarga yuklash. Bu xodimlar vaqtini 40 % ga bo'shatadi.

2. AI Andarrayting: Sun'iy intellekt yordamida standart risklarni (avto, sayohat, oddiy mulk) avtomatik baholash. Masalan, mijoz ma'lumotlarini davlat reyestrlari bilan avtomatik solishtirish va 1 daqiqada qaror qabul qilish.

3. Da'volarni avtomatlashtirish: Kichik zararlar (masalan, 5 mln so'mgacha) uchun "Fast-track" tizimini joriy etish. Mijoz fotosuratlarini ilova orqali yuklaydi, AI tasvirni tahlil qiladi va to'lovni tasdiqlaydi.

Strategiya-2: Mijoz tajribasini (CX) tubdan yaxshilash. Maqsad: Net Promoter Score (NPS) ni 35 dan 70+ ga ko'tarish. Amaliy qadamlar:

1. "Mobile-First" yondashuv: Barcha xizmatlar avvalo mobil telefonda mukammal ishlashi kerak. Veb-sayt ikkinchi darajali. Mobil ilova orqali polis sotib olish, uzaytirish, da'vo berish va maslahat olish imkoniyatini yaratish.

2. Omni-kanal aloqa: Mijoz kompaniya bilan o'zi xohlagan kanal (Telegram bot, WhatsApp, Instagram, telefon, ofis) orqali bog'lanishi va muloqotni uzluksiz davom ettirishi kerak.

3. Chatbot va Virtual Assistent: 24/7 rejimida ishlaydigan, 80 % standart savollarga javob beradigan va polis sotadigan aqlli chatbotni ishga tushirish.

4. Self-Service Portal: Mijozlarga o'z polislari, to'lovlari va da'volari holatini mustaqil boshqarish imkonini beruvchi shaxsiy kabinet yaratish.

Strategiya-3: Mahsulot innovatsiyasi. Maqsad: Yangi bozor segmentlarini qamrab olish va daromad manbalarini diversifikatsiya qilish. Amaliy qadamlar:

1. UBI (Usage-Based Insurance) pilot loyihasi: Telematika qurilmalari yoki mobil ilova orqali haydash uslubini kuzatib, xavfsiz haydovchilarga chegirma berish. Dastlab 5000 ta polis bilan pilot loyiha qilish tavsiya etiladi.

2. Mikro-sug'urta: Kichik biznes va aholining kam daromadli qatlamlari uchun arzon, qisqa muddatli va sodda mahsulotlar (masalan, "bir kunlik salomatlik sug'urtasi", "gadget sug'urtasi").

3. On-Demand Sug'urta: Kerak bo'lganda yoqiladigan va o'chiriladigan sug'urta (masalan, faqat trassaga chiqqanda KASKO ni yoqish).

4. Parametrik Sug'urta: Qishloq xo'jaligi uchun ob-havo ma'lumotlariga asoslangan, zararni baholashni talab qilmaydigan avtomatik to'lovli sug'urta.

Strategiya-4: Kanallar diversifikatsiyasi va Embedded Insurance. Maqsad: Sotuv hajmini oshirish va mijozni jalb qilish xarajatlarini (CAC) kamaytirish. Amaliy qadamlar:

1. API Platformasi: Hamkorlar (banklar, do'konlar, sayyohlik agentliklari) uchun oson ulanadigan ochiq API yaratish.

2. E-commerce Integratsiya: Onlayn do'konlar (marketpleyslar) bilan

hamkorlikda tovarlarni sotib olish jarayonida sug'urtani taklif qilish (Extended Warranty).

3. Fintech Hamkorlik: To'lov ilovalari orqali sug'urta sotish.

Strategiya-5: Ma'lumotga asoslangan boshqaruv (Data-Driven Decision Making). Maqsad: Risklarni aniqroq baholash va firibgarlikni kamaytirish. Amaliy qadamlar:

1. Data Warehouse (DWH) qurish: Barcha manbalardan (ichki tizimlar, CRM, tashqi manbalar) ma'lumotlarni yagona omborga yig'ish va tozalash.

2. BI Dashboards: Rahbarlar uchun real vaqt rejimida biznes ko'rsatkichlarini (sotuv, zarar, likvidlik) ko'rsatuvchi vizual panellar yaratish.

3. Predictive Analytics: Kelajakdagi zararlarni va mijozlarning ketib qolish (churn) ehtimolini prognoz qiluvchi modellarni ishlab chiqish.

Strategiya-6: Ekotizim qurish. Maqsad: Mijozning hayotiy siklida ko'proq ishtirok etish va sodiqlikni oshirish. Amaliy qadamlar: Sug'urta atrofida qo'shimcha xizmatlar tarmog'ini yaratish. Masalan, tibbiy sug'urta uchun: klinikalarga onlayn yozilish, telemeditsina, dorixonalardan chegirmalar, sog'lom turmush tarzi ilovasi. Avtosug'urta uchun: evakuator xizmati, yoqilg'i chegirmalari, texnik xizmat ko'rsatish monitoringi.

XULOSA

Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirish va samarali boshqarish bozordagi muvaffaqiyatning hal qiluvchi omili hisoblanadi. Mazkur dissertatsiya ishi doirasida O'zbekiston sug'urta bozorining raqamli transformatsiya jarayonlari, uning kompaniyalar faoliyatiga ta'siri batafsil o'rganildi va innovatsion raqamli texnologiyalarni joriy etish orqali raqobatbardoshlikni oshirish yo'llari ishlab chiqildi. Tadqiqot natijasida olingan tahlillar shuni ko'rsatadiki, raqamli transformatsiya nafaqat texnologik yangilanish, balki biznes modellarni tubdan o'zgartirish va mijozlarga yo'naltirilgan xizmatlarni shakllantirish jarayonidir. Quyida dissertatsiya ishi bo'yicha olingan asosiy ilmiy xulosalar va amaliy tavsiyalar keltirilgan.

1) Bozorning tez o'sishi va konsolidatsiya tendensiyalari. Tadqiqot natijalariga ko'ra, O'zbekiston sug'urta bozori jadal rivojlanish bosqichida. Sug'urta mukofotlari hajmi 2020-yildagi 2,213 trln so'mdan 2024-yilda 9,770 trln so'mga yetdi, bu esa yillik o'rtacha o'sish sur'ati (CAGR) 45,3 % ni tashkil etishini ko'rsatadi. Bozorda konsolidatsiya jarayoni kuzatilmoqda: sug'urta kompaniyalari soni 40 tadan 33 taga qisqardi (-17,5 %). Shu bilan birga, umumiy ustav kapitali 1,44 trln so'mdan 2,96 trln so'mga (+105 %) oshdi. Bozor konsentratsiyasi o'rtacha yuqori darajada bo'lib, HHI indeksi 1842 ni tashkil etdi. Bozorning 58,6 % ulushi eng yirik 5 ta kompaniya (CR5) hissasiga, 78,4 % ulushi esa top-10 kompaniya (CR10) hissasiga to'g'ri keladi.

2) Sug'urta bozorida hududiy taqsimot bo'yicha kuchli disbalans mavjud. Toshkent shahri bozorning 76,7 % qismini egallab turibdi (Lokalizatsiya koeffitsiyenti $LQ=25,8$). Hududiy notekislikni ifodalovchi Jini koeffitsiyenti 0,68 ga teng, bu esa juda yuqori notekislikdan dalolat beradi. 2024-yilda eng yuqori o'sish Jizzax viloyatida (+42,68 %) qayd etilgan bo'lsa, Namangan viloyatida sug'urta mukofotlari hajmi eng katta pasayishni (-15,72 %) ko'rsatdi. Bunday holatlarda sug'ura xizmatlarini onlayn

ko'rsatish keng samara berishi asoslab berildi.

3) O'tkazilgan ekonometrik tahlil natijalari ($R^2=0.847$) shuni ko'rsatdiki, sug'urta kompaniyalari samaradorligiga eng kuchli ta'sir ko'rsatuvchi omil bu texnologiyalardir (regressiya koeffitsiyenti $\beta=0,52$, $p<0,001$). Texnologik rivojlanish va samaradorlik o'rtasidagi korrelyatsiya koeffitsiyenti $r=0,81$ ni tashkil etdi, bu juda kuchli bog'liqlikni anglatadi. Kapitalning samaradorlikka ta'siri ($\beta=0,34$, $p=0.002$) texnologiyaga nisbatan pastroq ekanligi aniqlandi, bu esa raqamli transformatsiyaning hal qiluvchi ahamiyatini tasdiqlaydi.

4) O'zbekiston sug'urta kompaniyalarida biznes jarayonlarni avtomatlashtirish darajasi 90 % ga yetgan. Big Data (katta ma'lumotlar) texnologiyalaridan foydalanish darajasi 52 % ni tashkil etadi. Sun'iy intellekt (AI) texnologiyalari kompaniyalarning 40 % ida qo'llanilmoqda. Blokcheyn texnologiyasining joriy etilishi esa hozircha atigi 12 % ni tashkil etib, kelajakda kengaytirish uchun katta salohiyat mavjud.

5) Sohaga AI va Blokcheyn texnologiyalarini joriy etish natijasida qo'yidagi ijobiy o'zgarishlar yuz berdi, jumladan,

- Sun'iy intellekt (AI) yordamida andarrayting jarayoni tezligi +40 % ga oshdi.
- Firibgarlikni aniqlash (Fraud detection) aniqligi 85 % ga yetdi.
- 2024-yilda rasmiylashtirilgan shartnomalarning 27 %i blokcheyn protokollari orqali amalga oshirildi.
- Operatsion xarajatlar -25 % ga qisqardi. Mijozlarni biometrik identifikatsiya qilish (Face ID) tizimi joriy etildi.

6) Mijozlarni rahbatlantirish uchun taklif etilgan rag'batlantirish tizimi qo'yidagi amaliy natijalarni berdi, jumladan, raqamli platformalar orqali rasmiylashtirilgan sug'urta shartnomalari uchun 15 % miqdorida "Cashback" taqdim etish taklifi natijasida 2024-yilda raqamli savdolar hajmi 2023-yilga nisbatan +32 % ga oshdi. Bulutli texnologiyalar va Big Data yordamida "raqamli arxiv" tashkil etildi. Sug'urta da'volarini ko'rib chiqish muddati 15 kundan 3 ish kuniga qisqardi. Shartnomani rasmiylashtirish vaqti 4 barobarga tezlashdi.

