

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМий ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
Dsc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМий КЕНГАШ  
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**АЛИМОВ БАХОДИР БАТИРОВИЧ**

**СУҒУРТА КОМПАНИЯЛАРИ БУХГАЛТЕРИЯ БАЛАНС  
КЎРСАТКИЧЛАРИНИНГ КОМПЛЕКС ТАҲЛИЛИНИ  
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.08-Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит**

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

**Тошкент шаҳри – 2019 йил**

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

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

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

**Алимов Баходир Батирович**

Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс  
таҳлилини такомиллаштириш..... 3

**Алимов Баходир Батирович**

Совершенствование комплексного анализа показателей бухгалтерского  
баланса страховых компаний ..... 23

**Alimov Bakhodir Batirovich**

Improving the comprehensive analysis of the balance sheet indicators of insurance  
companies .....

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published works .....

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2018.1.PhD/Iqt515. рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-саҳифасида ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) ва «ZiyoNet» таълим ахборот тармоғида ([www.ziyo.net](http://www.ziyo.net)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:** **Шоҳаъзамий Шоҳмансур Шоҳназир ўғли**  
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

**Расмий оппонентлар:** **Дусмуратов Ражаббой Давлетбоевич**  
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

**Каримов Неъматилла Фатхуллаевич**  
иктисодиёт фанлари доктори

**Етакчи ташкилот:** **Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси**

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.27.06.2017.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ соат \_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил:100000, Тошкент шаҳри, А.Темур шоҳ кўчаси, 60А уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-11-48; e-mail: [admin@tfi.uz](mailto:admin@tfi.uz).

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34.

Диссертация автореферати 2019 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ кунни тарқатилди.  
(2019 йил «\_\_» \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_ - рақамли реестр баённомаси.)

**И.Н. Қўзиёв**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

**С.У.Меҳмонов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, и.ф.д., профессор

**Ж.И.Каримқулов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги Илмий семинар раиси, и.ф.н., доцент

**Тошкент-2019**

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

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳон молия тизимида суғурта компаниялари молиявий ҳолатини бухгалтерия баланси асосида комплекс таҳлил қилиш ва прогнозлаштириш иқтисодий таҳлил фанининг таркибига кирувчи муҳим фундаментал илмий йўналишларидан бири сифатида эътироф этилиб, дунёнинг ҳар бир мамлакати суғурта бозорида профессионал фаолият кўрсатадиган суғурта ташкилотлари рейтингини аниқлаш ҳамда рақобатбардошлилиги ва молиявий хавфсизлиги даражасига асосли реал баҳо беришда қўлланилмоқда. Чунки глобал молиявий беқарорликлар ва рисклар шароитида миллий ва халқаро суғурта бозорларида суғурта хизматларини кўрсатувчи компаниялар молиявий ҳолатини мунтазам равишда комплекс таҳлил қилиш ва прогнозлаштириш масалаларининг аниқ, тезкор ва ишончли ечимига эришиш ушбу бозорларда фаолият юритувчи суғурталанувчи, суғурталовчи, аудитор, актуарийлар, рейтинг агентликлари, молиявий аналитиклар, суғурта регуляторлари, инвесторлар, давлат органлари ва халқаро ташкилотлар томонидан асосли ва самарали риск-менежмент, инвестицион ва бошқарув қарорлар қабул қилишда доимо долзарб муаммолардан бўлиб келган.

Халқаро миқёсда суғурта компаниялари молиявий ҳолатини уларнинг бухгалтерия баланси кўрсаткичлари ёрдамида комплекс таҳлил қилиш ва комплекс прогнозлаштириш масалаларининг аниқ, тезкор ва ишончли ечимига эришиш бўйича узлуксиз равишда илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. Тадқиқотларда эришилган илмий ютуқларга асосланувчи суғурта компаниялар молиявий ҳолатини комплекс таҳлил қилиш ва прогнозлаштиришнинг миллий ва халқаро тизимлари шакллантирилган ҳамда улар узлуксиз такомиллаштирилмоқда. Лекин, суғурта компаниялар фаолиятини уларнинг бухгалтерия баланси кўрсаткичлари ёрдамида комплекс таҳлил қилиш ва комплекс прогнозлаштириш бир-бири билан уйғунликда алоҳида тадқиқ қилинмаган. Зеро “Жаҳон иқтисодиёти ва ундаги халқаро суғурта тизимида содир бўлаётган беқарорликлар ва ўзгаришлар дунё мамлакатларида суғурта компаниялар молиявий ҳолатини мунтазам равишда комплекс таҳлил ва комплекс прогноз қилиб боришни ва бунда янги ёки такомиллаштирилган ёхуд самарали методларини излаш ва асосли танлаб қўллашни талаб қилмоқда”<sup>1</sup>.

Республикамызда “суғурта, лизинг ва бошқа молиявий хизматларнинг ҳажмини уларнинг янги турларини жорий қилиш ва сифатини ошириш ҳисобига кенгайтириш, шунингдек, капитални жалб қилиш ҳамда корхона, молиявий институтлар ва аҳолининг эркин ресурсларини жойлаштиришдаги муқобил манба сифатида фонд бозорини ривожлантириш”<sup>2</sup> вазифасининг ижроси доирасида олиб борилаётган ислохотлар натижасида миллий иқтисодиётимиздаги суғурта соҳасида ҳам ижобий ўзгаришлар юз бермоқда.

<sup>1</sup>Жаҳон иқтисодиётининг ривожланиш истиқболлари. Халқаро валюта фондининг бюллетени, 2019 йил январь ([www.imf.org](http://www.imf.org)); Жаҳон инвестициялари тўғрисида доклад. ЮНКТАД, 2018 йил ([www.unctad.org/diae](http://www.unctad.org/diae)).

<sup>2</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги 4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги Фармони.

Соҳада турли мулкчилик шаклларидаги суғурта ташкилотлари рақобат асосида фаолият юритмоқда. Суғурта фаолиятининг ҳуқуқий асослари мунтазам такомиллаштирилмоқда. Миллий иқтисодиётда суғурта хизматларини кўрсатиш ҳажми, ҳам қиймат, ҳам сифат жиҳатдан йилдан-йилга ортиб бормоқда. Зеро бунда суғурта компаниялари молиявий ҳолатини таҳлил қилишда замонавий қараш ва методларни амалиётга жорий этиш суғурта ташкилотларида бошқарув ҳамда инвестицион қарорларни қабул қилиш борасидаги муаммоларни ҳал қилишда муҳим аҳамият касб этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги “2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида”ги ПФ-5635-сон Фармони, 2018 йил 19 сентябрдаги “Ўзбекистон Республикасида аудиторлик фаолиятини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида” ПҚ-3946-сон, 2019 йил 25 февралдаги “Ўзбекистон Республикасининг халқаро рейтинглар ва индекслардаги ўрнини яхшилаш чора-тадбирлари тўғрисида” ПҚ-4210-сон қарорлари ва бошқа меъёрий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни самарали бажариш ушбу диссертация иши маълум даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур тадқиқот республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ҳамда маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш” устувор йўналиши доирасида бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Хориж мамлакатлари бўйича амалга оширилган библиографик таҳлил асосида суғурта компаниялари бухгалтерия балансининг таҳлили ва прогнози масалаларига ҳисса қўшган хорижлик олимлар қаторига қуйидагиларни киритиш мумкин: Д.Хэмптон, R.Higgins, Benninga Simon, Mayes Timothy R. ва Todd M. Shank, Jiambalvo James, Palepu Krishna G. ва Paul M. Healy, Elaine Henry, Steve W. J. Lin ва Ya-wen Yong, Sharmila S., Senthil Kumaran, Allan Timmermann, Бригхем Ю.Ф ва Эрхарт М.<sup>3</sup> Россиядаги суғурта компаниялари молиявий ҳолатини, жумладан тўлов қобиляти ва барқарорлигини бухгалтерия баланси кўрсаткичлари

---

<sup>3</sup> Higgins, Robert C. Analysis for financial management/Robert C. Higgins; with Jennifer Koski and Todd Mitton. - Eleventh edition. - The McGraw-Hill/Irwin series in finance, insurance, and real estate, 2016 - 658 p., Benninga, Simon.Benninga, Simon. Financial Modeling. 4th ed. Cambridge, MA: The MIT Press, 2014. -1144 p., Mayes, Timothy R. and Todd M. Shank. Financial Analysis with Microsoft Excel. 6th ed. Cengage Learning, 2012. -528 p., Jiambalvo, James. Managerial Accounting.5th ed. New York: John Wiley & Sons, 2012. -544 p., Palepu, Krishna G., and Paul M. Healy. Business Analysis and Valuation: Using Financial Statements. 5th ed. Cengage Learning, 2012. -336 p., Elaine Henry, Steve W. J. Lin, and Ya-wen Yong. entitled “The European-U.S. GAAP Gap: Amount, Type, Homogeneity, and Value Relevance of IFRS U.S. GAAP Form 20-F Reconciliations,” September 2008., Sharmila S. An Empirical Study on Balance Sheet Analysis. // Proceedings of the Fifth European Academic Research Conference on Global Business, Economics, Finance and Banking (EAR16Turkey Conference). ISBN: 978-1-943579-44-0. Istanbul-Turkey. 15-17 December, 2016. Paper ID: 1666., Senthil Kumaran. Operations Manager - Finance and Accounting, Invensis Technologies - July 2, 2015.<https://www.invensis.net/blog/finance-and-accounting/types-of-financial-forecasting-methods/>, Allan Timmermann. Forecasting Methods in Finance. UC San Diego, Rady School of Management.March 2, 2018.<https://rady.ucsd.edu/docs/faculty/timmermann/forecasting-methods-in-finance>, Бригхем Ю.Ф., Эрхарт М. Финансовый менеджмент. – М.: Питер, 2009г. - с.170 - 226.

ёрдамида таҳлил қилиш ва прогнозлашни масалалари, хусусан, Щиборщ К., Ринчино Т.Ю., Мозолькина О.А., Репина К.В., Лаптева Н.А., Лаптев Г.Г., Винникова И.С., Куликов С.В., Жилияков Д.И., Зарецкая В.Г., Швецова И.Н., Пашкевич М.А., Петрова В.И., Уварова А.Я., Астафурова И.С., Болдырева М.М., Парго О.В. каби олимларнинг ишларида амалдаги усулларда ўрганилган<sup>4</sup>. Ўзбекистонда суғурта компанияларини молиявий таҳлил қилиш билан боғлиқ баъзи ишларни қуйидаги мамлакатимиз олимлари ва мутахассислари томонидан бажарилган: Ходжаева М.Х., Ширинов С.Э., Очиллов И.К., Шоҳаъзамий Ш.Ш. ва Суннатов Ю.У.<sup>5</sup> Бу муаллифлар ҳам, Ш. Шоҳаъзамий ва Ю. Суннатовдан ташқари, молиявий таҳлилда мумтоз методларни қўллашган. Ушбу тадқиқот ишлари суғурта компанияларини комплекс молиявий таҳлил ва прогноз қилишга қаратилмаган.