Xulosa qilib aytganda, raqamli transformatsiya zamonaviy sug'urta kompaniyalari uchun tanlov emas, balki bozorda yashab qolish va rivojlanishning zaruriy shartidir. O'zbekiston sug'urta bozorida yaratilgan huquqiy asos va raqamli infratuzilma tufayli noyob imkoniyatga ega. Muvaffaqiyatga erishish uchun ilg'or texnologiyalarni joriy etish, inson kapitalini rivojlantirish, tartibga soluvchi organlarning qo'llab-quvvatlashi va xalqaro hamkorlikni kuchaytirish talab etiladi. Tadqiqotda ishlab chiqilgan ilmiy xulosalar va amaliy tavsiyalarni tizimli ravishda amalga oshirish orqali 2028-yilga borib DIPI indeksini ≥ 75 % ga yetkazish va O'zbekiston sug'urta kompaniyalarining xalqaro miqyosdagi raqobatbardoshligini ta'minlash mumkin.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ
СТЕПЕНЕЙ № DSc.03/2025.27.12.I.30.01 ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ МЕЖДУНАРОДНОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**БАНКОВСКО-ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

ТУРГУНМИРЗАЕВ АЗМИДДИН ШАМСИТДИН УГЛИ

**ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЫХ
КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ**

08.00.16 - "Цифровая экономика и международная цифровая интеграция"

АВТОРЕФЕРАТ

Диссертации доктора философии экономических наук (Doctor of Philosophy)

город Ташкент – 2026 год

Тема диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии под номером В2025.1.PhD/Iqt5280. Диссертация выполнена в Высшей аттестационной комиссии.

Диссертация выполнена в Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) на сайте Научного совета (www.tiu.uz) и на сайте информационно-образовательного портала "ZiyoNET" (www.ziyo.net).

Научный руководитель: Абдурахмонов Ильёс Хуршидович
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: Тураев Шавкат Шухратович
доктор экономических наук, профессор
Сагдиев Равшан Сайфуллаевич
доктор философии (PhD) по экономическим наукам

Ведущая организация: Наманганский государственный технический университет

Защита диссертации состоится в 10⁰⁰ часов «18» 04 2026 г. на заседании Научного совета DSc.03/2025.27.12.130.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском международном университете. Адрес: 100114, город Ташкент, Малая кольцевая дорога, дом 7. Телефон: +998 95 131-55-55; электронная почта: info@tiu.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского международного университета (зарегистрирована под номером 28). Адрес: 100114, г. Ташкент, ул. Кичик халка йули, 7. Тел.: (99895) 131-55-55; факс: (99895) 131-55-55; e-mail: info@tiu.uz

Автореферат диссертации разослан «24» 03 2026 года

(протокол реестра № 81 от «29» 12 2025 года).



Н.Х. Жумаев
Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор

А.Т. Абсаламов
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. Резкое развитие мирового страхового рынка и цифровая трансформация отрасли приводят к новым институциональным изменениям в отрасли, увеличивая в несколько раз возможности предоставления услуг. Внедрение цифровых технологий (искусственный интеллект, блокчейн, облачные технологии, анализ аналитических данных) на рынок страховых услуг значительно увеличило возможности адресного предложения цифровых услуг и продуктов. При этом субъекты страхового рынка обеспечивают эффективную интеграцию традиционных моделей страхования с цифровыми моделями деятельности для достижения конкурентных преимуществ. По прогнозам международных экспертов, «цифровой рынок страхования будет расти в среднем на 12,8 процента в год (2024-2028) с ростом в 84,2 миллиарда долларов США в 2025 году»¹⁶. Цифровизация бизнес-процессов страховых компаний предоставляет эффективные цифровые решения для повышения их конкурентоспособности.

Проводится множество теоретических и практических исследований по эффективному применению новых цифровых технологий в отрасли для повышения конкурентоспособности компаний на мировом страховом рынке. В результате таких исследований коренным образом меняется деятельность страховых компаний, повышается их конкурентоспособность в результате цифровой интеграции и трансформации. Коренные изменения включают в себя внедрение цифровых технологий в деятельность компаний, автоматизацию бизнес-процессов, снижение операционных расходов, налаживание клиентоориентированной деятельности, управление финансово-экономической деятельностью компании, внедрение экосистем компании, расширение спектра услуг, предотвращение страховых мошенничеств, быструю, справедливую и адресную выплату страховых выплат, эффективное управление тарифной политикой в страховании, увеличение видов цифровых услуг, предоставление персонализированных страховых продуктов.

На национальном рынке страховых услуг Узбекистана большое внимание уделяется повышению конкурентоспособности страховых компаний и цифровизации бизнес-процессов, автоматизации и совершенствованию деятельности компаний в условиях цифровой экономики, эффективному внедрению современных цифровых решений (искусственный интеллект, блокчейн, анализ аналитических данных) в деятельность компаний, применению новых моделей управления рисками, развитию на основе стратегий развития государства. Также в стратегии развития нового Узбекистана определены задачи «расширения масштабов государственной поддержки системы страхования и внедрения новых механизмов страхования»¹⁷. Для обеспечения выполнения этих задач необходимо

¹⁶ <https://www.technavio.com/report/digital-insurance-market-industry-analysis>.

¹⁷ Указ Президента Республики Узбекистан от 28 января 2022 года No УП-60 "О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы." <https://lex.uz/docs/5841063>.

разработать научно обоснованные предложения и рекомендации по совершенствованию финансовых, экономических и организационных основ эффективного внедрения цифровых технологий в сферу страхования.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, предусмотренных в Указе Президента Республики Узбекистан от 11 сентября 2023 года No УП-158 «О стратегии «Узбекистан-2030», Постановлении Президента Республики Узбекистан от 14 октября 2024 года No ПП-358 «Об утверждении стратегии развития технологий искусственного интеллекта до 2030 года», Постановлении Президента Республики Узбекистан от 23 октября 2021 года No ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни», Постановлении Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года No ПП-4412 «О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его ускоренного развития», Постановлении Президента Республики Узбекистан от 1 марта 2024 года No ПП-108 «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг», Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 декабря 2022 года No 694 «Об утверждении Положения о порядке оказания электронных видов страховых услуг», а также в других нормативно-правовых документах,

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. Теоретические и практические соображения, методологические и фундаментальные аспекты цифровизации страхового рынка, обеспечения конкурентоспособности за счет повышения цифровой эффективности деятельности компаний исследованы в научных работах таких зарубежных ученых, как A.Braun, R.Jia, Y.Elgargouh, M.Chbihi Louhdi, I.Fedorovych, O.Rykhalskyu, E.B.Алексеева, Ю.Т.Ахвледзани, Л.А.Орланюк-Малицкой, А.А.Цыганова, А.Г.Охрименко, Е.В.Токар¹⁸.

¹⁸Braun, A., Jia, R. InsurTech: Digital technologies in insurance. Geneva Pap Risk Insur Issues Pract 50, 1–7 (2025). <https://doi.org/10.1057/s41288-024-00344-x>. Elgargouh, Y.; Chbihi Louhdi, M.R.; Zemmouri, E.M.; Behja, H. Knowledge Management for Improved Digital Transformation in Insurance Companies: Systematic Review and Perspectives. Informatics 2024, 11, 60. <https://doi.org/10.3390/informatics11030060>. Fedorovych, I., Rykhalskyu, O., & Poltavskyi, D. (2025). Digital transformation of insurance industry: Implications of AI tools integration. International Journal of Organizational Leadership, 14(First Special Issue), 508-522. <https://doi.org/10.33844/ijol.2025.60497>. Е. В. Алексеева. Цифровизация страхования: анализ, проблемы и направления развития. Вестник Алтайской академии экономики и права №6 2023. 145-151 стр. Ахвледзани Ю.Т. Современный страховой рынок и перспективы цифрового страхования. Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. 2024;(6):80-86. <https://doi.org/10.21686/2413-2829-2024-6-80-86>. Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование: монография / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, А. А. Цыганова. – М. : Инфра-М, 2022. 258 стр. Охрименко А.Г., Токар Е.В. Влияние цифровых технологий на развитие страховой деятельности // Научный результат. Экономические исследования. 2024. Т.10. №2. С. 80-87. DOI: 10.18413/2409-1634-2024-10-2-0-9

В исследованиях отечественных ученых-экономистов Х.Собирова, С.Гулямова, Т.Тешабаева, Х.Шеннаева, И.Абдурахмонова, С.Умарова, Р.Азимова, О.Юлдашева, Т.Баймуратова, Г.Халикуловой, И.Кенжаева, У.Имомова, Г.Адиловой¹⁹ 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 рамках плана научно-исследовательских работ Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан по теме «Научные основы координации финансовой, банковской и учетной системы в условиях модернизации экономики».

Целью исследования является разработка предложений и практических рекомендаций, направленных на повышение конкурентоспособности страховых компаний за счет развития их услуг в условиях цифровой экономики.

Задачи исследования:

исследование теоретических основ повышения эффективности деятельности страховых компаний в условиях цифровизации страхового рынка; определение критериев и показателей оценки эффективности страховых услуг;

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

повышение эффективности услуг компаний в цифровизации страхового рынка и изучение зарубежного практического опыта цифровизации страхового рынка;

определение особенностей и условий цифровизации и развития деятельности страховых компаний Узбекистана;

совершенствование страховых услуг путем цифровизации деятельности компаний на основе передового зарубежного опыта;

¹⁹ Sobirov H.R. Sug'urta: 100 savol va javob. – T.: “Mehnat”, 1998. – 160 b., Gulyamov S.S., Abdullaev O.M. Raqamli iqtisodiyotda blokcheyn texnologiyalar//Toshkent-2019-T.: Fan. T.Z. Teshabayev. Management information systems in the complex of marketing support of product quality in the ai economy / Proceedings on Engineering Sciences. Vol. 07, No. 2 (2025) 1137-1144, 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: Uchebник, – 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.; 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.; 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; 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 globallashuv sharoitida sug'urta xizmatlarini takomillashtirishning yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha f.d. (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati. – T.: – 2020.-60 b.

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

изучение современных моделей регулирования и контроля деятельности страховых компаний;

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

Объектом исследования является деятельность страховых компаний и их услуг в условиях цифровой экономики.

Предметом исследования является процесс использования цифровых технологий в повышении конкурентоспособности страховых компаний и финансово-экономические отношения, связанные с повышением качества и эффективности страховых услуг посредством них.

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:

разработан механизм оформления договоров электронного страхования и осуществления процессов онлайн-продажи страховых продуктов (e-polis) путем внедрения модели «цифровой экосистемы» (маркетплейса), сформированной на основе цифровых технологий в страховых компаниях;

В целях повышения качества услуг электронного страхования в процессе страхования физических лиц, упрощения процесса приобретения страховых продуктов и создания удобства для клиентов предложен порядок биометрической идентификации «Face ID» при регистрации клиентов с использованием технологии блокчейн (DLT) и систем идентификации, авторизации и верификации, работающих на основе искусственного интеллекта.