Хориж ва мамлакатимиз олим ҳамда мутахассислари томонидан суғурта компанияларининг бухгалтерия баланси кўрсаткичларини функциялар кўринишидаги<sup>6</sup> Лагранж интерполяция формуласи ёрдамида комплекс таҳлил ва прогноз қилиш методлари ишлаб чиқилмаган. Бу ҳолат мазкур

---

<sup>4</sup> Щиборщ К. Финансовый анализ деятельности страховой организации //Финансовый бизнес.-2009.- № 10., Ринчино Т.Ю. Анализ финансового состояния страховой организации./Дис. ... к.э.н. по специальности 08.00.12 - Санкт-Петербург, 2010. – 124 с., Мозолькина О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний. /Диссертация к.э.н. по специальности 08.00.12, 1997. – 206 с., Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности.//Журнал “Успехи современного естествознания”, №12, 2014. с. 95-96., Лаптева Н.А., Лаптев Г.Г. Динамический финансовый анализ страховых компаний.//Журнал “Математические методы в экономике”, № 9 (1), 2011. с. 103-109., Винникова И.С. Финансовый анализ страховых организаций: Учебное пособие. – Н. Новгород: ВГИПУ, 2010. – 112 с., Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В. Куликов. О Ростов н/Д.: Феникс, 2009. О 224 с., Жилияков Д.И., Зарецкая В.Г. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие. –М.: КНОРУС, 2012. – 368 с., Швецова И.Н., Пашкевич М.А. Анализ и управление финансовым состоянием страховой компании.//“Экономика и социум” №2(33) 2017. с. 8 [www.iurp.ru](http://www.iurp.ru)., Петрова В. И. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций / В.И. Петрова, А.Ю. Петров, Г.А. Скачко. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 400 с., Уварова А.Я. Основы финансово-экономического анализа деятельности страховых компаний: Учеб. пособие. - Орел, Орел ГТУ, 2009. 109 с., Астафурова И.С. Реализация прогнозов финансового состояния предприятия с использованием поэтапного мониторинга.//Экономика и предпринимательство, №9 (часть 1), 2015.-с.785-789., Болдырев М.М., Дячкова А.В., Цыганов А.А. Повышение конкурентоспособности страховых организаций на основе централизованных бизнес-процессов. - Москва, Русайнс, 2015. - С.73 - 100. Электронно-библиотечная система МИУ <http://www.book.ru>., Кибер Ленинка: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-prognozirovaniya-finansovogo-sostoyaniya-strahovyh-organizatsiy-v-usloviyah-neopredelennosti-vneshney-sredy-rynka-strahovyh>, Москалева Е.Г. Анализ устойчивости экономического роста по данным бухгалтерской отчетности страховой компании.//Финансы и кредит, №25, 2016.-с.55-60; Пенюгалова А. В., Аведисян Н. Н. Анализ финансовой устойчивости страховой компании на основе качественных методов. Журнал. Финансовая аналитика проблемы и решения. 36 (78) – 2011. с. 2-10; Антонович Ю.Н., Кизогян Р.А. Финансовая устойчивость страховой организации (на примере ОАО «Страховая компания «Союз»)// “Экономика и социум” №6(19) 2015. с. 329-332. [www.iurp.ru](http://www.iurp.ru).; Резникова Е.В. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций.//“Экономика и социум” №1(14) 2015. с. 342-347. [www.iurp.ru](http://www.iurp.ru)

<sup>5</sup>Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги аҳволи ва уни такомиллаштириш йўллари.//и.ф.н. диссертацияси, Ўзбекистон Республикаси БМА, 2011. – 148 б., Ширинов С.Э. Суғурта ташкилотларининг молиявий барқарорлиги ва тўлов қобилияти.//Молия, №2, 2013.-с.75-78., Очиллов И.К. Особенности и направления финансового анализа в страховых организациях.//Молия, №5-6, 2012.-с.97-103; Очиллов И.К. Суғурта ташкилоти инвестицион фаолиятининг молиявий таҳлилининг такомиллаштириш масалалари.//Молия, №2, 2013.-с.70-74., Шоҳаъзамий Ш.Ш., Суннатов Ю.У. Фирмалар бухгалтерия баланси асосида молиявий хўжалик фаолиятининг таҳлил қилишнинг янги ёндашуви. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. № 5, октябрь, 2017 -206.(<http://interfinance.uz/en/arxiv/233-ikki5-2>).

<sup>6</sup>Ўзбекистонлик олим Шоҳаъзамий Ш.Ш. ва Суннатов Ю.У. томонидан қўлланилган компакт кўринишидаги Лагранж формуласидан ташқари.

йўналишда илмий изланишлар олиб бориш зарурлигини белгилайди.

**Тадқиқотнинг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Мазкур диссертация мавзуси Тошкент молия институтининг тадқиқот ишлари режасида 2017-2020 йилларга мўлжалланган ОТ-Ф1-54 “Ўзбекистонда суғурта фаолиятини модернизация қилишнинг самарали йўналишларини шакллантиришнинг фундаментал асослари” мавзусидаги фундаментал илмий тадқиқот лойиҳаси доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** суғурта компаниялари комплекс молиявий таҳлилининг бухгалтерия баланси кўрсаткичларининг ўзаро боғлиқлигини функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласи ёрдамида ифодалашга асосланган комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини илмий асослаб, ишлаб чиқиб жорий қилиш йўли билан такомиллаштириш бўйича назарий таклифлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқотнинг вазифалари** диссертация ишининг мақсадидан келиб чиқиб, унда қуйидаги вазифалар белгиланган:

суғурта фаолияти, унинг бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлиliga оид баъзи дефинициялар, фактологик ва умумий назарий-методологик базисни таҳлилий тизимлаштириш ва хулосалар шакллантириш;

суғурта компанияси бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилишнинг такомиллашган назарий концепциясини илмий асослаб, ишлаб чиқиш;

суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг ўзаро боғлиқлигини функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласи асосида комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш методларини ишлаб чиқиш;

суғурта компаниялари бухгалтерия баланси кўрсаткичлари бўйича молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикатори ва уларнинг меъёрларини аниқлаш;

суғурта компанияларида бухгалтерия балансини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш методларини амалий апробациядан ўтказиш ва уларнинг натижалари асосида илмий хулосалар, назарий таклифлар ва амалий тавсиялар шакллантириш;

суғурта компанияларининг комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз натижаларини молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторини ифодаловчи кўрсаткичлари меъёрлари билан солиштириш;

суғурта компаниялари фаолиятида индикатив меъёрларни ҳисобга олиб комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш методларини қўллашга асосланган алгоритмик дастурлаш ҳамда ташкилотларнинг молиявий аналитик хизматларининг ташкилий механизми билан боғлиқ назарий таклифлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш;

комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини қўллаш асосида инвестицион ва бошқарув қарорларини қабул қилиш механизминини ишлаб чиқиш ва уни қўллаш бўйича назарий таклифлар ва

амалий тавсиялар шакллантириш.

**Тадқиқотнинг объекти** Ўзбекистон Республикасида фаолият юритаётган суғурта компаниялари ҳамда уларнинг бухгалтерия баланси ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг предмети** суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс таҳлили ва комплекс прогнози, уларга оид назарий ва методологик базис ҳамда бундай таҳлил ва прогнозлаш жараёнларида юзага келувчи муносабатлар ва сабаб-оқибатий алоқалар ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертация ишида тизимли ёндашув, кузатиш, танлаш, умумлаштириш, гуруҳлаштириш, таққослаш, абстракт-мантиқий фикрлаш, математик формализация, эмпирик тест синов, комплекс таҳлил ва комплекс прогнозлаш ҳамда бошқа усуллардан фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

суғурта компаниялари бухгалтерия балансининг актив ва пассив бўлимлари таркибини ташкил этувчи  $a$ ,  $b$ ,  $c$ ,  $x$ ,  $d$  қисмларнинг<sup>7</sup> ўзаро боғлиқлигини мувозанатлашган математик тенглик кўринишдаги, инвесторлар ҳамда менежмент манфаатларига қаратилган модели ишлаб чиқилган;

суғурта компаниялари молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторини уларнинг бухгалтерия баланси бўйича ифодаловчи кўрсаткичлари орқали ҳисоблаш услуби ишлаб чиқилган ва бу кўрсаткичларнинг меъёрий миқдорлари аниқланган;

суғурта компанияларининг инвесторлари ва менежменти манфаатлари нуқтаи назаридан функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласи асосида янги комплекс ретропрогноз таҳлил методи ҳамда унинг назарий-методологик базиси ишлаб чиқилган;

функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласини қўллашга асосланган янги комплекс прогноз методи таклиф этилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижаси** қуйидагилардан иборат:

суғурта компаниялари бухгалтерия баланси кўрсаткичлари асосида улар молиявий ҳолатини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш бўйича компьютер дастурий таъминот ишлаб чиқилган;

ушбу таъминотни ҳамда молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикатори таркибига кирувчи кўрсаткичларнинг меъёрларини суғурта компанияси амалиётида қўлловчи молиявий аналитик хизмат бўлинмасининг ташкилий механизми ишлаб чиқилди;

суғурта компаниялари фаолиятида комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларидан фойдаланилган ҳолда самарали инвестицион ва бошқарув қарорларини қабул қилиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган;

суғурта компанияларининг молиявий ҳолати рейтингини комплекс

---

<sup>7</sup> Бунда:  $a$  – активнинг биринчи қисмидаги узоқ муддатли активлар;  $b$  – активнинг иккинчи қисмидаги жорий активлар;  $x$  – пассивнинг биринчи қисмидаги ўз маблағлари манбалари (ёхуд хусусий капитал);  $c$  – пассивнинг иккинчи қисмидаги суғурта захиралари;  $d$  – пассивнинг учинчи қисмидаги мажбуриятлар.



ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини қўллашга асосланган баҳолашнинг амалий услуби берилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги.** Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ишда қўлланилган усуллар ва моделлар, унинг доирасида фойдаланилган назарий қараш ва ёндашувлар расмий манбалардан олингани, республикада фаолият юритаётган суғурта компаниялари аниқ маълумотларига асослангани, таклиф ва тавсияларнинг амалиётда жорий этилгани, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг статистик маълумотларига, шунингдек, бошқа амалий маълумотлар таҳлиliga асосланганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти, тадқиқот иши натижасида олинган ва илгари сурилган назарий-методологик базис, илмий таклиф ва амалий тавсиялардан суғурта компаниялари молиявий ҳолати комплекс таҳлилини бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг ўзаро боғлиқлигини функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласи асосида комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини илмий асослаб жорий қилиш йўли билан такомиллаштиришга қаратилган илмий тадқиқотларни амалга оширишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсиялар суғурта компаниялар бухгалтерия баланс кўрсаткичларини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш асосида аниқ, содда, тезкор ва ишончли инвестицион ва бошқарув қарорлари қабул қилишда, суғурта компаниялари молиявий ҳолатини бир-бири билан қиёслаш, молиявий ҳолат рейтингини баҳолаш, корпоратив бошқарув тизимида инвесторлар ва менежмент манфаатларини мутаносиблаштиришга эришиш, комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини амалиётда қўлланилишини таъминловчи аналитик хизмат бўлинмасининг горизонтал-функционал бошқарувига асосланган моделига ўтишда, келгусида яратиладиган норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар лойиҳаларини ишлаб чиқишда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс таҳлилини такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган таклифлар асосида:

суғурта компаниялари молиявий ҳолатини баҳолашга оид бухгалтерия балансининг математик моделлари ҳамда уларнинг назарий-методологик базисига оид таклифлари “Ўзагросуғурта” акциядорлик жамияти ва “Алском” акциядорлик жамияти томонидан бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи департаменти, ички аудит бўлими, молия департаментлари фаолиятини самарали ташкил этишда фойдаланилган. (“Ўзагросуғурта” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 17 майдаги 18-12/2927-сон ва “Алском” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 15 майдаги 13-786-сон маълумотномалари). Ушбу таклифлар инвесторлар, менежерлар ва бошқа ахборотдан фойдаланувчилар томонидан мақбул қарорлар қабул қилиш имкониятларини оширишга хизмат

қилган;

суғурта компанияларининг бухгалтерия баланси кўрсаткичлари асосида ишлаб чиқилган молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторларини ҳисоблаб топиш методикалари ҳамда уларнинг меъёрий миқдорларини аниқлаш бўйича таклифлари “Ўзагросуғурта” акциядорлик жамияти ва “Алском” акциядорлик жамияти томонидан бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи департаменти, ички аудит бўлими, акциялар билан корпоратив муносабатлар ва инвестиция департаментларининг ички иш юритиш ҳужжатларини ишлаб чиқишда фойдаланилган. (“Ўзагросуғурта” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 17 майдаги 18-12/2927-сон ва “Алском” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 15 майдаги 13-786-сон маълумотномалари). Натижа эса, суғурта компаниялари бухгалтерия баланси кўрсаткичлари асосида аниқланган молиявий ҳолат кўрсаткичларини молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторлари меъёрларига мос келиш ҳолатини кўрсатиб берган;

функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласи асосида янги комплекс ретропрогноз таҳлил методи бўйича таклифи “Ўзагросуғурта” акциядорлик жамияти ва “Алском” акциядорлик жамиятида самарали бошқарув қарорларини қабул қилишда фойдаланилган. (“Ўзагросуғурта” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 17 майдаги 18-12/2927-сон ва “Алском” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 15 майдаги 13-786-сон маълумотномалари). Ушбу метод асосида суғурта компаниясининг молиявий ҳолати бўйича фойдаланилмаган ёки фойдаланилган имкониятлар топилган ва улар миқдор жиҳатдан аниқланган;

функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласини қўллашга асосланган янги комплекс прогноз методи унинг назарий-методологик базиси бўйича таклифи “Ўзагросуғурта” акциядорлик жамияти ва “Алском” акциядорлик жамиятининг истиқболли бизнес режаларини ишлаб чиқишда фойдаланилган. (“Ўзагросуғурта” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 17 майдаги 18-12/2927-сон ва “Алском” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 15 майдаги 13-786-сон маълумотномалари). Мазкур метод суғурта компаниялари бухгалтерия баланси кўрсаткичлари асосида келгуси даврда эришилиши мумкин бўлган бухгалтерия баланси кўрсаткичларини аниқланиш имкониятини берган. Бу билан инвесторлар, менежерлар ва бошқа маъсул шахсларни тегишли қарорлар қабул қилишига хизмат қилишга эришилган.