обосновано предоставление 15% «Cashback» на договоры страхования, оформляемые в результате предоставления видов страхования через цифровые платформы, не требующие глубокого аналитического анализа, путем внедрения новых и современных инструментов продажи;

в целях повышения эффективности и прозрачности процессов подачи, рассмотрения и разрешения страховых претензий в онлайн-режиме в страховых компаниях предлагается внедрить систему «цифровой архив», обеспечивающую хранение, обработку и управление страховыми данными на основе использования возможностей «облачных технологий» и «Big Data».

Практические результаты исследования:

обосновано, что внедрение процессов онлайн-оформления и продажи страховых услуг посредством цифровой платформы и модели маркетплейса значительно повысит конкурентоспособность компании и качество услуг, создавая удобства для клиентов;

обосновано упрощение услуг электронного страхования для физических лиц путем внедрения биометрической идентификации «Face ID» с

использованием технологии блокчейн и искусственного интеллекта, а также быстрое, безопасное и удобное обслуживание клиентов;

обосновано, что предоставление 15% кешбэка при онлайн-приобретении страховых продуктов через цифровые платформы значительно повысит эффективность страхового рынка для физических лиц, увеличив спрос на страховые услуги;

благодаря онлайн-рассмотрению страховых претензий и созданию цифрового архива с использованием облачных технологий и Big Data, улучшилось качество обслуживания, что позволило снизить операционные расходы на 25%.

Достоверность результатов исследования определяется правильностью использованных методов и подходов, достоверностью данных и получением их из официальных источников, например, данных и годовых отчетов, опубликованных на официальных сайтах Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан, Агентства статистики при Президенте Республики Узбекистан, Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, страховых компаний, анализов, проведенных 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 мероприятий 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 совершенствованию управления конкурентоспособностью страховых компаний в условиях цифровой экономики:

предложение по механизму оформления договоров электронного страхования и осуществления процессов онлайн-продажи страховых продуктов (e-polis) путем внедрения модели «цифровой экосистемы» (маркетплейса), сформированной на основе цифровых технологий в страховых компаниях, внедрено в деятельность страховой компании

АО «ЭИСК «Узбекинвест» (справка АО «ЭИСК «Узбекинвест» No 01/2-02/3522 от 20 августа 2025 г.). В результате оформление договора страхования сократилось в 4 раза, создана дополнительная стоимость страхового продукта для клиентов, а также упрощен процесс страхования и достигнуто установление непрерывных связей с клиентами;

в целях повышения качества услуг электронного страхования в процессе страхования физических лиц, упрощения процесса приобретения страховых продуктов и создания удобств для клиентов, предложение по применению процедуры биометрической идентификации «Face ID» при регистрации клиентов с использованием технологии блокчейн (DLT) и систем идентификации, авторизации и верификации, работающих на основе искусственного интеллекта, внедрено в деятельность страховой компании АО «ЭИСК «Узбекинвест» (справка АО «ЭИСК «Узбекинвест» No 01/2-02/3522 от 20 августа 2025 года). В результате использования блокчейн-протоколов в компании были достигнуты быстрые и безопасные процессы преддоговорной экспертизы, андеррайтинга, оформления договоров, а также 27% договоров страхования компании в 2024 году были оформлены через блокчейн-протоколы;

предложение о предоставлении 15-процентного «Cashback» на договоры страхования, оформленные в результате предоставления видов страхования, не требующих глубокого аналитического анализа, через цифровые платформы путем внедрения новых и современных инструментов продажи, внедрено в деятельность страховой компании АО «ЭИСК «Узбекинвест» (справка АО «ЭИСК «Узбекинвест» No 01/2-02/3522 от 20 августа 2025 г.). В результате показатели закупок страховых продуктов через цифровые платформы увеличились на 32% в 2024 году по сравнению с 2023 годом, а внедрение цифровых услуг и систем льгот привело к повышению конкурентоспособности и расширению клиентской базы, а также к получению прибыли компанией;

в целях повышения эффективности и прозрачности процессов онлайн-представления, рассмотрения и разрешения страховых претензий в страховых компаниях, предложение по внедрению системы «цифровой архив», обеспечивающей хранение, обработку и управление страховыми данными на основе использования возможностей «облачных технологий» и «Big Data», внедрено в деятельность страховой компании АО «ЭИСК «Узбекинвест» (справка АО «ЭИСК «Узбекинвест» No 01/2-02/3522 от 20 августа 2025 г.). В результате, на основе вывода качества обслуживания клиентов на новый уровень, эффективного управления процессом страховых претензий, снижения административных и операционных расходов, широкого использования защищенного документооборота, цифрового архива и технологий цифрового делопроизводства, к 2024 году было достигнуто снижение операционных расходов на 25% по сравнению с 2023 годом, а также сокращение сроков рассмотрения претензий с 15 дней до трех рабочих дней.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 12, в том числе 3 республиканских и 9 международных научно-практических конференциях.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 17 научных работ, 5 научных статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, в том числе 2 в зарубежных и 3 в республиканских журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. Объем диссертации составляет 132 страницы.

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 деятельности страховых компаний в условиях цифровизации страхового рынка»** изложены теоретические основы и особенности цифровизации страховых услуг, теоретико-методологические подходы к оценке конкурентоспособности страховых компаний, зарубежный опыт повышения конкурентоспособности страховых компаний в условиях цифровой трансформации и их экономический анализ.

В международной практике цифровизация страховых продуктов и услуг начинается с цифровизации бизнес-процессов страховой компании. Эти процессы начинаются внутри страховой компании и заканчиваются во внешней деятельности, то есть охватывают процессы продажи и потребления продукции клиенту. Цифровизация внутренних процессов страховых компаний обычно начинается с реестра рисков, принимаемых на страхование. В условиях цифровой экономики увеличение информации, связанной с рисками, развитие методов их сортировки, расчета и анализа коренным образом меняет страхование. Многие цифровые технологии оказывают на это положительное влияние. Их называют «Insurtech» (InsurTech) в сфере страхования, и они становятся ключевыми технологиями, представляющими цифровой вид страхования.

В исследовании Организации экономического сотрудничества и развития отмечается, что «термин InsurTech охватывает новые технологии и инновационные бизнес-модели, которые служат обновлению страховой отрасли, включая цифровые каналы, автоматизированные процессы, анализ

данных и появление новых форм продуктов»²⁰. Также в отчете Организации экономического сотрудничества и развития отмечается, что «Big Data и ИИ создают новые риски с точки зрения повышения эффективности в страховании, выявления мошенничества, расширения возможностей для оптимальной оценки рисков, а также обеспечения оптимальной оценки, конфиденциальности и финансовой инклюзии»²¹.

Таблица 1

Анализ факторов и причин, приведших к появлению InsurTech²²

№	Фактор	Краткое содержание	Механизм воздействия на страховой рынок	Ожидаемый результат/эффект
1	Изменение поведения клиента (Z-поколение)	Быстрота, повышенный спрос на услуги в формате 24/7	Переход клиентов с традиционного канала агентства/офиса на цифровой канал	Повышение онлайн-продаж, скорости обслуживания и удовлетворенности клиентов
2	Расширение инфраструктуры данных	Расширены внешние источники данных (телематика, датчики, мобильный след, транзакционные данные)	Оценка рисков становится более детальной; в андеррайтинге и ценообразовании используются модели, основанные на данных.	Точность оценки рисков, улучшение качества портфеля
3	Возникновение конкуренции цифровых каналов	Маркетплейсы, агрегаторы, финтех-платформы перестраивают цепочку страховых продаж	Платформирование продаж: интеграция с «частными партнерами»	Диверсификация каналов, снижение транзакционных издержек, усиление конкуренции
4	Отклонения от контроля регуляторов	Усилены требования к правам потребителей, справедливости, кибербезопасности, защите данных	Новые требования к законодательству/контролю цифровых продуктов и алгоритмов	Прозрачность повысилась, управление рисками укрепилось, доверие к рынку стабилизировалось

Также в теоретическом понимании цифровизации в сфере страхования подход цепочки добавленной стоимости, создаваемый технологиями, рассматривается как основная методологическая основа. Причина в том, что цифровизация одновременно меняет как сторону предложения, так и сторону спроса на страхование. Как отмечается в отчетах международных организаций, цифровые технологии подразумевают повышение эффективности страховых компаний за счет реструктуризации внутренних бизнес-процессов и каналов взаимодействия со страхователями.

При этом с точки зрения цепочки добавленной стоимости широко распространены подходы к проведению цифровизации в страховании в двух направлениях, в том числе:

²⁰ https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2017/12/technology-and-innovation-in-the-insurance-sector_0f8e3d13/ddf9df41-en.pdf.

²¹ https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2020/01/the-impact-of-big-data-and-artificial-intelligence-ai-in-the-insurance-sector_1fb2946f/c822ee53-en.pdf.

²² Подготовлено автором на основе анализа эмпирической литературы

1) Снижение фактора человеческого вмешательства, цифровизация процессов принятия решений и быстрое обслуживание (Straight-Trough Processing);

2) Управление рисками на основе данных (Data-driven risk management).

Таблица 2

Этапы развития «InsurTech»²³

Этап 1	(2010-2015)	Эра дистрибуции и маркетинга. В этот период основное внимание уделялось онлайн-продаже страховых полисов, созданию агрегаторных сайтов и платформ для сравнения цен. Целью было сокращение посредников (агентов и брокеров) и прямой доступ к клиенту.
Этап 3	(2015-2020)	Период технологического углубления. На этом этапе технологии искусственного интеллекта, Big Data и блокчейн начали внедряться во внутренние процессы страхования для управления андеррайтингом и претензиями. Появились полностью цифровые страховые компании, такие как Lemonade и Root Insurance.
Этап 3	(2020-2025)	Экосистемы и период интеграции. На данном этапе преобладает тренд «Embedded Insurance» (установленное страхование). Страховой продукт автоматически предлагается при покупке другой услуги или товара (например, автомобиля Tesla или авиабилета). Также акцент делается на прогнозировании и предотвращении рисков посредством предиктивного анализа.

Цифровизация страхового рынка, деятельности компаний (услуги, страховой продукт) привела к появлению новой концепции в отрасли. Это концепция «Открытого страхования», представленная международными экспертами. В теоретических и научных исследованиях «Open insurance» отражает высокотехнологичные процессы цифровой трансформации в сфере страхования. В основе системы лежит механизм интеграции данных, полученных от клиентов (страховая сумма, объект страхования, срок страхования, страховая премия, реестр рисков и т.д.), с их согласия партнерам (цифровые платформы, технологические посредники, стартапы и т.д.). Система означает не прямую передачу данных, а целенаправленную и контролируруемую интеграцию данных на основе определенных протоколов (правовых, технологических).

Международные надзорные органы и отраслевые эксперты рассматривают «Open insurance» как создание цепочки страховой стоимости с целью обеспечения интеграции данных с технологическими партнерами. Они также подчеркивают важность обеспечения баланса между двумя основными целями. К ним относятся защита прав страхователей (юридических и физических лиц) (неприкосновенность персональных данных, их прозрачность, недопущение использования данных в корыстных целях, вопросы кибербезопасности), а второе - формирование конкурентной среды для инноваций в продуктах и услугах. То есть архитектура «Open insurance»

²³ Подготовлено автором на основе анализа эмпирической литературы

опирается на структурный баланс в рамках «открытости для инноваций» и «безопасности для клиентов».²⁴

Модель обмена страховыми данными через Open Insurance (API)

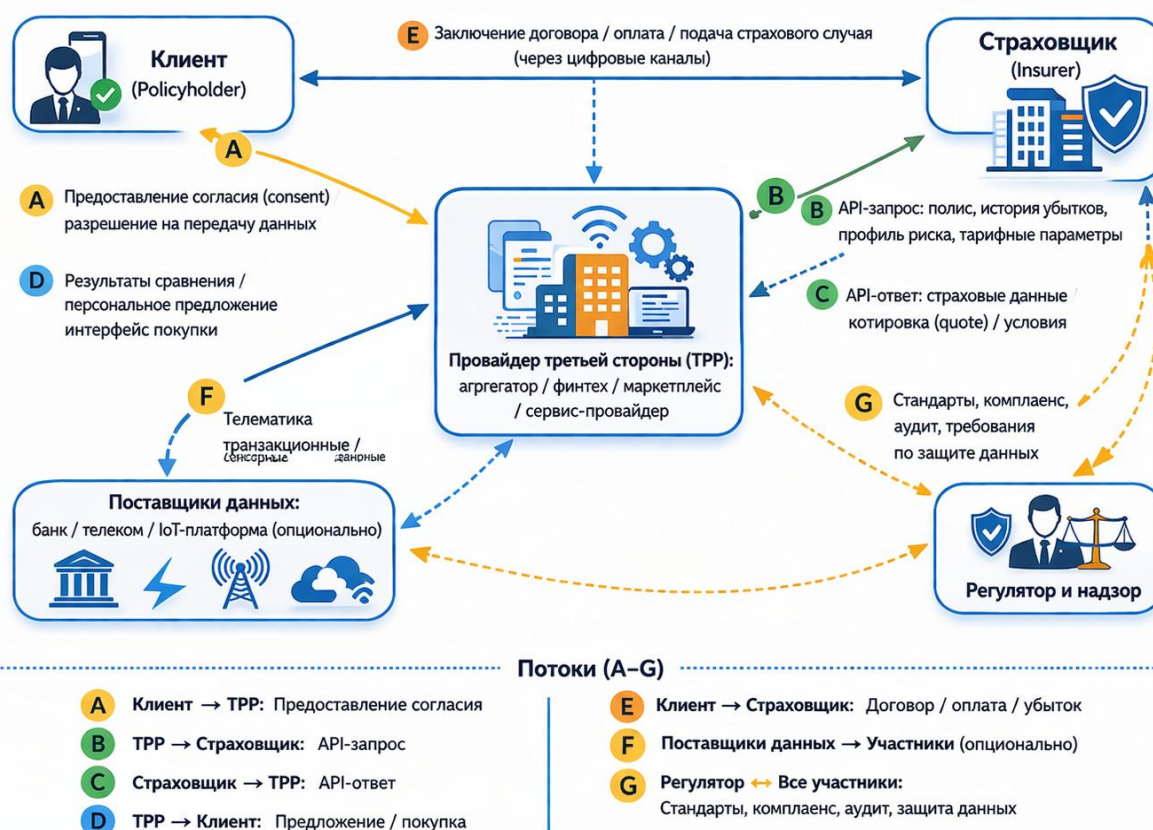


Рисунок 1. Модель обмена страховой информацией через «Open insurance» (API)²⁵

Если проанализировать модели работы «Open insurance» на практике, то в качестве наглядного примера его работы можно привести «insurance dashboard», предложенный «European Insurance and Occupational Pensions Authority». Они рассматривают эту систему как технологический агрегатор, который позволяет клиентам собирать услуги разных компаний и связанные с ними данные в одном месте и представлять их в эффективном интерфейсе»²⁶. Анализируя ситуацию, такое технологическое решение, то есть панель, с одной стороны, повышает доступность информации для потребителей страховых продуктов и количество и качество выбора, а с другой стороны, обмен данными может создать множество рисков. По этой причине международные организации и эксперты отрасли при создании «Open insurance» на основе регламента осуществляют точное определение технологического дизайна данных, доступа к системе, получения данных,

²⁴ EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority). Open insurance: accessing and sharing insurance-related data: Discussion Paper. Frankfurt am Main, 2021.

²⁵ Разработка автора на основе эмпирических данных.

²⁶ <https://www.eiopa.europa.eu/system/files/2023-07/EIOPA%20Open%20Insurance%20use%20case%20-%20Insurance%20Dashboard.pdf>.

протоколов безопасности. Такая ситуация представлена как важное технологическое и правовое условие для стабильной работы «Open insurance».

Тот факт, что цифровые экосистемы повышают конкурентоспособность страховых компаний, - это не просто гипотеза, а факт, доказанный конкретными экономическими и технологическими показателями.

Таблица 3

Бизнес-модель традиционного страхования и модель цифровой экосистемы

Показатель	Традиционная модель	Модель цифровой экосистемы
Бизнес-модель	Линейный (Pipeline): Создать продукт -> Агент -> Клиент	Сетевое (Платформа): Многосторонние связи, ценность создается совместно
Связь с клиентом	Эпизодический (1-2 раза в год, при покупке полиса или подаче иска)	Непрерывно: Ежедневно через сервисы экосистемы
Разработка продукта	Стандартизированные, фиксированные тарифы	Персонализированные, динамические тарифы (на основе ИИ)
Каналы распространения	Агенты, брокеры, офисы (Physical)	Мобильные приложения, интеграция API, Super-приложения (Phygital)
Сбор данных	Исторические данные (демография, история претензий)	Данные в реальном времени (IoT, Telematics, wearables)
Роль в ИТ	Функция поддержки (Back-office)	Драйвер бизнеса, основной актив (Core business)
Предельные издержки	Высокий (бумага на каждого нового клиента, офисные расходы)	Близкий к нулю (Zero Marginal Cost)
Масштабирование	Линейный рост, ограниченный ресурсами	Экспоненциальный рост (за счёт сетевого эффекта)
Темпы инноваций	Низкий, медленный из-за бюрократии	Высокий, быстрый через Open Innovation и API
Модель партнерства	Договорной, ограниченный	Симбиотическая, всеобъемлющая интеграция
Конкурентное преимущество	Объем активов и капитал	Данные (Data) и клиентский опыт (CX)
Рентабельность	Снижающийся (из-за конкуренции и затрат)	Растущий (благодаря эффекту масштаба и перекрестным продажам)

Цифровые экосистемы резко сокращают операционные расходы благодаря автоматизации и экономии масштаба. Это приведет к улучшению основного показателя эффективности страхового бизнеса - «Combined Ratio» (Комбинированный коэффициент).

Вторая глава диссертации называется «Анализ практического состояния показателей субъектов страхового рынка в условиях цифровой экономики», в которой представлены современное состояние и тенденции развития страхового рынка Узбекистана, экономический анализ факторов, влияющих на эффективность страховых компаний, анализ оценки концентрации страхового рынка и конкурентной среды на основе индекса ННІ.

Страховой рынок Узбекистана за последние пять лет претерпел значительные институциональные изменения. Изменения в составе участников рынка объясняются повышением требований к капитализации,

установленных регулятором, усилением критериев финансовой устойчивости и процессами цифровой трансформации. Из 40 страховых организаций, действовавших в 2020 году, к концу 2024 года на рынке остались 33, что свидетельствует о том, что в отрасли идут процессы консолидации.

В течение 2020-2024 годов на страховом рынке Узбекистана наблюдалась устойчивая тенденция роста страховых премий. Общий объем страховых премий увеличился с 2,21 трлн сумов в 2020 году до 9,77 трлн сумов в 2024 году. Среднегодовой темп роста (CAGR - Compound Annual Growth Rate) за этот период составил 44,9%, что выше, чем в других секторах национальной экономики. Однако, учитывая уровень инфляции, реальные темпы роста относительно низкие, но все же сохраняют положительную динамику.

В структуре рынка доминирует отрасль общего страхования. В 2024 году общие страховые премии составили 9,48 трлн сумов, что составляет 97,1% от общего портфеля. Отрасль страхования жизни, напротив, в последние годы демонстрирует тенденцию к снижению. Хотя в 2022 году премии по страхованию жизни достигли 1,52 трлн сумов (24,5% от общего рынка), с 2023 года произошло резкое снижение в результате отмены налоговых льгот и изменений в регулировании. По итогам 2024 года премии по страхованию жизни составили всего 286 млрд сумов, а их доля на рынке упала до 2,9%.

Таблица 4

**Динамика страховых премий на страховом рынке Узбекистана
(2020-2024 гг.)**

Показатели	2020	2021	2022	2023	2024	CAGR 2020-24 (%)
Всего страховых премий (млрд сум)	2,213	3,733	6,232	8,060	9,770	44,9%
Общее страхование	1,879	3,016	4,707	7,737	9,484	49,8%
- Обязательно	338	476	524	632	665	18,4%
- Добровольно	1,541	2,540	4,183	7,105	8,819	54,6%
Страхование жизни	334	717	1,525	322	286	-3,8%
- Обязательно	-	-	-	35	48	-
- Добровольно	334	717	1,525	287	238	-8,1%
Доля страхования жизни (%)	15,1%	19,2%	24,5%	4,0%	2,9%	-
Годовой номинальный прирост (%)	-	68,7%	66,9%	29,3%	21,2%	-
Реальный рост (за счет инфляции) (%)	-	53,2%	51,4%	19,5%	11,4%	-

Страховой рынок Узбекистана характеризуется высокой степенью концентрации. По итогам 2024 года ТОП-10 компаний на рынке составили около 78,4% (CR10) от общего объема страховых премий. Доля в первой пятерке (CR5) составляет 58,6%. Это означает наличие признаков олигополии на рынке и сложность конкурентной среды для малых компаний.