бухгалтерия баланси кўрсаткичлари асосида молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторларининг меъёрий миқдорларини ҳисобга олган ҳолда комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилишни амалга оширадиган компьютер дастурлари “Ўзагросуғурта” акциядорлик жамияти ва “Алском” акциядорлик жамияти томонидан бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи департаменти, ички аудит бўлими, акциялар билан корпоратив муносабатлар ва инвестиция департаменти, ахборот технологиялари ва коммуникацияларини ривожлантириш департаментларининг иш юритиш

амалиётида фойдаланилган. (“Ўзагросуғурта” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 17 майдаги 18-12/2927-сон ва “Алском” акциядорлик жамиятининг 2019 йил 15 майдаги 13-786-сон маълумотномалари). Ишлаб чиқилган электрон дастурлар суғурта компаниялари фаолиятида бухгалтерия баланси кўрсаткичларини комплекс таҳлили ва баҳолашни тез, тўғри ва аниқ амалга оширади. Дастурда маълумотлар асосида блокчейн шакллантириш имконияти мавжуд.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Мазкур илмий тадқиқот натижалари 15 та, жумладан 9 та республика ва 6 та халқаро илмий-амалий анжуманларда муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 31 та илмий иш, шу жумладан, 8 та муаллифлик гувоҳномаси, миллий ОАК эътироф этган журналларда 8 та, жумладан нуфузли хорижий журналларда 2 та илмий мақола, шунингдек, илмий-амалий конференцияларда 15 та маъруза ва тезислар нашр этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 149 бетни ташкил этади.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

**Кириш** қисмида тадқиқотнинг қуйидаги жиҳатлари қисқача очиб берилган: мавзунинг долзарблиги ва зарурати асосланган; тадқиқотнинг мақсади, вазифалари, объекти ва предмети, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги шакллантирилган; муаммонинг ўрганилганлик даражаси ва диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги кўрсатилган; илмий янгилик характериға эға натижалар ва уларнинг амалий аҳамияти келтирилган; тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ва жорий қилиниши, апробацияси, эълон қилинганлиги кўрсатилган; диссертациянинг тузилиши ва ҳажми келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби **“Суғурта компанияси бухгалтерия баланси таҳлили ва кўрсаткичлари прогнозининг назарий ва методологик базиси”** деб номланиб, унда, энг аввало суғурта фаолияти, унинг бухгалтерия ҳисоби, молиявий таҳлил ва прогнозлаш билан боғлиқ баъзи дефинициялар, мавжуд умумий назарий ва методологик асосларининг мазмун-моҳияти халқаро ва миллий фактологик базисға таянган ҳолда библиографик таҳлилий тизимлаштирилган. Бунда библиографик таҳлилни бир-бирдан сабаб-оқибатий келиб чиқувчи қисмларға ажратиб, уларни қуйидаги тадқиқот логикаси<sup>8</sup> доирасида умумлаштириб кетма-кет амалга ошириш зарурлиги асослаб берилди, яъни: биринчи қисмда суғурта соҳасиға оид алоҳида дефинициялар, унинг ривожланиш тенденцияларини акс этувчи

<sup>8</sup>Тадқиқот логикасининг мақсади – суғурта компанияси бухгалтерия балансининг комплекс таҳлили ва прогнози билан боғлиқ билимларни гармонизация қилишға хизмат қилувчи тизимли ёндашувни қўлашға асосланган ихтисослашган янги назарий базис зарурлигини илмий асослаб бериш бўлди.

фактологик базис ва муаммолар ўрганилиб тизимлаштирилди; иккинчи қисмда биринчи қисмда олинган билимлар тизими контекстида суғурта соҳасига хос бухгалтерия баланси, унинг кўрсаткичлари ҳамда уларга тегишли алоҳида дефиниция, қараш ва қоидалар, уларнинг хусусиятлари ўрганиб тизимлаштирилди; учинчи қисмда биринчи ва иккинчи қисмларда олинган билимлар тизими контекстида суғурта компанияси бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилиш ва прогнозлаш билан боғлиқ алоҳида дефинициялар ва мавжуд методологик базис ҳамда бундай таҳлил ва прогнозлашнинг ҳозирги замон ҳолати ва ундан келиб чиқувчи масалалар тизимлаштирилиб такомиллашган янги назарий ва методологик базис Ўзбекистон Республикасини ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси контекстида шакллантирилди.

Эришилган тадқиқот логикаси мақсадининг мантиқий давоми сифатида тизимли ёндашувни қўлловчи ижтимоий-иқтисодий системология (ИИС) қоидаларига асосланган замонавий мулк тўғрисидаги мультифан (ЗММ)<sup>9</sup> ва молия-кредит соҳаси системологиясини (МКСС)<sup>10</sup> суғурта бозорини, жумладан суғурта компанияси бухгалтерия балансини комплекс таҳлили ва комплекс прогнозини бухгалтерия, менежмент, аудит билан боғлиқликда турли ички ва ташқи омиллар таъсирида амалга оширилиши жараёнини, тизимли ифодалаб ўрганиш учун назарий-методологик базис сифатида қўллашнинг мақсадга мувофиқлиги аниқ тўртта аргумент билан асослаб берилди. Бунда ЗММ ва МКСС қоидаларига асосланиб суғурта компания молиявий ҳолатини бухгалтерия баланс кўрсаткичлари асосида комплекс таҳлил қилиш ва комплекс прогнозлашнинг ихтисослашган терминологик апарати, назарий ва методологик базиси ишлаб чиқилди. Ушбу контекстда суғурта компанияси бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пассив бўлимлар таркибига кирадиган  $a, b, c, x, d$  қисмларнинг<sup>11</sup> ўзаро боғлиқлиги мувозанатлашган математик кўринишдаги  $a+b=x+c+d$  тенглик ёрдамида ифодаланиши мумкинлигини ҳисобга олиб, ундан келиб чиқувчи иккита моделнинг маънога эга эканлиги асослаб берилди, яъни: 1)  $a+b-(c+d)=x$  кўринишидаги тенглик – суғурта компания устав фондига улуш қўшган инвесторлар манфаатининг қондирилишига қаратилган модель; 2)  $a+b-(x+d)=c$  кўринишидаги тенглик – суғурта компания менежментининг манфаати қондирилишига қаратилган модель. Бунда суғурта компания бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пассив бўлимлари таркибий қисмларининг ўзаро боғлиқлигини математик ифодаловчи  $a+b=x+c+d$  тенглик асосида ундаги  $a, b, c, d$  қисмларини  $x$  қисмга трансформацияланиши сифати ҳамда ушбу тенглик асосида ундаги  $a, b, x, d$  қисмларини  $c$  қисмга

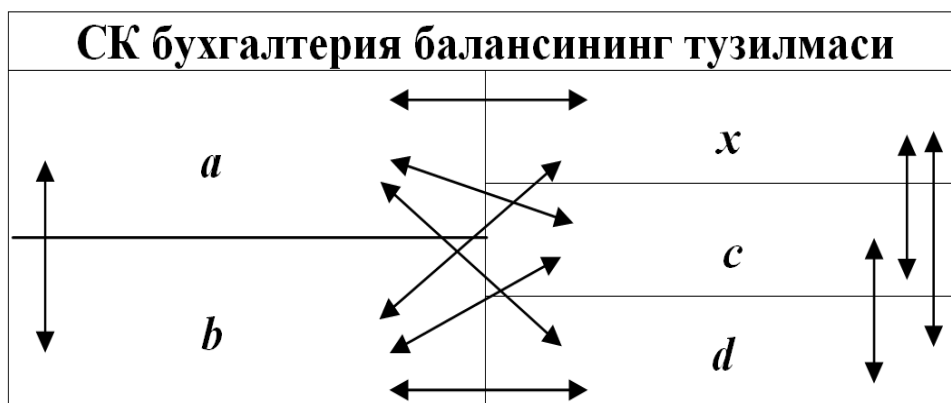
<sup>9</sup>Шоҳаъзамий Ш.Ш. Замонавий мулк, унинг бозорлари тизими ва мультифани. Монография. -Т.: Iqtisod-moliya, 2016.-268 б.; Shoha'zamiy Sh.Sh. Mulk, qiymat va narxning nazariy asoslari. Darslik.-Т.: Iqtisod-moliya, 2018. – 492 б.

<sup>10</sup>Шоҳаъзамий Ш.Ш. О необходимости финансово-кредитной системологии. // Тошкент молия институтининг “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали №1, 2017 йил феврал.-8 б.

<sup>11</sup>Бунда:  $a$  – активнинг биринчи қисмидаги узоқ муддатли активлар;  $b$  – активнинг иккинчи қисмидаги жорий активлар;  $x$  – пассивнинг биринчи қисмидаги ўз маблағлари манбалари;  $c$  – пассивнинг иккинчи қисмидаги суғурта захиралари;  $d$  – пассивнинг учинчи қисмидаги мажбуриятлар.

трансформацияланиши сифати улар активининг биринчи ва иккинчи қисмлари, яъни  $a$ ,  $b$ ,  $d$  сифатига боғлиқ. Демак, ҳар икки моделнинг сифати  $a=x+c+d-b$ ,  $b=x+c+d-a$ , жумладан  $d=a+b-(x+c)$  моделлар сифатига боғлиқ.

Айтилган қоидалар асосида суғурта компанияси инвесторлари, менежменти ва бухгалтериясининг фаолият сифатини суғурта компания бухгалтерия баланси қисмлари ( $a$ ,  $b$ ,  $c$ ,  $x$ ,  $d$ ) ёрдамида таҳлилий аниқлаш мумкинлиги ушбу қисмлар таркибига кирувчи элементларни ўзаро мутаносиблаштириш, оптималлаштириш, суғурта компания бухгалтерия баланси сифатига таҳлилий баҳо бериш ва прогнозлаштириш мумкинлигини айтиш мумкин. Бу эса суғурта компания бухгалтерия балансини комплекс таҳлил ва прогноз қилиш жараёнларини математик методлар ёрдамида формаллаштириш мумкинлигини билдиради. Демак, суғурта компания инвесторлари ва менежменти манфаатлари нуқтаи назаридан функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласини қўллашга асосланган комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методлари мақсадга мувофиқ деган гипотеза маънога эга. Ушбу гипотеза контекстида Лагранж формуласини молиявий таҳлил ва прогнозлаш масалалари нуқтаи назаридан суғурта компания бухгалтерия баланси актив ва пассив бўлимлари 5 та қисмининг бир-бири билан боғлиқлигини 1-расмдаги схематик модель кўринишида ифодаланди.



**1-расм. Суғурта компания бухгалтерия баланси бўлимлари қисмлари ва уларнинг бир-бирига боғлиқлигини ифодаловчи схематик модель<sup>12</sup>**

Ушбу 1-расмдаги схематик моделни ҳисобга олиб, функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласига асосланган комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методлари ва уларнинг юқорида келтирилган иккита моделга мос келувчи иккита математик-алгоритмик жараёнга асосланган тури асосланиб таклиф этилди. Уларни ҳар бир турининг мазмун-моҳияти очиб берилди ва молиявий таҳлил ва прогнозлашнинг математик-алгоритмик жараёнлари батафсил берилди.

Бунда қуйидаги кўпхад шаклидаги формула функциялар кўринишидаги Лагранжнинг интерполяция формуласи деб аталиб, ушбу формулага 1-

<sup>12</sup>Муаллиф томонидан суғурта компания бухгалтерия баланс учун ишлаб чиқилган.

расмдаги схематик модель асосида иқтисодий мазмун берилди<sup>13</sup>:

$$P(x) = \frac{(x-x_1)(x-x_2)\dots(x-x_n)}{(x_0-x_1)(x_0-x_2)\dots(x_0-x_n)}y_0 + \frac{(x-x_0)(x-x_2)\dots(x-x_n)}{(x_1-x_0)(x_1-x_2)\dots(x_1-x_n)}y_1 + \dots + \frac{(x-x_0)(x-x_1)\dots(x-x_{n-1})}{(x_n-x_0)(x_n-x_1)\dots(x_n-x_{n-1})}y_n$$

Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичлари бўйича молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторлари ва уларнинг меъёрлари аниқлаб берилди (1-жадвал).