Анализ деятельности АО «Экспортно-импортная страховая компания «O'ZBEKINVEST» показывает усилия компании по сохранению лидирующих

позиций на рынке и повышению эффективности. Меры, направленные на внедрение цифровых технологий и повышение качества обслуживания в рамках стратегии компании «Трансформация-2024», дают свои результаты. Как видно из таблицы 5, страховые премии компании «Узбекинвест» за последние 5 лет увеличились почти в 5 раз. Поскольку темпы роста страховых выплат (в 8,5 раза) превышали рост премий, коэффициент потерь увеличился с 17,1% до 30,1%. Это означает, что уровень выполнения обязательств компании перед клиентами повысился, и она предоставляет реальную страховую защиту. При этом устойчивый рост инвестиционного портфеля обеспечивает финансовую устойчивость компании.

Таблица 5

Анализ основных показателей акционерного общества «Экспортно-импортная страховая компания «Узбекинвест» (2020-2024 гг.)²⁷

Показатели	2020	2021	2022	2023	2024	Изменение 2024/2020
Страховые премии (млрд сум)	263,4	385,2	560,8	874,6	1 270,6	в 4,8 раза
Страховые выплаты (млрд сум)	45,1	68,3	102,5	198,4	382,4	в 8,5 раза
Инвестиционный портфель (млрд сум)	1 200,5	1 450,2	1 890,6	2 350,4	2 840,1	в 2,4 раза
Чистая прибыль (млрд сум)	35,2	42,6	65,8	98,4	135,6	в 3,8 раза
Коэффициент потерь (%)	17,1%	17,7%	18,3%	22,7%	30,1%	+13.0 п.п.

Одним из важнейших показателей при оценке уровня развития страхового рынка является плотность страхования (Insurance Penetration). Соотношение страховых премий к ВВП в Узбекистане в 2024 году составило около 0,7-0,9%. Этот показатель резко отличается от среднемирового (7,35%, OECD 2025). В развитых странах этот показатель составляет 6-8%, а в соседнем Казахстане - 1,5%.

Страховая премия на душу населения (Insurance Density) в Узбекистане в 2024 году составила около \$18,5. Для сравнения, в Казахстане этот показатель составляет \$92, в России - более \$100, а среднемировой показатель превышает \$800. Эти цифры свидетельствуют о наличии огромного потенциала роста на страховом рынке Узбекистана, особенно в сегменте розничного страхования.

В результате предоставления видов страхования, не требующих глубокого аналитического анализа, через цифровые платформы началось предоставление 15% «Кэшбэка» на оформляемые договоры страхования. На основе этого процесса (на основе авторского предложения) показатели приобретения страховых продуктов через цифровые платформы в 2024 году увеличились на 32% по сравнению с предыдущим 2023 годом. В результате внедрение цифровых услуг и систем преференций не только принесло компании прибыль, но и повысило конкурентоспособность и расширило клиентскую базу.

Таблица 6 показывает, что в 2024 году страховые премии выросли относительно низко (+3,0%), но количество онлайн-договоров увеличилось на

²⁷ Годовая финансовая отчетность компании "Узбекинвест" и данные NAPP.

25,1%. Это указывает на то, что средняя стоимость полисов, продаваемых по цифровым каналам, низкая (микрострахование, краткосрочные продукты). Тот факт, что офлайн-контракты также выросли (21,6%), подтверждает, что корпоративный сегмент все еще доминирует.

Таблица 6

**Динамический анализ показателей компании «O'ZBEKINVEST»
(2023-2024 гг.)²⁸**

Показатели	2023	2024	Абсолютное изменение	Относительное изменение (%)
Страховые премии, млн сум.	1 233 859	1 270 569	+36 710	+3,0
Заключенные договоры (онлайн), шт.	389 234	486 789	+97 555	+25,1
Заключенные договоры (оффлайн), шт.	411 009	499 968	+88 959	+21,6
Страховые претензии, шт.	8 901	4 769	-4 132	-46,4
Страховые выплаты, млн сум.	356 234	389 567	+33 333	+9,4
Коэффициент потерь (%)	28,9	30,7	+1,8	-
Доля перестрахования, %	55,8	55,8	0	0

Сокращение количества претензий (-46,4%) является очень положительным результатом. Это результат улучшения AI-системы против мошенничества, технологий блокчейн и процессов верификации клиентов. Незначительное увеличение коэффициента потерь (28,9% → 30,7%) связано с ростом номинальной стоимости платежей (в расчете на инфляцию), но этот показатель соответствует мировым стандартам (30-35% для крупных международных компаний в среднем).

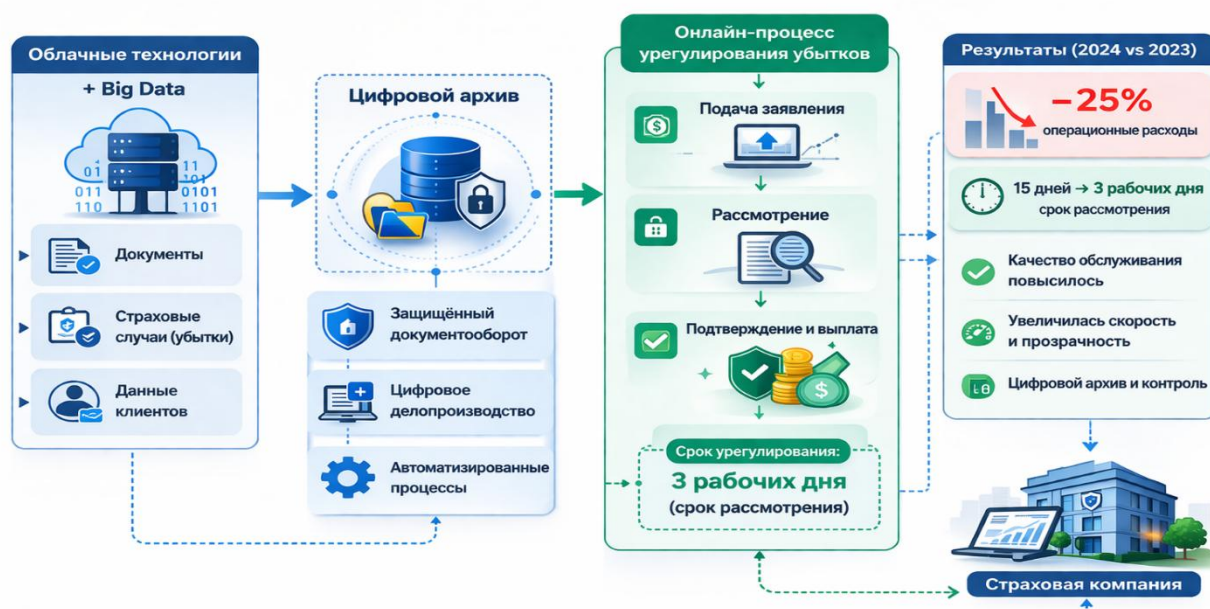


Рисунок 3. Система эффективности, достигаемая за счет применения цифровых технологий²⁹

²⁸ Отчет компании "O'ZBEKINVEST" (2024), рассчитанный автором.

²⁹ Авторская разработка.

С целью количественной оценки основных факторов, влияющих на эффективность страховых компаний, был проведен многофакторный регрессионный анализ. В качестве зависимой переменной был выбран размер страховых премий (Premium Volume, млрд сум), а в качестве независимых переменных были определены:

X_1 - ВВП, трлн сумов;

X_2 - пенетрация интернета, % (доля пользователей интернета среди общей численности населения);

X_3 - Индекс финансовой грамотности (шкала 0-100);

X_4 - Индекс цифровизации (E-Government Development Index - EGDI);

X_5 - Инфляция, %.

Для анализа были использованы годовые данные за 2018-2024 годы.

Регрессионная модель была построена следующим образом:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 \cdot X_1 + \beta_2 \cdot X_2 + \beta_3 \cdot X_3 + \beta_4 \cdot X_4 + \beta_5 \cdot X_5 + \varepsilon \quad (2.1)$$

Получены следующие результаты (таблица 7):

Таблица 7

Коэффициенты и статистическая значимость регрессионной модели

Переменная	Коэффициент (β)	Стандартная ошибка	t-статистика	p-значение	Вывод
Константа (β_0)	-2 345,7	678,4	-3,46	0,021	Важный
ВВП (X_1)	145,6	23,8	6,12	0,001	Очень важно
Интернет (X_2)	58,3	12,4	4,70	0,005	Очень важно
Финансовая грамотность (X_3)	32,1	8,6	3,73	0,015	Важный
ИРЭП (X_4)	4 567,2	987,3	4,63	0,006	Очень важно
Инфляция (X_5)	-78,4	23,1	-3,39	0,023	Значимый (отрицательный)

Источник: Эконометрический анализ автора (EViews, $R^2=0,972$).

Коэффициент определения регрессионной модели составляет $R^2 = 0,972$, что означает, что выбранные факторы объясняют 97,2% изменения страховых премий. F-статистика ($F = 52,4$, $p < 0,001$) подтверждает общую значимость модели.

Влияние факторов:

1. ВВП (X_1): Наиболее сильный положительный фактор. Рост ВВП на 1 трлн сумов увеличит страховые премии в среднем на 145,6 млрд сумов. Статистическая значимость этого показателя очень высока ($p = 0,001$). Высокий рост ВВП увеличивает доходы населения, деловую активность и спрос на корпоративное страхование.

2. Интернет-пенетрация (X_2): увеличение доли интернет-пользователей на 1% увеличивает вознаграждения на 58,3 млрд сумов ($p = 0,005$). Это связано с расширением цифровых страховых платформ и ростом онлайн-продаж.

3. Финансовая грамотность (X3): При повышении финансовой грамотности населения на 1 пункт премии увеличиваются на 32,1 млрд сумов ($p = 0,015$). Понимание важности страхования увеличивает спрос на страховые продукты.

4. Индекс цифровизации EGD I (X4): увеличение EGD I на 1 пункт приводит к росту премии в размере 4 567,2 млрд сумов ($p = 0,006$). С развитием услуг электронного правительства усилится и цифровизация страховых услуг.

5. Инфляция (X5): Увеличение инфляции на 1% снижает премии на 78,4 млрд сумов ($p = 0,023$). Инфляция снижает покупательную способность населения и спрос на страховые услуги.

Эти результаты показывают, что для развития страхового рынка решающее значение имеет не только обеспечение макроэкономического роста, но и развитие цифровой инфраструктуры, повышение проникновения интернета и повышение финансовой грамотности населения.

Третья глава диссертации называется **«Направления повышения конкурентоспособности страховых компаний в условиях цифровой экономики»**, в которой разработаны пути повышения конкурентоспособности путем внедрения инновационных цифровых технологий в страховые компании, стратегическая модель повышения конкурентоспособности страховых компаний в условиях цифровой экономики и практические рекомендации.

Согласно анализу McKinsey Global Institute, компании, полностью прошедшие цифровую трансформацию в сфере страхования, добились увеличения доходов на 20-30%, снижения операционных расходов на 25-40% и удвоения уровня удовлетворенности клиентов по сравнению с конкурентами. В основе этих успехов лежат искусственный интеллект (Artificial Intelligence, AI), машинное обучение (Machine Learning, ML), блокчейн (Blockchain), анализ больших данных (Big Data Analytics), интернет вещей (Internet of Things, IoT) и экосистемы цифровых платформ. Искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (Machine Learning, ML) сегодня являются самыми мощными технологическими драйверами в сфере страхования и играют решающую роль в повышении конкурентоспособности.

В условиях Узбекистана внедрение этой технологии позволит увеличить скорость андеррайтинга как минимум на 40%, снизить уровень человеческой ошибки на 70% и сократить расходы на персонал на 25-30%.

В Узбекистане существует ряд возможностей и ограничений для внедрения технологий ИИ в сферу страхования. Среди возможностей: (a) молодой и быстрорастущий рынок - благоприятная среда для внедрения цифровых решений, (b) высокая проникновение мобильного интернета - 89% в 2024 году, что является хорошим условием для предоставления услуг через мобильные приложения, (c) сильная государственная поддержка цифровой трансформации - постановление ПП-108, Стратегия «Цифровой Узбекистан 2030», (d) достаточная конкуренция - 33 компании, что стимулирует внедрение инноваций.

Для устранения этих ограничений предлагаются следующие меры: во-первых, создание национальной базы данных страхования и внедрение стандартов обмена данными для всех компаний; во-вторых, запуск программ подготовки специалистов по направлению «AI in Insurance» в сотрудничестве с высшими учебными заведениями; в-третьих, сотрудничество с международными

технологическими компаниями (Google Cloud, Microsoft Azure, AWS) и использование их готовых решений; в-четвертых, разработка регулирующими органами руководств по «AI Ethics» и совершенствование законодательной базы.

Технология блокчейн является революционным инструментом, обеспечивающим доверие, прозрачность и оперативность в сфере страхования. Его основная форма применения - это «умные контракты», которые автоматически осуществляют платежи при выполнении определенных условий (например, задержка рейса, изменение погоды или другие триггерные события). Блокчейн - это децентрализованная, распределенная и неизменная база данных, которая регистрирует и подтверждает транзакции без помощи какого-либо центрального надзорного органа (банка, нотариуса или самой страховой компании).

В сфере страхования блокчейн имеет следующие основные преимущества: (1) Повышение доверия - все транзакции регистрируются в блокчейне, и никто не может его изменить, что укрепляет доверие между клиентами и компанией. (2) Прозрачность - каждый участник (клиент, страховщик, перестраховщик) может видеть информацию в блокчейне, что снижает конфликтность. (3) Безопасность - криптографические методы обеспечивают безопасность данных, снижают вероятность кибератак и краж данных. (4) Скорость и эффективность - прямые транзакции осуществляются без посредников, что ускоряет процессы и снижает затраты. (5) Smart-контракты - условия выполняются автоматически, человеческое вмешательство не требуется.

В традиционном страховании процесс рассмотрения претензий и осуществления оплаты сложен и многоступенчат. Этот процесс включает в себя следующие этапы: (1) Клиент сообщает о событии - посредством звонка или заявления, что занимает 24 часа. (2) Страховая компания направляет эксперта - эксперт выезжает на место происшествия и оценивает ущерб, что занимает 3-5 дней. (3) Собираются документы - показания свидетелей, медицинские данные, полицейские протоколы, что занимает 2-3 дня. (4) Собирается комиссия - внутренняя комиссия компании принимает решение, которое занимает 5-7 дней. (5) Оплата производится банковским переводом, который занимает 1-3 дня. Всего: в среднем 14 дней.

Таблица 8.

Сравнение традиционных и блокчейн-процессов рассмотрения претензий³⁰

Этап	Традиционный процесс	Блокчейн (Smart-контракт)	Экономия времени
Сообщить о событии	Звонок клиента / Заявка (24 часа)	Автоматически через IoT-датчики (реальное время)	~24 часа
Оценка ущерба	Визит эксперта (3-5 дней)	Анализ цифровых данных (1 минута)	3-5 дней
Принятие решения	Заседание комитета (5-7 дней)	Алгоритмическое подтверждение (30 секунд)	5-7 дней
Осуществление платежа	Банковский перевод (1-3 дня)	Крипто/Цифровой кошелек (1 минута)	1-3 дня
Общее время	~14 дней	~3 минуты	- 99,98%

³⁰ Подготовлено автором на основе международных отчетов и эмпирической литературы.

С помощью смарт-контрактов на основе блокчейна этот процесс меняется следующим образом: (1) IoT-датчики автоматически сообщают о событии - например, акселерометр в автомобиле немедленно посылает сигнал при обнаружении удара, что происходит в реальном времени (0 секунд). (2) Цифровые данные анализируются - система ИИ анализирует изображения, видео, данные GPS, медицинские данные и другие данные, что занимает 1 минуту. (3) Smart-контракт автоматически проверяет условия - если условие выполнено (например, ущерб меньше 1000 долларов и клиент не виноват), контракт сам производит оплату, что занимает 30 секунд. (4) Оплата производится немедленно через криптокошелек или цифровой кошелек, что занимает 1 минуту. Всего: около 3 минут. Экономия времени: 99,98%.

Существует ряд возможностей для внедрения блокчейна в страхование в Узбекистане: (а) Существует государственная поддержка блокчейн-технологий, что позволяет тестировать пилотные проекты. (б) Совершенствование законодательной базы по криптовалюте и блокчейну - С 2023 года Узбекистан активно проводит реформы в области блокчейна. (с) Достаточно IT-специалистов - в Узбекистане растет число программистов и разработчиков блокчейна.

Анализ больших данных (Big Data Analytics) является основным механизмом современного страхового бизнеса. Большие данные - это набор данных большого объема, быстро меняющихся и различных форматов (структурных и неструктурных), которые невозможно обработать с традиционными базами данных. В сфере страхования Big Data собираются из следующих источников: (1) Внутренние данные - база данных клиентов, история полисов, история претензий, история платежей, история взаимодействия с клиентами (звонки, электронные письма, чаты). (2) Сторонние данные - социальные сети (Facebook, Instagram, LinkedIn), кредитные истории (кредитные бюро), медицинские данные (истории болезни, записи о лечении), государственные регистры (автомобили, жилье, бизнес-реестр), данные о местоположении и GPS. (3) Данные IoT - телематические устройства, датчики умного дома, носимые устройства.

Существуют две основные модели страховых экосистем:

1. Модель Orchestrator (Orchestrator): Страховая компания сама создает центральную платформу и интегрирует другие услуги (медицина, автосервис, банковское дело). Например, компания «Пинг Ан».

2. Партнерская модель (Partner): Страховая компания интегрируется в существующие крупные экосистемы (например, Amazon, Uber или Uzum, Click в Узбекистане).

Экономическая эффективность внедрения цифровых технологий проявляется в нескольких ключевых показателях. Во-первых, снижение показателя «Combined Ratio». Цифровая трансформация позволяет снизить Combined Ratio на 5-10 процентных пунктов за счет сокращения операционных расходов на 15-30% и контроля уровня убытков.

Во-вторых, увеличение скорости процессов. Рост эффективности (Efficiency Gain) можно рассчитать по следующей формуле:

$$\text{Efficiency Gain} = ((T_{\text{an'anaviy}} - T_{\text{raqamli}}) / T_{\text{an'anaviy}}) \times 100 \%$$

На примере оформления полиса:

$$((8 \text{ дней} - 2 \text{ дня}) / 8 \text{ дней}) \times 100\% = 75\%$$

Это означает, что скорость процессов увеличилась почти в 4 раза (4×).

В-третьих, удовлетворенность клиентов. Благодаря цифровым услугам индекс Net Promoter Score (NPS) вырос в среднем с 35 до 72 баллов (+105%). Время рассмотрения претензий сократилось с 14 дней до 3 минут, достигнута эффективность 99,98%.

Для повышения конкурентоспособности страховым компаниям Узбекистана необходимо действовать по следующим 6 стратегическим направлениям. Эти стратегии включают практические шаги, а не теоретические.

Стратегия 1: Повышение операционной эффективности (ИИ и автоматизация). Эта стратегия направлена на снижение затрат и ускорение процессов. Цель: Сократить операционные расходы на 30% и ускорить время оформления полиса в 10 раз. Практические шаги:

1. Внедрение RPA (Robotic Process Automation): Загрузка повторяющихся процессов (ввод данных, подготовка отчетов, заполнение бланков полисов) на роботов. Это высвобождает 40% времени сотрудников.

2. AI Underwriting: Автоматическая оценка стандартных рисков (автомобиль, путешествия, обычная собственность) с помощью искусственного интеллекта. Например, автоматическое сопоставление данных клиента с государственными реестрами и принятие решения в течение 1 минуты.

3. Автоматизация претензий: Внедрение системы Fast-track для небольших убытков (например, до 5 млн сумов). Клиент загружает фотографии через приложение, ИИ анализирует изображение и подтверждает оплату.

Стратегия 2: Коренное улучшение клиентского опыта (CX). Цель: Увеличить Net Promoter Score (NPS) с 35 до 70+. Практические шаги:

1. Подход «Mobile-First»: Все сервисы должны прежде всего идеально работать на мобильном телефоне. Веб-сайт второстепенный. Создать возможность приобретать, продлевать, подавать иски и получать консультации через мобильное приложение.

2. Омни-канальная связь: Клиент должен связаться с компанией через любой канал (Telegram-бот, WhatsApp, Instagram, телефон, офис) и поддерживать непрерывное общение.

3. Чат-бот и Виртуальный Ассистент: запустите умного чат-бота, который работает круглосуточно, отвечает на 80% стандартных вопросов и продает полисы.

4. Self-Service Portal: Создание персонального кабинета, который позволяет клиентам самостоятельно управлять состоянием своих полисов, платежей и претензий.

Стратегия 3: Инновация продукта. Цель: охват новых сегментов рынка и диверсификация источников дохода. Практические шаги:

1. Пилотный проект UBI (Usage-Based Insurance): Предоставление скидок безопасным водителям, отслеживая стиль вождения через телематические устройства или мобильное приложение. Вначале рекомендуется провести пилотный проект с 5000 полисами.

2. Микрострахование: Дешевые, краткосрочные и простые продукты для малого бизнеса и малообеспеченных слоев населения (например, «однодневное медицинское страхование», «гаджетное страхование»).

3. Страхование по требованию: Страхование, которое включается и выключается при необходимости (например, включение КАСКО только при выходе на трассу).