**1-жадвал**

**Суғурта компаниялари бухгалтерия баланси кўрсаткичлари бўйича молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторлари ва уларнинг меъёрлари<sup>14</sup>**

Индикаторларнинг тартиб рақамлари			
1	2	3	4
$1,1 \leq \frac{a+b}{b} \leq 2$	$0,5 \leq \frac{b}{a+b} \leq 0,91$	$0,09 \leq \frac{a}{a+b} \leq 0,5$	$2 \leq \frac{a+b}{a} \leq 11$
Индикаторларнинг тартиб рақамлари			
5 <sup>48</sup>	6	7	8
$\frac{c}{x+c+d} \geq 0,5$	$\frac{x+c+d}{c} \leq 2$	$(x+c+d) - c \leq c$	$\frac{x}{x+c+d} \geq 0,2$
Индикаторларнинг тартиб рақамлари			
9	10	11	12
$\frac{x+c+d}{x} \leq 5$	$c+d \leq 4 * x$	$a+b \leq 5 * x$	$\frac{c}{x} \leq 3,33$
Индикаторларнинг тартиб рақамлари			
13	14	15	16
$\frac{x}{c} \geq 0,3$	$\frac{x}{d} > 1$	$\frac{d}{c} \leq \frac{1}{2}$	$\frac{c}{d} \geq 2$
Индикаторларнинг тартиб рақамлари			
17	18	19	20
$\frac{c}{a} \leq 6,66$	$\frac{a}{c} \leq 0,15$	$a+b \leq 2 * c$	-

Мазкур 1-жадвалда берилган индикаторларнинг меъёрлари билан комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз натижаларини солиштириш асосида суғурта компаниянинг молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик даражаларига баҳо бериш, суғурта компанияни инвестицион-инновацион ривожлантириш ёки самарали бошқариш ёхуд давлат томонидан тартибга солиш билан боғлиқ зарурий қарорлар қабул қилиш мумкин.

Диссертациянинг иккинчи боби “Суғурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс ретропрогноз таҳлили ва комплекс прогноз қилиш, уларнинг молиявий ҳолатларини қиёсий солиштириш” деб номланиб, унда суғурта компаниялари бухгалтерия балансини функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласига асосланган комплекс

<sup>13</sup>Раҳимов Д.Ф. Олий математика. – Дарслик. – Т.: “IQTISOD-MOLIYA”, 2006, - 464 б. (216-217 бетлар.)

<sup>14</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

прогноз ва комплекс ретропрогноз методларини иккита модель (яъни  $a+b-(c+d)=x$  ва  $a+b-(x+d)=c$  моделлар) нуқтаи назаридан “Ўзагросуғурта” АЖ, “Gross Insurance” МЧЖ, “Алском” АЖ, “Кафил суғурта” МЧЖ, “Инго-Узбекистан” АЖ бухгалтерия баланс ҳисоботларидан фойдаланган ҳолда комплекс таҳлили, прогнози ҳамда улар натижаларини молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторларининг меъёрлари билан солиштириш ҳамда уларнинг молиявий ҳолатларини қиёсий солиштириш амалга оширилди. Бунда 2.1-2.3-параграфлар мантиқий якуни сифатида уларда кўрилган суғурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш орқали комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогнозлаштириш методларини амалий апробациядан ўтказиш ва бундай апробация натижалари ёрдамида кўрилган суғурта компанияларнинг молиявий ҳолатини қиёсий солиштириш ва молиявий ҳолати рейтингини баҳолаш мумкинлигини куйидаги ўтказилган қиёсий солиштира таҳлил негизида асослаб берилди. Бундай таҳлилни ҳар бир метод натижалари доирасида алоҳида ўтказилиши асосида кўрилган суғурта компанияларининг бухгалтерия баланс кўрсаткичлари ёрдамида ҳисоблаб топилган молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлик индикаторларининг меъёр талабларига мос келиши ва бу индикатор натижаларини бир-бирига мос келишига кўра, уларнинг молиявий ҳолати рейтингини аниқлашга эришилди. Умуман олганда, комплекс ретропрогноз таҳлил методи ёрдамида олинган натижалар асосида аниқланган рейтинг кўрсаткичлари 2-жадвалда келтирилган.

## 2-жадвал

### Комплекс ретропрогноз таҳлил методи бўйича суғурта компанияларини қиёсий солиштиришнинг ҳулосавий натижалари<sup>15</sup>

Суғурта компаниялари	Инвестор	Менежмент	Реал баланс	Мос келиш даражаси	Эгаллаган ўрни
Узагросуғурта	13	11	1	0	3
Алском	0	0	0	10	1
Gross Insurance	6	8	1	6	2
Кафил	9	5	7	3	4

2-жадвал маълумотларига кўра, “Alskom” АЖ суғурта компаниясига биринчи ўрин, “Gross Insurance” МЧЖ суғурта компаниясига иккинчи ўрин, “Ўзагросуғурта” АЖ суғурта компаниясига учинчи ўрин ва “Кафил суғурта” МЧЖ суғурта компаниясига тўртинчи ўрин берилди.

Комплекс прогноз методи ёрдамида олинган натижалар асосида аниқланган рейтинг кўрсаткичлари 3-жадвалда келтирилган бўлиб, унга кўра, “Alskom” АЖ суғурта компаниясига биринчи ўрин, “Ўзагросуғурта” АЖ суғурта компаниясига иккинчи ўрин, “Gross Insurance” МЧЖ суғурта

<sup>15</sup> “Ўзагросуғурта” АЖ, “Алском” АЖ, “Gross Insurance” МЧЖ, “Кафил суғурта” МЧЖ, “Инго-Узбекистан” АЖ, суғурта компанияларининг веб-сайт маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

компаниясига учинчи ўрин ва “Кафил суғурта” МЧЖ суғурта компаниясига тўртинчи ўрин берилди.

Шундай қилиб, юқорида берилган апробацион таҳлиллар асосида суғурта компанияларни бир-бири билан қиёсий солиштириб, уларга молиявий ҳолат бўйича рейтингини аниқлаш мумкин, деган хулоса ўринли.

### 3-жадвал

#### Комплекс прогноз методи бўйича суғурта компанияларини қиёсий солиштиришнинг хулосавий натижалари<sup>16</sup>

Суғурта компаниялари	Инвестор	Менежмент	Реал баланс	Мос келиш даражаси	Эгаллаган ўрни
Узагросуғурта	1	3	1	7	2
Алском	3	1	1	6	1
Gross Insurance	8	3	1	0	3
Кафил	3	4	6	7	4

Тадқиқотнинг 2.1-2.3-параграфларида Ўзбекистондаги баъзи суғурта компаниялари<sup>17</sup> бухгалтерия балансини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш орқали комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогнозлаштириш методларини амалий апробациядан ўтказиш ва бундай апробация натижалари ёрдамида кўрилган суғурта компанияларнинг молиявий ҳолатини қиёсий солиштириш ва молиявий ҳолати рейтингини баҳолаш ҳамда суғурта компаниялари корпоратив бошқарувида инвесторлар ва менежмент манфаатларининг балансига эришиш мумкинлиги аниқланиб, таҳлилий асослаб берилди.

Диссертациянинг учинчи боби “Суғурта компаниялари фаолиятида индикатив меъёрларни ҳисобга олиб комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш методларини қўллаш механизмлари” деб номланиб, унда комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини: суғурта компаниялари амалиётида қўллашни таъминловчи молиявий аналитик хизмат бўлинмасининг ташкилий механизми; алгоритмик-дастурий реализациясининг механизми; қўллаш асосида инвестицион ва бошқарув қарорларини қабул қилиш механизми каби учта янги ишланма берилган.

Биринчи ишланманинг зарурати Ўзбекистонда фаолият кўрсатаётган суғурта компаниялари ташкилий тузилмасининг таҳлилидан уларда алоҳида фаолият юритувчи молиявий аналитик хизмат бўлинмаси ҳанузгача мавжуд эмаслиги, мос равишда, улар таркибида комплекс таҳлил, прогнозлаш, стратегик молиявий режалаштириш ва мониторинг масалалари ечимига ихтисослашган алоҳида молиявий аналитик хизмат бўлинмаси (МАХБ) очилиши ва унинг фаолияти ташкилий механизмини ишлаб чиқишнинг

<sup>16</sup> “Ўзагросуғурта” АЖ, “Алском” АЖ, “Gross Insurance” МЧЖ, “Кафил суғурта” МЧЖ, “Инго-Ўзбекистан” АЖ, суғурта компанияларининг веб-сайт маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

<sup>17</sup> “Ўзагросуғурта” АЖ, “Алском” АЖ, “Gross Insurance” МЧЖ, “Кафил суғурта” МЧЖ, “Инго-Ўзбекистан” АЖ.



долзарблиги билан белгиланади. Чунки ҳар қандай суғурта компания рақобатбардошлилиги ва фаолияти самарадорлиги кўпроқ унинг аналитик хизмати қай даражада сифатли ташкил этилишига боғлиқ.

МАХБ ўз фаолиятида асосан корпоратив бошқарувнинг ташкилий, бошқариш, регулятив (ички ва ташқи меъёрий-ҳуқуқий) ва иқтисодий (жумладан молиявий) механизмларига таянади. Унинг ташкилий механизми – бу суғурта компанияларни аналитик хизмат бўлинмаси фаолиятини бошқариш жараёнида ўзаро боғлиқ бўлган мутахассислар ва улар билан раҳбар ўртасидаги муносабатларни тартибли ривожлантиришга қаратилган таъсир этишининг ташкилий воситалари бирлиги, ташкилий механизмни бўлинма раҳбари ва мутахассислари томонидан аниқ бажариладиган функцияларни гуруҳлаштириш ва уларни бўлинма бошқарув тузилмасига кўра ўзаро боғлаш ҳамда ҳар бир штат бирлигидаги молиявий аналитикларнинг бошқарув поғонасидаги ўрни ва вазифасига кўра ўзаро хизмат муносабатларини белгилаш усули. Бунда МАХБ ташкилий механизми унинг раҳбари учун бўлинмани бошқариш воситаси ҳамда бўлинмани суғурта компаниянинг раҳбарияти ва бошқа бўлинмалари билан муносабатини, молиявий аналитик учун эса раҳбар кўлотида самарали фаолият юритишини таъминлайди.

Ўзбекистонда суғурта компания фаолиятига ихтисослашган молиявий аналитиклар сони жуда кам бўлгани ва миллий суғурта бозорининг ҳажми жуда кичик бўлганлиги муносабати билан МАХБ фаолиятида горизонтал-функционал бошқарув модели ёки индивидуал молиявий аналитиклар хизматидан фойдаланиш таклиф қилинади. Бунда молиявий аналитиклар корпоратив бошқарувнинг асосий органлари (Кузатув кенгаши, Бошқарув, Тафтиш комиссияси) раҳбарларига хизмат кўрсатиши контекстида МАХБ молиявий аналитик мутахассиси ва раҳбари лавозимлари учун мўлжалланган инструкциянинг лойиҳаси берилди.

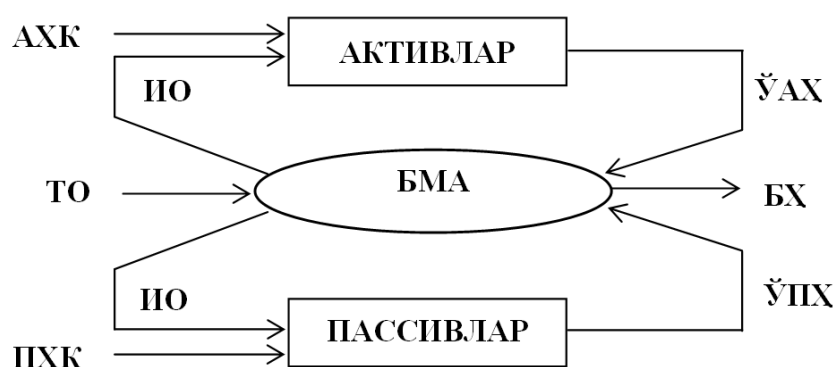
Иккинчи ишланманинг зарурати МАХБ фаолиятида комплекс ретропрогноз молиявий таҳлил ва комплекс прогноз жараёнларининг тезлиги, самарадорлиги ва кам харажатлилиқ даражаларини компьютер дастури воситасида кескин пасайтириш лозимлиги билан белгиланади.

Комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методлари компьютердаги реализацияси алгоритмик дастурини интеллектуал мулк объекти (ИМО) сифатида методологик, ҳуқуқий, иқтисодий ва ташкилий механизмларининг мазмун-моҳияти ва таркиби очиқ берилди. Буларнинг ичида тадқиқот мавзумиз контекстида, асосан, методологик механизмига катта эътибор қаратилди. Ваҳоланки, дастурнинг методологик механизми ўз ичига II бобда берилган методологик базиси бўлмиш комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методлари, уларнинг компьютердаги реализациясини таъминловчи математик-алгоритмик жараёнларни ва унга мос ахборот ва дастурий таъминот турларини олади. Бунда бу методларнинг математик-алгоритмик жараёнига кирувчи босқичларнинг компьютердаги реализациясини намоён қилувчи дастурнинг компьютер мониторидаги

асосий ойналарининг кўринишлари намоиш этилди.

Умуман олганда, алгоритмик дастурнинг амалий самараси суғурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс ретропрогноз таҳлили ва комплекс прогнози методлари, улар билан бирга қўлланилган моделлар ва индикаторлар меъёрларининг алгоритмик реализациясини таъминловчи компьютер дастурларнинг иқтисодий самараси дастурга талабгор ҳар бир суғурта компаниянинг шунга ўхшаш инструментлар билан қуролланганлигидан ва унинг эҳтиёжидан келиб чиқиб баҳоланади.

Учинчи ишланманинг зарурати суғурта компаниялари фаолиятида бошқарув ва инвестицион қарорлар қабул қилиш жараёнларни турли омиллар таъсирида кечиши, бу жараёнларга таҳлил ва прогноз натижалари энг кучли таъсир кўрсатиши билан белгиланади. Зеро бошқарув ва инвестициялашда энг муҳими – бу қўйилган мақсадларга эришиш учун зарур бўлган таҳлил, прогнозлаш, режалаштириш, ташкиллаштириш, асослаш ва назорат қилиш функцияларини амалга ошириш жараёнидир. Ушбу контекстда комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини қўллаш йўли билан олинган натижаларга таянган ҳолда бошқариш ва инвестицион қарорлар қабул қилишнинг мазмунини 2-расмда кўрсатилган тузилмавий-функционал модель ёрдамида яққол кўриш мумкин.<sup>18</sup>



**2-расм. Комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини қўллаш асосида молиявий бошқариш ва инвестицион қарорлар қабул қилиш механизмининг тузилмавий модели<sup>19</sup>**

Инвестор молиявий ва бошқарув ҳисоблари бўйича ҳисоботлардан фойдаланиб компанияни бошқариш бўйича тегишли қарорлар қабул қилади.

Келтирилган 2-расмдаги тузилмавий моделнинг эквиваленти бўлмиш 3-

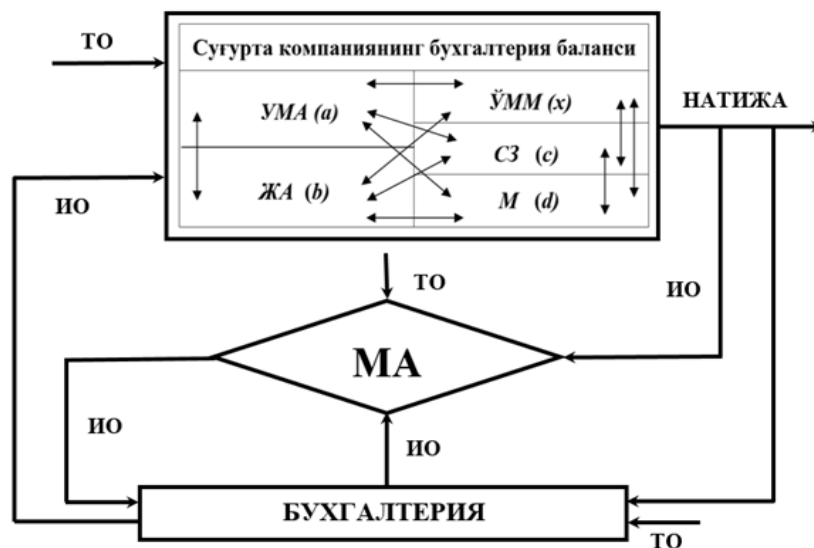
<sup>18</sup> Яъни ушбу 2-расмдаги моделга кўра, бухгалтерия ва аудитор бухгалтерия баланс ва молиявий ҳисоботлар шаклланишида бевосита иштирок этади. Инвестор ва менежмент бунда билвосита иштирок этади. Менежмент эса бухгалтерия балансга таянган ҳолда бошқарув ҳисобини шакллантириб актив ва пасивни комплекс бошқаради.

<sup>19</sup> Бунда 2-расмда: АХК – актив ҳисобини шакллантирувчи кўрсаткичлар; ПХК – пасив ҳисобини шакллантирувчи кўрсаткичлар; ТО – ташқи омиллар; ЎАХ – ички ва ташқи омиллар таъсирида шаклланган активлар ҳисобининг натижавий ҳолати; ЎПХ – ички ва ташқи омиллар таъсирида шаклланган пасивлар ҳисобининг натижавий ҳолати; БХ – бухгалтерия баланс ҳисоботи; БМА – бухгалтер ва бошқарув қарорини қабул қилиш мақсадида таҳлилни амалга оширувчи молиявий менежер ва аудитор; ИО – БМА қарори билан шаклланиб таъсир этувчи ички омиллар.

расмда берилган модель маънога эга.

Мазкур 3-расм бўйича суғурта компания бухгалтерия балансининг  $a$ ,  $b$ ,  $x$ ,  $c$ ,  $d$  қисмлари бухгалтерия томонидан ташқи омилар (ТО) ва ички омилар (ИО) таъсирини ҳисоба олиб тузилган баланс ҳисоботи асосида таҳлил ва прогнозни амалга оширувчи молиявий менежер томонидан ИО ва ТО таъсирида (улар ибобий ёки салбий бўлиши мумкин) аудитор хулосасига таянган ҳолда суғурта компанияда бошқарилади (моделда менежер ва аудитор МА сифатида белгиланган). Бунда МА бухгалтерия билан биргаликда вақт бирлиги ичида ўзгарувчан ТО ва ИО таъсирида суғурта компания бухгалтерия баланси кўрсаткичларининг ўзгаришига қараб зарурий риск-менежмент, бошқариш ва инвестицион қарорлар қабул қилиш механизми функциясини бажаради.

Моҳиятига кўра, 2-расм ва 3-расм сифатида кўрсатилги моделлар омилар таъсирида ўзини-ўзи регулятив ривожлантирувчан мураккаб динамик тизим деб ҳисобланиб, унда МА қарорлари комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз масалалари билан узвий боғлиқликда бўлади.



**3-расм. Комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини қўллаш асосида таҳлил ва прогноз натижаларига эга бўлиш ва суғурта компания бошқарилиши жараёнларини ҳамда уларда иштирок этувчиларнинг боғлиқликдаги фаолиятини ифодаловчи тузилмавий модель<sup>20</sup>**

Суғурта компания молиявий менежментининг 2-расмда ва 3-расмда келтирилган моделлар ишлаш принципларига кўра, иккита алоҳида – активларни бошқаришга ва пасивларни бошқаришга – ихтисослашган менежменга ажратилиши ва улар бош менежер томонидан комплекс бошқарилиши мақсадга мувофиқ деган хулоса маънога эга.

## ХУЛОСА

Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс

<sup>20</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

таҳлили ва прогнозини такомиллаштириш масалаларини тадқиқ этиш ва янги ечимини топиш натижасида қуйидаги илмий хулосалар, назарий таклифлар ва амалий тавсиялар шакллантирилди.

1. Молиявий глобаллашув ва ҳозирда унга хос бўлган беқарорлик ва рисклар шароитида ижтимоий-иқтисодий ривожланишни таъминловчи инфратузилманинг муҳим таркибий қисми бўлган замонавий суғурта соҳаси: рискларни пасайтиришнинг самарали механизмларидан бири сифатида намоён бўлади; ижтимоий ишлаб чиқаришнинг бузилган занжирини тезда тиклаш учун шароит яратади; мамлакатларда ижтимоий барқарорликни ва бозорларнинг барқарор ривожланишини таъминлайди; суғурта захираларни аккумуляция қилиш ва иқтисодиётга самарали инвестиция қилиш йўли билан барқарор иқтисодий ўсишга эришишни таъминлайди ва молия-кредит тизимини мустаҳкамлайди.

2. Ўзгача хусусиятга эга суғурта компаниялари молиявий ҳолатини баҳолаш, прогнозлаш ва молиявий режалаштиришда уларнинг бухгалтерия баланси муҳим роль ўйнайди. Лекин кучайиб бораётган глобал беқарорлик ва рисклар шароитида юзага келувчи салбий ҳолатларда фаолият юритаётган суғурта компаниялари молиявий ҳолатини ўзаро боғлиқликда бўлган бухгалтерия баланс кўрсаткичлари ёрдамида комплекс таҳлил ва прогноз қилишнинг назарий-методологик базиси заифлиги намоён бўлди. Ваҳоланки, бунда Ўзбекистон Республикасини ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегиясида белгиланган вазифалар доирасида суғурта компаниялари молиявий ҳисоботлари халқаро стандартларига (МХХС) ўтиши ва бунинг асосида уларнинг молиявий хавфсизлиги ва рақобатбардошлилигини таъминлаш зарурлиги бухгалтерия баланс кўрсаткичларини комплекс таҳлил ва комплекс прогноз қилиш масалаларига оид назарий-методологик базис такомиллаштирилиши ва бу масалаларнинг аниқ ва ишончли ечимига эришиш борасида тадқиқотларни амалга ошириш муҳим аҳамиятга эга.

3. Тизимли ёндашувни қўлловчи ижтимоий-иқтисодий системологияга асосланувчи замонавий мулк тўғрисидаги мультифан ва молия-кредит системологияси қоидаларини суғурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс таҳлил ва прогноз қилишнинг назарий-методологик базиси сифатида қўллаш мақсадга мувофиқ. Чунки бу қоидаларга мувофиқ суғурта компаниянинг бухгалтерия, менежмент ва аудитори ўзаро боғлиқликда бўлиб, улар ички ва ташқи омиллар таъсирида бухгалтерия балансини шакллантиришда, комплекс таҳлил ва прогноз қилишда иштирок этади.

4. Суғурта компания молиявий ҳолатига қараб, унинг суғурта бозоридаги молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик даражасига баҳо берса бўлади. Бунда суғурта компания молиявий ҳолатини баҳолашда асосий манба бўлиб унинг бухгалтерия баланс ҳисоботи хизмат қилади.

5. Корпоратив бошқарув қоидалари нуқтаи назардан ҳар қандай суғурта компания фаолиятида манфаатлари бир-бирига зид бўлган менежмент ва инвесторлар бошқарув қарорларини қабул қилувчи тарафлар эканлиги, унинг молиявий ҳолатини комплекс таҳлил ва прогноз қилиш масалалари ечимига

айнан шу тарафлар позициясидан эришиш лозим. Бунинг учун суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг бир-бири билан боғлиқлигини функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласи ёрдамида ифодалашга асосланган комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилишнинг янги методлари маънога эга. Бунда мазкур методлар ҳар бирини суғурта компания бухгалтерия балансини ташкил қилувчи актив ва пассив бўлимлар таркибига кирадиган  $a, b, c, x, d$  қисмларнинг<sup>21</sup> ўзаро боғлиқлиги мувозанатлашган  $a+b=x+c+d$  кўринишдаги математик тенгликдан келтириб чиқарилган иккита модель (яъни  $a+b-(c+d)=x$  инвесторлар манфаатига қаратилган ва  $a+b-(x+d)=c$  менежмент манфаатига қаратилган моделлар) нуқтаи назаридан иккита турдаги математик-алгоритмик жараёнга ажратиб, улар ёрдамида суғурта компаниялари молиявий ҳолатини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш қондасини қўллаш зарур. Ушбу қондага асосланувчи икки турдаги математик-алгоритмик жараёнга асосланган методлар МХХС ва ҳам бухгалтериянинг миллий стандартлари асосида тузилган суғурта компания бухгалтерия баланс кўрсаткичлари ёрдамида унинг молиявий ҳолатини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогнозни методологик нуқтаи назардан бирдек содда ва самарали амалга ошириш имконини беради.

6. Ҳар иккита турдаги математик-алгоритмик жараёнга асосланган метод асосида суғурта компаниялар бухгалтерия балансини комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз натижаларини (прогноз ва ёки ретропрогноз эталон қийматларни) молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторлари меъёрлари (меъёрий эталон қийматлар) билан солиштириш уларнинг меъёрий миқдорларга қанчалик мос келиши ёки мос келмаслигини аниқлашнинг ишончлигини таъминлайди. Ушбу методларнинг амалий апробацияси натижалари суғурта компаниялар молиявий ҳолатини қиёсий солиштириш ва рейтингини умумлашган равишда белгилаш имконини беради.

7. Комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларининг қўлланилиши суғурта компания молиявий аналитик хизмати фаолияти имкониятларини кенгайтиради. Шунга кўра, Ўзбекистонда фаолият кўрсатаётган суғурта компаниялари молиявий аналитик хизматида горизонтал-функционал бошқарув моделидан ёки индивидуал молиявий аналитиклар хизматидан фойдаланиш мумкин.

8. Суғурта компанияларининг комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методлари компьютердаги реализацияси алгоритмик дастурини интеллектуал мулк объекти (ИМО) сифатида методологик, ҳуқуқий, иқтисодий ва ташкилий механизмлари мавжуд бўлиб, уларнинг ичида энг мураккаби – бу методологик механизмдир.

9. Комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини

---

<sup>21</sup>Бунда:  $a$  – активнинг биринчи қисмидаги узоқ муддатли активлар;  $b$  – активнинг иккинчи қисмидаги жорий активлар;  $x$  – пассивнинг биринчи қисмидаги ўз маблағлари манбалари;  $c$  – пассивнинг иккинчи қисмидаги суғурта захиралари;  $d$  – пассивнинг учинчи қисмидаги мажбуриятлар.

қўллаш асосида инвестицион ва бошқарув қарорларини қабул қилиш механизmidан фойдаланиш натижасида суғурта компанияларини самарали молиявий бошқарилиши ва инвестиция фаолияти йўлга қўйилиши мумкин. Бунда бошқарувчи, инвестор ҳамда комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз натижалари ўзаро “сабаб-оқибатийлик” алоқасида бўлганлиги сабабли, бошқарув ва инвестицион қарорлар қабул қилиш бошқаришнинг мураккаб масаласи ҳисобланади.

Шундай қилиб, суғурта компаниялари комплекс молиявий таҳлилинини бухгалтерия баланси кўрсаткичларининг ўзаро боғлиқлигини функциялар кўринишидаги Лагранж интерполяция формуласи ёрдамида ифодалашга асосланган комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методларини илмий асослаб жорий қилиш йўли билан такомиллаштириш бўйича назарий таклифлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат тадқиқот мақсадига эришилди. Бунда суғурта компаниялари инвесторлари ва менежменти манфаатлари қондирилишига қаратилган моделлар, бухгалтерия баланси кўрсаткичлари бўйича молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлилик индикаторларини топиш методикалари ва уларнинг меъёрий миқдорлари ҳамда бухгалтерия баланси кўрсаткичларининг комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз қилиш методларининг амалий реализацияси натижалари Ўзбекистондаги суғурта компаниялари молиявий ҳолатларини бир-бири билан солиштириш ва рейтинг баҳолаш, корпоратив бошқарувида инвесторлар ва менежмент манфаатларининг ўзаро мутаносиблашган балансига эришиши имконини беради. Умуман олганда, биринчи ва иккинчи турдаги математик-алгоритмик жараёнга асосланган методлар ёрдамида Ўзбекистонда суғурта фаолият юритувчи суғурта компаниялар бухгалтерия баланси кўрсаткичларининг комплекс прогноз ва комплекс ретропрогноз таҳлили амалга оширилиши асосида мазкур суғурта компаниялар учун прогноз ва таҳлил натижалари олинди, уларнинг реал ҳолатини яхшилаш ва келажак истиқболдаги потенциал имкониятлари тўғрисида хулосалар, таклиф ва тавсиялар шакллантириш мумкин бўлди.

Шунингдек, ишлаб чиқилган илмий-назарий таклифлар ва амалий тавсияларнинг амалиётга жорий қилиниши суғурта компанияларининг комплекс молиявий таҳлили, жумладан прогнозлашни ва уларни истиқбол давр учун стратегик молиявий режалаштиришни такомиллаштиришга ҳамда 2017-2021 йилларга мўлжалланган Ҳаракатлар стратегиясида белгиланган тегишли вазифаларни амалга оширишга хизмат қилади.

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

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**АЛИМОВ БАХОДИР БАТИРОВИЧ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОМПЛЕКСНОГО АНАЛИЗА  
ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА СТРАХОВЫХ  
КОМПАНИЙ**

**08.00.08 – “Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит”**

**АВТОРЕФЕРАТ ДИССЕРТАЦИИ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ  
СТЕПЕНИ ДОКТОРА ФИЛОСОФИИ (PhD) ПО ЭКОНОМИЧЕСКИМ  
НАУКАМ**

**Ташкент – 2019**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована под номером B2018.1.PhD/Iqt515 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.**

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

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

**Научный реководитель:** **Шоҳазамий Шоҳмансур Шоҳназир ўғли**  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** **Дусмуратов Ражаббой Давлетбоевич**  
доктор экономических наук, профессор  
**Каримов Нььматилла Фатхуллаевич**  
доктор экономических наук, профессор

**Ведущая организация:** **Банковско-финансовая академия**  
**Республики Узбекистан**

Защита диссертации состоится \_\_\_\_\_ в час. «\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 г. на заседании Научного совета DSc.27.06.2017.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. (Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект А. Темура, 60 «А». Тел.: (71) 234-53-34; факс: (71) 234-46-26; e-mail: [admin@tfi.uz](mailto:admin@tfi.uz)).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (внесен в список под №\_\_\_\_). Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект А. Темура, 60 “А”. Тел.: (71) 234-53-34.

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

**И.Н.Кузиев**

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

**С.У.Мехмонов**

Учёный секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

**Ж.И.Каримкулов**

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, кандидат экономических наук, доцент

**Ташкент – 2019**



## **ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам)**

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Комплексный анализ и прогнозирование финансового состояния страховых компаний на основе бухгалтерского баланса, признанный в мировой финансовой системе, является одним из важнейших фундаментальных научных направлений, входящих в состав предмета экономического анализа, который применяется для определения рейтинга страховых компаний, профессионально действующих на страховом рынке каждой страны мира, а также, предоставления обоснованной реальной оценки уровня конкурентоспособности и финансовой безопасности. Поэтому, в условиях глобальной финансовой нестабильности и рисков, для того, чтобы достичь конкретного, быстрого и надежного решения вопросов регулярного комплексного анализа и прогнозирования финансового состояния компаний, предоставляющих страховые услуги на национальных и международных страховых рынках, актуальной проблемой всегда считалось принятие обоснованных и эффективных решений касательно риск-менеджмента, инвестиций, а также управленческих решений страхователем, страховщиком, аудитором, актуариями, рейтинговыми агентствами, финансовыми аналитиками, страховыми регуляторами, инвесторами, государственными органами и международными организациями, осуществляющими свою деятельность на этих рынках.

В мировом масштабе проводятся непрерывные научные исследования, направленные на достижение быстрого и надежного решения вопросов комплексного анализа и комплексного прогнозирования финансового состояния страховых компаний посредством показателей их бухгалтерского баланса. Кроме того, разработаны и постоянно совершенствуются национальные и международные системы комплексного анализа и прогнозирования финансового состояния страховых компаний, основанные на научных достижениях исследований. Однако следует отметить, что комплексный анализ и комплексное прогнозирование деятельности страховых компаний посредством показателей их бухгалтерского баланса в сочетании друг с другом отдельно не изучались. В связи с этим “Нестабильность и изменения, происходящие в мировой экономике и международной системе страхования, требуют проведения комплексного анализа и комплексного прогнозирования финансового состояния страховых компаний в странах мира, поиска и обоснованно - выбранного применения новых или усовершенствованных эффективных методов”<sup>22</sup>.

В результате реформ, проводимых в нашей республике, в рамках реализации задачи “По расширению объемов страховых, лизинговых и других финансовых услуг за счет внедрения и повышения качества их новых

---

<sup>22</sup>Перспективы развития мировой экономики. Бюллетень Международного валютного фонда, январь 2019 года ([www.imf.org](http://www.imf.org)); Доклад о мировых инвестициях. ЮНКТАД, 2018 год ([www.unctad.org/diae](http://www.unctad.org/diae)).

видов, а также развитию фондового рынка, как альтернативного источника привлечения капитала и размещению свободных ресурсов предприятий, финансовых институтов и населения”<sup>23</sup> также происходят позитивные изменения в сфере страхования нашей национальной экономики. Страховые организации, представленные в различных формах собственности, осуществляют свою деятельность в данной сфере на конкурентной основе. Правовые основы страховой деятельности регулярно совершенствуются. Объем оказываемых страховых услуг в национальной экономике увеличивается из года в год как в аспекте стоимости, так и качества. В связи с этим, внедрение современных подходов и методов при анализе финансового состояния страховых компаний имеет важное значение для решения вопросов по принятию управленческих и инвестиционных решений в страховых организациях.

Данное диссертационное исследование послужит реализации задач, обозначенных в Указе Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года № УП-5635 “О государственной программе по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 - 2021 годах” в “Год активных инвестиций и социального развития”, Постановлениях Президента Республики Узбекистан от 19 сентября 2018 года № ПП-3946 “О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан”, от 25 февраля 2019 года № ПП-4210 “О мерах по повышению позиций Республики Узбекистан в международных рейтингах и индексах”, а также в других нормативно-правовых документах.

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

**Степень изученности проблемы.** На основе библиографического анализа, проведенного в разрезе зарубежных стран, среди зарубежных ученых, внесших вклад исследования вопросов анализа и прогнозирования бухгалтерского баланса страховых компаний, можно отметить следующих: Д.Хэмптон, R.Higgins, Benninga Simon, Mayes Timothy R. ва Todd M. Shank, Jiambalvo James, Palepu Krishna G. И Paul M. Healy, Elaine Henry, Steve W. J. Lin и Ya-wen Yong, Sharmila S., Senthil Kumaran, Allan Timmermann, Бригхем Ю.Ф и Эрхарт М.<sup>24</sup> Вопросы по анализу и прогнозированию финансового

<sup>23</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года №УП -4947 “О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан” .

<sup>24</sup> Higgins, Robert C. Analysis for financial management/Robert C. Higgins; with Jennifer Koski and Todd Mitton. - Eleventh edition. - The McGraw-Hill/Irwin series in finance, insurance, and real estate, 2016 - 658 p., Benninga, Simon.Benninga, Simon. Financial Modeling. 4th ed. Cambridge, MA: The MIT Press, 2014. -1144 p., Mayes, Timothy R. and Todd M. Shank. Financial Analysis with Microsoft Excel. 6th ed. Cengage Learning, 2012. -528 p., Jiambalvo, James. Managerial Accounting.5th ed. New York: John Wiley & Sons, 2012. -544 p., Palepu, Krishna G., and Paul M. Healy. Business Analysis and Valuation: Using Financial Statements. 5th ed. Cengage Learning,

состояния страховых компаний в России, в частности, платежеспособности и стабильности посредством показателей бухгалтерского баланса, были изучены по известным методам в работах таких ученых, как Щиборш К., Ринчино Т. Ю., Мозолкина О. А., Репина К. В., Лаптева Н. А., Лаптев Г.Г., Винникова И.С., Куликов С.В., Джиляков Д.И., Зарецкая В.Г., Швецова И.Н., Пашкевич М.А., Петрова В., Уварова А.Я., Астафурова И.С., Болдырева М.М., Парго О.В.<sup>25</sup>

Некоторые исследования, посвященные финансовому анализу страховых компаний в Узбекистане, были выполнены отечественными учеными и специалистами, в частности, Ходжаевой М.Х., Шириновым С.Э., Очилковым И.К., Шохаъзамий Ш.Ш. и Суннатовым Ю.У.<sup>26</sup> Этими авторами,

---

2012. -336 p., Elaine Henry, Steve W. J. Lin, and Ya-wen Yong. entitled "The European-U.S. GAAP Gap: Amount, Type, Homogeneity, and Value Relevance of IFRS U.S. GAAP Form 20-F Reconciliations," September 2008., Sharmila S. An Empirical Study on Balance Sheet Analysis. // Proceedings of the Fifth European Academic Research Conference on Global Business, Economics, Finance and Banking (EAR16Turkey Conference). ISBN: 978-1-943579-44-0. Istanbul-Turkey. 15-17 December, 2016. Paper ID: 1666., Senthil Kumaran. Operations Manager - Finance and Accounting, Invensis Technologies - July 2, 2015.<https://www.invensis.net/blog/finance-and-accounting/types-of-financial-forecasting-methods/>, Allan Timmermann. Forecasting Methods in Finance. UC San Diego, Rady School of Management. March 2, 2018.<https://rady.ucsd.edu/docs/faculty/timmermann/forecasting-methods-in-finance>, Бригхем Ю.Ф., Эрхардт М. Финансовый менеджмент. – М.: Питер, 2009г. - с.170 - 226.

<sup>25</sup> Щиборш К. Финансовый анализ деятельности страховой организации //Финансовый бизнес.-2009.- № 10., Ринчино Т.Ю. Анализ финансового состояния страховой организации./Дис. ... к.э.н. по специальности 08.00.12 - Санкт-Петербург, 2010. – 124 с., Мозолькина О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний. //Диссертация к.э.н. по специальности 08.00.12, 1997. – 206 с., Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности.//Журнал "Успехи современного естествознания", №12, 2014. с. 95-96., Лаптева Н.А., Лаптев Г.Г. Динамический финансовый анализ страховых компаний.//Журнал "Математические методы в экономике", № 9 (1), 2011. с. 103-109., Винникова И.С. Финансовый анализ страховых организаций: Учебное пособие. – Н. Новгород: ВГИПУ, 2010. – 112 с., Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В. Куликов. О Ростов н/Д.: Феникс, 2009. О 224 с., Жилияков Д.И., Зарецкая В.Г. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие. –М.: КНОРУС, 2012. – 368 с., Швецова И.Н., Пашкевич М.А. Анализ и управление финансовым состоянием страховой компании.// "Экономика и социум" №2(33) 2017. с. 8 [www.iurp.ru](http://www.iurp.ru)., Петрова В. И. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций / В.И. Петрова, А.Ю. Петров, Г.А. Скачко. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 400 с., Уварова А.Я. Основы финансово-экономического анализа деятельности страховых компаний: Учеб. пособие. - Орел, Орел ГТУ, 2009. 109 с., Астафурова И.С. Реализация прогнозов финансового состояния предприятия с использованием поэтапного мониторинга.//Экономика и предпринимательство, №9 (часть 1), 2015.-с.785-789., Болдырев М.М., Дячкова А.В., Цыганов А.А. Повышение конкурентоспособности страховых организаций на основе централизованных бизнес-процессов. - Москва, Русайнс, 2015. - С.73 - 100. Электронно-библиотечная система МИУ <http://www.book.ru>., Кибер Ленинка: <https://cyberleninka.ru/article/n/metody-prognirovaniya-finansovogo-sostoyaniya-strahovyh-organizatsiy-v-usloviyah-neopredelennosti-vneshney-sredy-runka-strahovyh>, Москалева Е.Г. Анализ устойчивости экономического роста по данным бухгалтерской отчетности страховой компании.//Финансы и кредит, №25, 2016.-с.55-60; Пенюгалова А. В., Аведисян Н. Н. Анализ финансовой устойчивости страховой компании на основе качественных методов. Журнал. Финансовая аналитика проблемы и решения. 36 (78) – 2011. с. 2-10; Антонович Ю.Н., Кизогян Р.А. Финансовая устойчивость страховой организации (на примере ОАО «Страховая компания «Союз»).// "Экономика и социум" №6(19) 2015. с. 329-332. [www.iurp.ru](http://www.iurp.ru).; Резникова Е.В. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций.// "Экономика и социум" №1(14) 2015. с. 342-347. [www.iurp.ru](http://www.iurp.ru)

<sup>26</sup>Ходжаева М.Х. Современное состояние бухгалтерского учета и аудита страховой деятельности и пути его совершенствования/диссертаци к.э.н. я, БФА Республики Узбекистан, 2011. – 148 с., Ширинов С.Э. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций.//Молия, №2, 2013.-с.75-78., Очилков И.К. Особенности и направления финансового анализа в страховых организациях.//Молия, №5-6, 2012.-с.97-103; Очилков И.К. Вопросы по совершенствованию финансового анализа инвестиционной деятельности страховой организации.//Молия, №2, 2013.-с.70-74., Шохаъзамий Ш.Ш., Суннатов Ю.У. Новый подход к анализу финансово-хозяйственной деятельности на основе бухгалтерского баланса фирм. Электронный журнал "Международные финансы и учет". № 5, октябрь, 2017 - 206.<http://interfinance.uz/en/archiv/233-ikki5-2>.

кроме Ш.Ш.Шохаъзамий и Ю.У.Суннатова, также были применены классические методы финансового анализа. Однако данные исследовательские работы не посвящены вопросам комплексного финансового анализа и прогнозирования страховых компаний.

Методы комплексного анализа и прогнозирования с применением интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций<sup>27</sup> показателей бухгалтерского баланса страховых компаний не были разработаны зарубежными и отечественными учеными и специалистами. Данный факт и определяет необходимость проведения научных исследований в этой области.

**Связь темы диссертации с направлениями научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполняются исследования.** Тема данного диссертационного исследования проводилась в рамках фундаментального исследовательского проекта ОТ-Ф1-54 на 2017-2020 годы на тему: “Фундаментальные основы формирования эффективных направлений модернизации страховой деятельности в Узбекистане”, согласно плану научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института.

**Целью исследования** является разработка теоретических предложений и практических рекомендаций по совершенствованию комплексного финансового анализа страховых компаний путем научно обоснованной разработки и внедрения методов ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования показателей бухгалтерского баланса, основанных на выражении взаимосвязи показателей баланса с помощью интерполяционной формулы Лагранжа вида функций.

**Задачи исследования:** Исходя из цели диссертационного исследования, были определены следующие задачи:

аналитическая систематизация страховой деятельности, её бухгалтерского учета и некоторых дефиниций по финансовому анализу, фактологической и общей теоретико-методологической базы, а также, разработка соответствующих выводов;

научно обоснованная разработка усовершенствованной теоретической концепции проведения комплексного анализа бухгалтерского баланса страховой компании;

разработка методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования показателей бухгалтерского баланса страховых компаний, основанных на применении интерполяционной формулы Лагранжа вида функций;

определение индикатора финансовой безопасности и конкурентоспособности страховой компании на основе показателей ее бухгалтерского баланса и их нормативов;

проведение практической апробации методов комплексного

---

<sup>27</sup> Метод в компактной форме в дополнение к формуле Лагранжа был применен ученым из Узбекистана Шохаъзамий Ш.Ш., Суннатов Ю.У.

ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования бухгалтерского баланса в страховых компаниях и формирование научных выводов, теоретических предложений и практических рекомендаций на основе их результатов;

сравнение результатов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования страховых компаний с нормативами показателей индикатора финансовой безопасности и конкурентоспособности;

разработка теоретических предложений и практических рекомендаций, связанных с алгоритмическим программированием и организационным механизмом финансово-аналитических услуг, основанных на обеспечении применения в практической деятельности страховых компаний методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования, учитывающих индикативные нормативы;

разработка механизмов принятия инвестиционных и управленческих решений на основе методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования, а также разработка теоретических предложений и практических рекомендаций по их применению.

**Объект исследования.** Объектом исследования являются страховые компании, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан и их бухгалтерский баланс.

**Предмет исследования.** Предметом исследования являются комплексный анализ и комплексное прогнозирование показателей бухгалтерского баланса страховых компаний, их теоретическая и методологическая база, а также, отношения и причинно-следственные связи, возникающие в процессе данного анализа и прогнозирования.

**Методы исследования.** В диссертации использовались системный подход, наблюдение, выборка, обобщение, группировка, сравнение, абстрактно-логическое мышление, математическая формализация, эмпирическое тестирование, комплексный анализ, комплексное прогнозирование и другие методы.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

разработана модель, направленная на интересы инвесторов и менеджмента в виде сбалансированного математического уравнения взаимосвязи частей  $a$ ,  $b$ ,  $c$ ,  $x$ ,  $d$ ,<sup>28</sup> образующих структуру разделов актива и пассива бухгалтерского баланса страховых компаний;

разработан метод расчета показателей индикатора финансовой безопасности и конкурентоспособности страховых компаний посредством показателей их бухгалтерского баланса и определены нормативные значения данных показателей;

разработан новый метод комплексного ретропрогнозного анализа и его теоретико-методологическая база на основе интерполяционной формулы

---

<sup>28</sup>Где:  $a$  - долгосрочные активы в первом разделе актива;  $b$  - текущие активы во втором разделе актива;  $x$  - источники собственного капитала (или частного капитала) в первом разделе пассива;  $c$  - страховые резервы во втором разделе пассива;  $d$ - обязательства в третьем разделе пассива.

Лагранжа в виде функций, который учитывает интересы инвесторов и менеджмента страховых компаний;

предложен новый метод комплексного прогнозирования на основе интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций.

**Практические результаты исследования.** Практические результаты исследования заключаются в следующем:

разработано компьютерное программное обеспечение для проведения комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования финансового состояния страховых компаний на основе показателей их бухгалтерского баланса;

разработан организационный механизм финансово-аналитического подразделения, применяющего в практической деятельности страховой компании данное программное обеспечение и нормы показателей индикатора финансовой безопасности и конкурентоспособности;

разработаны предложения по принятию эффективных инвестиционных и управленческих решений с учетом использования методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования в деятельности страховых компаний;

дана практическая методика оценки рейтинга финансового состояния страховых компаний, основанная на методе комплексного ретропрогнозного анализа и метода комплексного прогнозирования.

**Достоверность полученных результатов.** Достоверность результатов исследования определяется актуальностью примененных методов и моделей, получением теоретических подходов и методов, использованных в исследовании и официальными данными, использованием конкретных данных страховых компаний, осуществляющих деятельность в нашей республике, практической реализацией предложений и рекомендаций, статистическими данными Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан, а также анализом других практических данных.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.**

Научная значимость результатов исследования заключается в том, что результаты исследования, получившие отражение в научно-теоретической базе, представленные научные предложения и практические рекомендации могут быть широко использованы в исследованиях, направленных на совершенствование комплексного финансового анализа страховых компаний на основе методов ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования, основанных на применении интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций посредством их научного обоснования.

Практическая значимость результатов исследования определяется использованием разработанных научных предложений и практических рекомендаций при принятии конкретных, простых, быстрых и надежных инвестиционных и управленческих решений на основе комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования показателей бухгалтерских балансов страховых компаний, при сравнении финансового

состояния страховых компаний с другими компаниями, рейтинговой оценке финансового состояния, достижении сбалансированности интересов инвесторов и менеджмента в системе корпоративного управления, при переходе к модели, основанной на горизонтально-функциональном управлении подразделения аналитической службы, обеспечивающем применение методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования на практике и при разработке проектов нормативно-правовых актов в перспективе.

**Внедрение результатов исследования.** На основании разработанных предложений по совершенствованию комплексного анализа показателей бухгалтерского баланса страховых компаний:

предложения по математической модели бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния страховых компаний и их теоретико-методологической базе были использованы акционерным обществом “Ўзагросуғурта” и акционерным обществом “Алском” для эффективной организации деятельности департамента бухгалтерского учета и отчетности, отдела внутреннего аудита, финансового департамента. (Акт внедрения №18-12/2927 от 17 мая 2019 года акционерного общества “Ўзагросуғурта” и Акт внедрения №13-786 от 15 мая 2019 года акционерного общества “Алском”). Данные предложения способствовали принятию оптимальных решений инвесторами, менеджерами и другим пользователями информации;

предложения по разработанным методикам расчета индикаторов финансовой безопасности и конкурентоспособности, а также определению их нормативных значений на основе показателей бухгалтерского баланса страховых компаний были использованы акционерным обществом “Ўзагросуғурта” и акционерным обществом “Алском” для разработки внутренней рабочей документации департамента бухгалтерского учета и отчетности, отдела внутреннего аудита, департамента корпоративных отношений с акциями и инвестициями. (Акт внедрения №18-12/2927 от 17 мая 2019 года акционерного общества “Ўзагросуғурта” и Акт внедрения №13-786 от 15 мая 2019 года акционерного общества “Алском”). В результате наблюдалось, что выявленные показатели финансового состояния на основе показателей бухгалтерского баланса страховых компаний соответствуют нормам индикаторов финансовой безопасности и конкурентоспособности;

предложение по новому методу комплексного ретропрогнозного анализа на основе интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций было использовано в акционерном обществе “Ўзагросуғурта” и акционерном обществе “Алском” при принятии эффективных управленческих решений. (Акт внедрения №18-12/2927 от 17 мая 2019 года акционерного общества “Ўзагросуғурта” и Акт внедрения №13-786 от 15 мая 2019 года акционерного общества “Алском”). На основании данного метода были выявлены, а также количественно определены неиспользованные или использованные возможности по финансовому состоянию страховой компании;

предложение по теоретико-методологической базе нового метода комплексного прогнозирования, основанного на применении интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций, было использовано при разработке перспективных бизнес-планов акционерного общества “Ўзагросуғурта” и акционерного общества “Алском”. (Акт внедрения №18-12 / 2927 от 17 мая 2019 года акционерного общества “Ўзагросуғурта” и Акт внедрения №13-786 от 15 мая 2019 года акционерного общества “Алском”). Данный метод позволил определить показатели бухгалтерского баланса, которые могут быть достигнуты в предстоящий период на основе имеющихся показателей бухгалтерского баланса страховых компаний. Это позволило инвесторам, менеджерам и другим ответственным лицам принимать соответствующие решения.