4. Параметрическое страхование: Автоматически оплачиваемое страхование, основанное на прогнозах погоды для сельского хозяйства, не требующее оценки ущерба.

Стратегия 4: Диверсификация каналов и внедренное страхование. Цель: увеличить объем продаж и снизить затраты на привлечение клиентов (CAC). Практические шаги:

1. Платформа API: Создание легко подключаемых открытых API для партнеров (банков, магазинов, туристических агентств).

2. E-commerce Интеграция: Предложение страхования (Extended Warranty) в процессе покупки товаров в сотрудничестве с онлайн-магазинами (маркетплейсами).

3. Финтех-партнерство: Продажа страхования через платежные приложения.

Стратегия 5: Управление на основе данных (Data-Driven Decision Making). Цель: Более точная оценка рисков и снижение мошенничества. Практические шаги:

1. Построение Data Warehouse (DWH): Сбор и очистка данных из всех источников (внутренние системы, CRM, внешние источники) в едином хранилище.

2. BI Dashboards: Создание визуальных панелей для руководителей, отображающих показатели бизнеса (продажи, убытки, ликвидность) в режиме реального времени.

3. Predictive Analytics: Разработка моделей, прогнозирующих будущие убытки и вероятность оттока клиентов.

Стратегия 6: Создание экосистемы. Цель: Участие в жизненном цикле клиента и повышение лояльности. Практические шаги: Создание сети дополнительных услуг вокруг страхования. Например, для медицинского страхования: онлайн-запись в клиники, телемедицина, скидки в аптеках, приложение «Здоровый образ жизни». Для автострахования: эвакуаторское обслуживание, скидки на топливо, мониторинг технического обслуживания.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Повышение конкурентоспособности и эффективное управление страховыми компаниями в условиях цифровой экономики является решающим фактором успеха на рынке. В рамках данной диссертационной работы подробно изучены процессы цифровой трансформации страхового рынка Узбекистана, его влияние на деятельность компаний и разработаны пути повышения конкурентоспособности за счет внедрения инновационных цифровых технологий. Анализ, полученный в результате исследования, показывает, что

цифровая трансформация - это не только технологическое обновление, но и процесс коренного изменения бизнес-моделей и формирования клиентоориентированных услуг. Ниже приведены основные научные выводы и практические рекомендации, полученные по диссертационной работе.

1) Быстрый рост рынка и тенденции консолидации. Согласно результатам исследования, страховой рынок Узбекистана находится на стадии интенсивного развития. Объем страховых премий увеличился с 2,213 трлн сумов в 2020 году до 9,770 трлн сумов в 2024 году, что указывает на среднегодовой темп роста (CAGR) 45,3%. На рынке наблюдается процесс консолидации: количество страховых компаний сократилось с 40 до 33 (-17,5%). При этом общий уставный капитал увеличился с 1,44 трлн сумов до 2,96 трлн сумов (+105%). Рыночная концентрация была умеренно высокой, индекс НИ составил 1842. 58,6% доли рынка приходится на 5 крупнейших компаний (CR5), а 78,4% - на топ-10 компаний (CR10).

2) На страховом рынке существует сильный дисбаланс по территориальному распределению. Город Ташкент занимает 76,7% рынка (коэффициент локализации $LQ=25,8$). Коэффициент Джини, представляющий территориальную неравномерность, равен 0,68, что свидетельствует о очень высокой неравномерности. В 2024 году наибольший рост был зафиксирован в Джизакской области (+42,68%), в то время как наибольшее снижение страховых премий наблюдалось в Наманганской области (-15,72%). В таких случаях было обосновано, что онлайн-предоставление страховых услуг дает широкий эффект.

3) Результаты проведенного эконометрического анализа ($R^2=0.847$) показали, что наиболее сильным фактором, влияющим на эффективность страховых компаний, являются технологии (коэффициент регрессии $\beta=0,52$, $p<0,001$). Коэффициент корреляции между технологическим развитием и эффективностью составил $r=0,81$, что указывает на очень сильную корреляцию. Установлено, что влияние капитала на эффективность ($\beta=0,34$, $p=0.002$) ниже, чем на технологию, что подтверждает решающее значение цифровой трансформации.

4) Уровень автоматизации бизнес-процессов в страховых компаниях Узбекистана достиг 90%. Уровень использования технологий Big Data (больших данных) составляет 52%. Технологии искусственного интеллекта (ИИ) используются в 40% компаний. Внедрение технологии блокчейн пока составляет всего 12%, и есть большой потенциал для расширения в будущем.

5) В результате внедрения в отрасль технологий ИИ и блокчейн произошли следующие позитивные изменения, в том числе

С помощью искусственного интеллекта (ИИ) скорость процесса андеррайтинга увеличилась на +40%.

Точность обнаружения мошенничества (Fraud detection) достигла 85%.

В 2024 году 27% оформленных контрактов были реализованы через протоколы блокчейн.

Операционные расходы сократились на 25%. Внедрена система биометрической идентификации клиентов (Face ID).

6) Предложенная система стимулирования для стимулирования клиентов дала следующие практические результаты, в частности, в результате

предложения о предоставлении «Cashback» в размере 15% за договоры страхования, оформленные через цифровые платформы, объем цифровых продаж в 2024 году увеличился на +32% по сравнению с 2023 годом. С помощью облачных технологий и Big Data был создан «цифровой архив». Срок рассмотрения страховых претензий сократился с 15 до 3 рабочих дней. Время оформления договора ускорилось в 4 раза.

Подводя итог, можно сказать, что цифровая трансформация - это не выбор для современных страховых компаний, а необходимое условие выживания и развития на рынке. Узбекистан имеет уникальные возможности благодаря созданной правовой базе и цифровой инфраструктуре на страховом рынке. Для достижения успеха требуется внедрение передовых технологий, развитие человеческого капитала, поддержка регулирующих органов и укрепление международного сотрудничества. Путем систематической реализации научных выводов и практических рекомендаций, разработанных в ходе исследования, к 2028 году индекс DIPI может быть доведен до $\geq 75\%$ и обеспечена конкурентоспособность страховых компаний Узбекистана на международном уровне.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE
SCIENTIFIC DEGREES №DSc. DSc.03/2025.27.12.I.30.01
AT TASHKENT INTERNATIONAL UNIVERSITY**

**BANKING AND FINANCE ACADEMY OF THE REPUBLIC OF
UZBEKISTAN**

TURGUNMIRZAEV AZMIDDIN SHAMSITDIN UGLI

**WAYS TO INCREASE THE COMPETITIVENESS OF INSURANCE
COMPANIES IN THE CONTEXT OF THE DIGITAL ECONOMY**

08.00.16 - "Digital Economy and International Digital Integration"

ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences

Tashkent city – 2026 year

The dissertation topic for the Doctor of Philosophy (PhD) in Economics has been registered with the Higher Attestation Commission under the number B2025.1.PhD/Iqt5280.

The dissertation has been prepared at the Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan.

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

Official opponents: **Turaev Shavkat Shukhratovich**
DSc in Economics, Professor

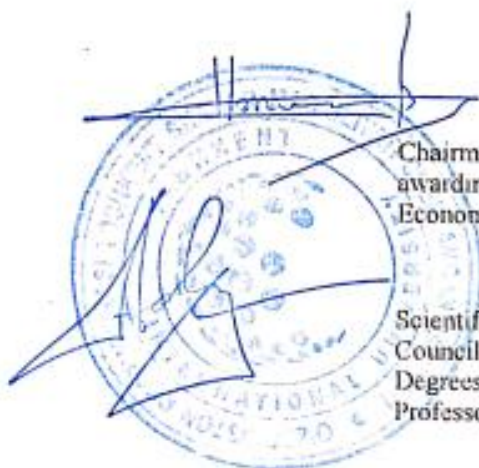
Sagdiev Ravshan Sayfullaevich
PhD in Economics

Leading organization: **Namangan State Technical University**

The defense of the dissertation will be held at the meeting of the Scientific Council DSc.03/2025.27.12.I.30.01 at Tashkent International University on "18" 04 2026, at 10⁰⁰
Address: 100114, Tashkent, Kichik Halqa Yuli St., 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 28). (Address: 100114, Tashkent city, Kichik halqa yoli 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 "24.05" 2026,
(mailing report No 81 on "29" 12 2025).



N.Kh. Jumaev
Chairman of the Scientific Council for
awarding of Scientific Degrees, DSc in
Economics, Professor

A.T. Absalamov
Scientific secretary of the Scientific
Council for Awarding of Scientific
Degrees, DSc in Economics, Associate
Professor

D.A. Rakhmonov
Chairman of the Scientific Seminar of the
Scientific Council for Awarding
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 increasing the competitiveness of insurance companies by developing their services in the context of the digital economy.

Research objectives:

research of the theoretical foundations of increasing the efficiency of insurance companies in the context of digitalization of the insurance market;

determination of criteria and indicators for assessing the effectiveness of insurance services;

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

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

identification of specific features and conditions for the digitalization and development of the activities of insurance companies of Uzbekistan;

improvement of insurance services by digitalizing the activities of companies based on best foreign practices;

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

study of modern models of regulation and control of the activities of insurance companies;

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

The object of the research is the activities of insurance companies and their services in the context of the digital economy.

The subject of the research is the process of using digital technologies to increase the competitiveness of 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:

a mechanism for processing electronic insurance contracts and online sales of insurance products (e-policy) has been developed through the introduction of a "digital ecosystem" (marketplace) model formed on the basis of digital technologies in insurance companies;

in order to improve the quality of electronic insurance services in the process of insuring individuals, simplify the process of purchasing insurance products, and create convenience for clients, a biometric identification procedure "Face ID" is proposed when registering clients using blockchain technology (DLT) and identification, authorization, and verification systems based on artificial intelligence.

it is justified to provide 15% "Cashback" to insurance contracts formalized as a result of providing insurance types that do not require deep analytical analysis through digital platforms through the introduction of new and modern sales instruments;

in order to increase the efficiency and transparency of the processes of online submission, consideration, and resolution of insurance claims in insurance companies, it is proposed to introduce a "digital archive" system that provides storage, processing, and management of insurance information based on the use of "cloud technologies" and "big data" capabilities.

The practical results of the study are as follows:

the introduction of online registration and sales processes of insurance services through a digital platform and marketplace model, creating convenience for clients, substantiates the competitiveness of the company and the quality of services;

the introduction of biometric identification "Face ID" using blockchain technology and artificial intelligence has simplified electronic insurance services for individuals and substantiated the provision of fast, safe, and convenient customer service;

it has been substantiated that by providing 15% cashback for online purchases of insurance products through digital platforms, it increases the demand for insurance services and significantly improves the efficiency of the insurance market for individuals;

thanks to the use of cloud technologies and Big Data for online consideration of insurance claims and the creation of a digital archive, improved the quality of service and reduced operating costs by 25%.

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 lies in 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 aimed at improving the mechanisms for providing innovative insurance products.

Implementation of research results. Based on the obtained scientific results on improving the management of the competitiveness of insurance companies in the context of the digital economy:

the proposal on the mechanism for the execution of electronic insurance contracts and the implementation of the processes of online sales of insurance products (e-polis) through the introduction of a "digital ecosystem" (marketplace) model formed on the basis of digital technologies in insurance companies has been introduced into the activities of the insurance company of JSC "Uzbekinvest" (certificate of JSC "Uzbekinvest" No. 01/2-02/3522 dated August 20, 2025). As a result, the registration of an insurance contract was reduced by 4 times, an additional value of the insurance product for clients was created, as well as the insurance process was simplified and continuous communication with clients was achieved;

in order to improve the quality of electronic insurance services in the process of insuring individuals, simplify the process of purchasing insurance products and create convenience for clients, the proposal on the application of the biometric identification procedure "Face ID" in the registration of clients through blockchain technology (DLT) and identification, authorization and verification systems based on artificial intelligence has been introduced into the activities of the insurance company of JSC "Uzbekinvest" EISC (reference of JSC "Uzbekinvest" EISC No. 01/2-02/3522 dated August 20, 2025). As a result, as a result of the use of blockchain protocols in the company, pre-contractual expertise, underwriting processes were quickly and securely formalized, and 27% of the company's insurance contracts in 2024 were formalized through blockchain protocols;

as a result of the provision of insurance types that do not require in-depth analytical analysis through digital platforms through the introduction of new and modern sales instruments, the proposal to provide 15% "Cashback" to insurance contracts was introduced into the activities of the insurance company of JSC "Uzbekinvest" EISC (reference of JSC "Uzbekinvest" EISC No. 01/2-02/3522 dated August 20, 2025). As a result, the indicators of purchasing insurance products through digital platforms increased by 32% in 2024 compared to 2023, and the introduction of digital services and benefit systems, along with making a profit for the company, led to increased competitiveness and expansion of the client base;

in order to increase the efficiency and transparency of the processes of online submission, consideration and resolution of insurance claims in insurance companies, the proposal to introduce a "digital archive" system that provides storage, processing and management of insurance information based on the use of "cloud technologies" and "Big Data" capabilities has been introduced into the activities of the insurance company of JSC "Uzbekinvest" EISC (reference of JSC "Uzbekinvest" EISC No. 01/2-02/3522 dated August 20, 2025). As a result, on the basis of raising the quality of customer service to a new level, effective management of the process of insurance claims, reduction of administrative and operational costs, protection of document circulation, widespread use of digital archive and digital document management technologies, by 2024 it was possible to reduce operating costs by 25% compared to 2023, as well as to reduce the time for considering claims from 15 days to three working days.

Approbation of the research results. The results of this study were discussed at 12, including 3 republican and 9 international scientific and practical conferences.

Publication of research results. A total of 17 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including 5 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 2 in foreign and 3 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 132 pages.

E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS
I bo'lim (I часть, Part I)

1. Turg'unmirzayev A.Sh. Developing Forms of Competition in The Insurance Field: Theory and Practical Aspects // Central Asian Journal of Innovations on Tourism Management and Finance. Volume: 06 Issue: 03 | July 2025. ISSN: 2660-454X 1083-1090 bet. (08.00.00 OAK Rayosatining 2024-yil 28-maydagi 360-son qarori).

2. Turg'unmirzayev A.Sh. Digitalization of The Insurance Market: As A Factor of Increasing Competitiveness // American Journal of Economics and Business Management Vol. 8 Issue 7 | pp. 3040-3046| ISSN: 2576-5973 03 July 2025 3040-3046 bet. (№12, Index Copernicus: 08.00.00, OAK rayosatining 2024-yil 28-maydagi 360-son qarori).

3. Turg'unmirzayev A.Sh. Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug'urta kompaniyalarining rivojlanish strategiyalarining yo'nalishlari//“Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil” ilmiy elektron jurnali. I son – yanvar, 2025-yil. E-ISSN: 2992-877X. 439-446 bet. (08.00.00, OAK Rayosatining 2023-yil 29-dekabrda 347-son qarori).

4. Turg'unmirzayev A.Sh. Sug'urta bozorini raqamlashtirish uning raqobatbardoshligini oshirishning omili sifatida // “Ilg'or iqtisodiyot va pedagogik texnologiyalar” ilmiy elektron jurnali. I son – yanvar-fevral, 2025-yil. E-ISSN: 3060-4842. 289-297 bet. (08.00.00, OAK Rayosatining 2024-yil 31-oktyabrda 363-son qarori).

5. Turg'unmirzayev A.Sh. Sug'urta xizmatlari sohasida raqobatning yangi ko'rinishlari: nazariya va amaliyot // “Iqtisodiy taraqqiyot va tahlil” ilmiy elektron jurnali. II son – fevral, 2025-yil. E-ISSN: 2992-877X. 368-376 bet. (08.00.00, OAK Rayosatining 2023-yil 29-dekabrda 347-son qarori).

6. Turg'unmirzayev A.Sh. Sug'urta kompaniyalari samarali boshqarishda va raqobatbardoshligini oshirishda korporativ boshqaruvni o'rni // “Islom moliyasi orqali moliyaviy ommaboplikni oshirish: mavjud salohiyot va rivojlanish istiqbollari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallar to'plami. O'zbekiston Respublikasi Bank-Moliya akademiyasi. 2024-yil 14-noyabr.

7. Turg'unmirzayev A.Sh. Sug'urta kompaniyalari buxgalteriya balansi ko'rsatkichlariga asoslangan moliyaviy havfsizlik va raqobatbardoshlik indikatorlari va ularning me'yoriy chegaralari // “Davlat boshqaruvi tizimining zamonaviy muammolari va uni rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari” mavzusida xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to'plami. O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi. 2024-yil 29-noyabr 488-500 bet.

8. Turg'unmirzayev A.Sh. Sug'urta faoliyatini tartibga solishga oid SOLVENCY II xalqaro standarti va uni O'zbekiston sug'urta amaliyotiga tatbiq etish yo'nalishlari // “Davlat boshqaruvi tizimining zamonaviy muammolari va uni rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari” mavzusida xalqaro ilmiy-amaliy anjuman

materiallari to‘plami. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Davlat boshqaruvi akademiyasi. 2024-yil 29-noyabr 501-516 bet.

9. Turg‘unmirzayev A.Sh. Sug‘urta faoliyatini raqamli texnologiyalar asosida rivojlantirish muammolari // “Islom moliyasi orqali moliyaviy ommaboplikni oshirish: mavjud salohiyot va rivojlanish istiqbollari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallar to‘plami. O‘zbekiston Respublikasi Bank-Moliya akademiyasi. 2024-yil 14-noyabr

10. Turg‘unmirzayev A.Sh. Sug‘urta sohasida blokcheyn texnologiyasini qo‘llash istiqbollari // “Yashil iqtisodiyot sharoitida milliy iqtisodiyot yuqori o‘shir sur‘atlarini ta‘minlashning ustuvor masalalari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to‘plami Namangan muhandislik-texnologiya instituti. 2025-yil 14-15-mart. 59-63 bet.

11. Turg‘unmirzayev A.Sh. Sug‘urta kompaniyalari raqobatbardoshligini oshirishda raqamlashtirishning o‘rni // “Yashil taraqqiyot: barqaror kelajak uchun yechimlar” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi tezislari to‘plami. Tashkent international university. 2025-yil 16-aprel 475-479 bet.

II bo‘lim (II часть; Part II)

12. Turg‘unmirzayev A.Sh. Финансовые технологии на рынке страхования // “Yashil taraqqiyot: barqaror kelajak uchun yechimlar” mavzusidagi respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi tezislari to‘plami. Tashkent international university. 2025-yil 16-aprel 473-475 bet.

13. Turg‘unmirzayev A.Sh. Sug‘urta kompaniyalari samarali boshqarishda va raqobatbardoshligini oshirishda korporativ boshqaruvni o‘rni // “Tadbirkorlik faoliyatini kengaytirish va zamonaviy loyihalarni amalga oshirishda iqtisodiyotning dolzarb masalalari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari to‘plami. Namangan muhandislik-texnologiya instituti. 2024-yil 5-6- noyabr, 335-341 bet.

14. Turg‘unmirzayev A.Sh. Sug‘urta kompaniyalarining rivojlanish yo‘nalishlari // “Oliy ta‘limni tashkil etishda xorijiy tajribalar: transformatsiya va innovatsiyalar” xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to‘plami. Renessans ta‘lim universiteti. Toshkent, 28-29-mart. 453-455 bet.

15. Turg‘unmirzayev A.Sh. Shamsitdinov M.A. Sug‘urta kompaniyalari samarali boshqarishda va raqobatbardoshligini oshirishda korporativ boshqaruvni o‘rni // “Moliya tizimini raqamli texnologiyalar yordamida transformatsiya qilish: Muammolar va yechimlar” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallar to‘plami. O‘zbekiston Respublikasi Bank-Moliya akademiyasi. 2023-yil 28-noyabr 103-110 bet.

16. Turg‘unmirzayev A.Sh. Shamsitdinov M.A. Sug‘urta kompaniyalari raqobatbardoshligini boshqarishda raqamli iqtisodiyotni o‘rni. “Raqamli iqtisodiyot sharoitida kapital bozorini rivojlantirish va boshqarish: muammolar va zamonaviy yechimlar” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to‘plami. O‘zbekiston respublikasi vazirlar mahkamasi huzuridagi Biznes va tadbirkorlik oliy maktabi. 2024 yil 2-fevral 604-614 bet.

17. Turg'unmirzayev A.Sh. Shamsitdinov M.A. Sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini boshqarishda raqamli iqtisodiyotni o'rni. "Moliya bozorini rivojlan-tirishning ustuvor yo'nalishlari, zamonaviy tendensiyalari va istiqbollari" mavzusidagi III respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi materiallar to'plami. Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, "O'zbekiston iqtisodiyotini rivojlantirishning ilmiy asoslari va muammolar" ilmiy-tadqiqot markazi Investitsiya institutlari milliy uyushmasi. 2024-yil 26-mart 238- 241 bet.

Avtoreferat «Public Publish Printing» nashriyotida tahrirdan o‘tkazildi

Bosishga ruxsat etildi: 20.03.2026 yil.
Bichimi 60x84 1/16, «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3,4. Adadi: 100. Buyurtma: №40.

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