компьютерные программы, выполняющие комплексный ретропрогнозный анализ и комплексное прогнозирование с учетом нормативных значений показателей финансовой безопасности и конкурентоспособности на основе показателей бухгалтерского баланса были использованы акционерным обществом “Ўзагросуғурта” и акционерным обществом “Алском” в практике департамента бухгалтерского учета и отчетности, отдела внутреннего аудита, департамента корпоративных отношений с акциями и инвестициями, департамента по развитию информационных технологий и коммуникаций. (Акт внедрения №18-12/2927 от 17 мая 2019 года акционерного общества “Ўзагросуғурта” и Акт внедрения №13-786 от 15 мая 2019 года акционерного общества “Алском”). Разработанные электронные программы позволят быстро, правильно и точно выполнить комплексный анализ и оценку показателей бухгалтерского баланса деятельности страховых компаний. Программа имеет возможность формировать блокчейн на основе данных.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования были обсуждены на 15 научно-практических конференциях, в том числе на 9 республиканских и 6 международных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертации опубликованы всего 31 научная работа, в том числе имеются 8 авторских свидетельств, 8 научных статей в журналах, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан, 2 научные статьи в авторитетных журналах, а также 15 тезисов выступлений на научных конференциях.

**Структура и объем диссертации.** Объем диссертации состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Объем диссертации составляет 149 страниц.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

**Во Введении** обоснована актуальность и востребованность проведенных



исследований, их соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники, изложены степень изученности проблемы и связь выполненной диссертации с научно-исследовательскими работами высшего учебного заведения, определены цель и задачи, объект, предмет и методы исследования, а также изложены научная новизна и практические результаты работы, определены достоверность и внедрение результатов исследования, приведены данные об апробации результатов исследования, опубликованных работах, структуре и объеме диссертации

В первой главе диссертации **“Теоретическая и методологическая основа анализа бухгалтерского баланса и прогнозирование показателей страховой компании”**, прежде всего, раскрыты некоторые определения касательно страховой деятельности, ее бухгалтерского учета, финансового анализа и прогнозирования, систематизирован библиографический анализ сущности и значения существующих общетеоретических и методологических основ с учетом международной и национальной фактологической базы. При этом была обоснована необходимость последовательного проведения библиографического анализа с разбивкой их на части, выявлением причинно-следственных связей и обобщением в рамках следующей логики исследования<sup>29</sup>, то есть: в первой части были изучены и систематизированы отдельные дефиниции в сфере страховой деятельности, фактологическая база, отражающая тенденции ее развития и проблемы; во второй части систематизирована система приобретенных знаний в контексте первой части касательно бухгалтерского баланса страховой сферы и его показателей, а также отдельно дефиниция, подход (мнение), правила и их особенности; в третьей части систематизирована система знаний, приобретенных в первой и второй частях, изучены отдельные дефиниции, связанные с комплексным анализом и прогнозированием бухгалтерского баланса страховой компании. Кроме того, проанализировано современное состояние анализа и прогнозирования и вытекающие из него вопросы, а также разработана новая усовершенствованная теоретическая и методологическая база в контексте Стратегии действий по развитию Республики Узбекистан.

В качестве логического продолжения цели достигнутой логики исследования, социально-экономическая системология (СЭС), основанная на правилах, применяющих системный подход мультинауки о современной собственности (МСС)<sup>30</sup> и системология финансово-кредитной сферы (СФКС)<sup>31</sup> страхового рынка, в частности, комплексный анализ бухгалтерского баланса страховой компании и процесс проведения

<sup>29</sup>Цель исследовательской логики - научно обосновать необходимость новой специализированной теоретической базы, основанной на применении системного подхода, который служит для гармонизации знаний, связанных с комплексным анализом и прогнозом бухгалтерского баланса страховой компании.

<sup>30</sup>Шоҳаъзамий Ш.Ш. Современная собственность, система ее рынков и мультинаука. Монография. -Т.: Iqtisod-moliya, 2016.-268 b.; Mulk, qiymat va narxning nazariy asoslari. Darslik.-Т.: Iqtisod-moliya, 2018. –с 492

<sup>31</sup>Шоҳаъзамий Ш.Ш. О необходимости финансово-кредитной системологии. // Международный электронный журнал "Международные финансы и учет" №1, Ташкентского финансового института, 2017 год, февраль. -стр.8.

комплексного прогнозирования под влиянием различных внутренних и внешних факторов, связанных с бухгалтерским учетом, менеджментом, аудитом, целесообразное применение в качестве теоретико-методологических основ для систематического выражения было обосновано четырьмя конкретными аргументами. При этом, на основе правил МСС и СФКС разработана специализированная терминология, а также теоретическая и методологическая база для комплексного анализа и комплексного прогнозирования финансового состояния страховой компании на основе показателей бухгалтерского баланса. Учитывая, что в этом контексте взаимосвязь частей  $a$ ,  $b$ ,  $s$ ,  $x$ ,  $d$ <sup>32</sup> входящих в состав активов и пассивов, составляющих бухгалтерский баланс страховой компании, может выражаться с помощью уравнения  $a + b = x + c + d$  в сбалансированном математическом выражении, это основано на значении двух моделей, которые происходят из него т. е.; 1) уравнение в виде  $a + b - (c + d) = x$  – это модель, удовлетворяющая интересам инвесторов, внесших вклад в уставный фонд страховой компании; 2) уравнение в виде  $a + b - (x + d) = c$  – это модель, удовлетворяющая интересам менеджмента страховой компании. На основе уравнения  $a + b = x + c + d$  математического выражения взаимосвязи между составными частями разделов активов и пассивов страховой компании, составляющих бухгалтерский баланс страховой компании, качество трансформации частей  $a$ ,  $b$ ,  $c$ ,  $d$  в части  $x$  зависит от качества трансформации частей  $a$ ,  $b$ ,  $x$ ,  $d$  в части  $c$  на основе этого равенства, и зависит от качества первой и второй части актива, то есть  $a$ ,  $b$ ,  $d$ . Таким образом, качество обеих моделей зависит от качества моделей  $a = x + c + d - b$ ,  $b = x + c + d - a$ , в том числе  $d = a + b - (x + c)$ .

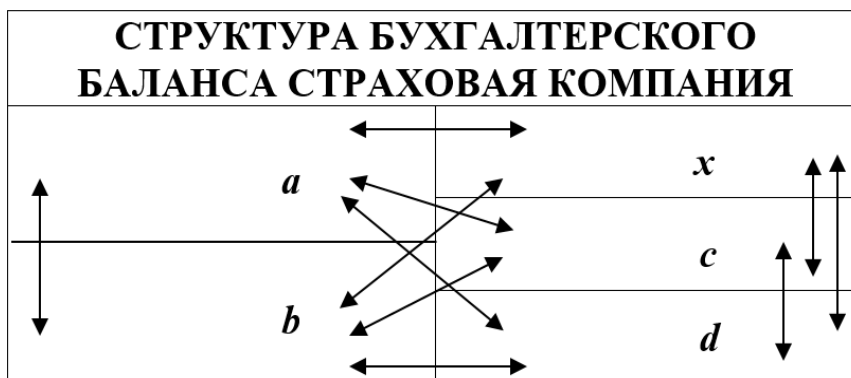
На основании вышеупомянутых правил можно сказать, что возможность определить анализ качества деятельности инвесторов, менеджмента и бухгалтерии страховой компании с помощью частей ( $a$ ,  $b$ ,  $s$ ,  $x$ ,  $d$ ) бухгалтерского баланса страховой компании позволяет достичь взаимного соответствия, а также оптимизировать, оценивать и прогнозировать качество бухгалтерского баланса страховой компании. Это означает, что страховая компания способна сформировать процессы комплексного анализа и прогнозирования бухгалтерского баланса страховой компании с использованием математических методов. Следовательно, гипотеза, основанная на применении интерполяционной формулы Лагранжа с точки зрения интересов инвестора и менеджмента страховой компанией, соответствует назначению ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования.

В контексте этой гипотезы, взаимосвязь между 5 частями разделов активов и пассивов бухгалтерского баланса страховой компании, с точки зрения вопросов финансового анализа и прогнозирования формулы

---

<sup>32</sup>Где:  $a$  - долгосрочные активы в первом разделе актива;  $b$  - текущие активы во втором разделе актива;  $x$  - источники собственного капитала (или частного капитала) в первом разделе пассива;  $c$  - страховые резервы во втором разделе пассива;  $d$  - обязательства в третьем разделе пассива.

Лагранжа, показана на рисунке 1 в виде схематической модели.



**Рисунок №1. Схематическая модель, определяющая части разделов бухгалтерского баланса страховой компании и их взаимосвязь**<sup>33</sup>

Учитывая схематическую модель на рисунке 1, предложены методы комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования, основанные на интерполяционной формуле Лагранжа в виде функций, и был предложен вид, соответствующий двум вышеупомянутым моделям на основе двух математических и алгоритмических процессов. Были раскрыты сущность и значение каждого из их видов и подробно описаны математические и алгоритмические процессы финансового анализа и прогнозирования.

При этом, формула в виде полинома называется интерполяционной формулой Лагранжа в виде функций, и этой формуле представлено экономическое значение на основе схематической модели, представленной на рисунке 1<sup>34</sup>:

$$P(x) = \frac{(x - x_1)(x - x_2) \dots (x - x_n)}{(x_0 - x_1)(x_0 - x_2) \dots (x_0 - x_n)} y_0 + \frac{(x - x_0)(x - x_2) \dots (x - x_n)}{(x_1 - x_0)(x_1 - x_2) \dots (x_1 - x_n)} y_1 + \dots + \frac{(x - x_0)(x - x_1) \dots (x - x_{n-1})}{(x_n - x_0)(x_n - x_1) \dots (x_n - x_{n-1})} y_n$$

Определены индикаторы и нормативы финансовой безопасности и конкурентоспособности по показателям бухгалтерского баланса страховых компаний (Таблица №1). Данные нормативы индикаторов, представленные в таблице №1 можно использовать для оценки уровней финансовой безопасности и конкурентоспособности страховой компании, инвестиционно-инновационного развития страховой компании, эффективного управления или принятия решений по государственному регулированию на основе результатов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования.

<sup>33</sup>Разработано автором для бухгалтерского баланса СК.

<sup>34</sup> Рахимов Д.Г. Высшая математика. – Учебное пособие – Т.:“IQTISOD-MOLIYA”, 2006, - с.464 (стр. 216-217)

**Индикаторы финансовой безопасности и конкурентоспособности по показателям бухгалтерского баланса страховых компаний и их нормативы**<sup>35</sup>

Порядковый номер индикаторов			
1	2	3	4
$1, 1 \leq \frac{a+b}{b} \leq 2$	$0, 5 \leq \frac{b}{a+b} \leq 0, 91$	$0, 09 \leq \frac{a}{a+b} \leq 0, 5$	$2 \leq \frac{a+b}{a} \leq 11$
Порядковый номер индикаторов			
5	6	7	8
$\frac{c}{x+c+d} \geq 0, 5$	$\frac{x+c+d}{c} \leq 2$	$(x+c+d) - c \leq c$	$\frac{x}{x+c+d} \geq 0, 2$
Порядковый номер индикаторов			
9	10	11	12
$\frac{x+c+d}{x} \leq 5$	$c+d \leq 4 * x$	$a+b \leq 5 * x$	$\frac{c}{x} \leq 3, 33$
Порядковый номер индикаторов			
13	14	15	16
$\frac{x}{c} \geq 0, 3$	$\frac{x}{d} > 1$	$\frac{d}{c} \leq \frac{1}{2}$	$\frac{c}{d} \geq 2$
Порядковый номер индикаторов			
17	18	19	20
$\frac{c}{a} \leq 6, 66$	$\frac{a}{c} \leq 0, 15$	$a+b \leq 2 * c$	-

Во второй главе диссертации “Комплексный ретропрогнозный анализ и комплексное прогнозирование бухгалтерского баланса страховых компаний, сравнительное сопоставление их финансового состояния”, описываются две модели методов комплексного прогнозирования и комплексного ретропрогнозирования бухгалтерского баланса страховых компаний на основе интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций (т.е. модели  $a+b-(c+d) = x$  и  $a + b - (x + d) = c$ ). В свою очередь, посредством использования отчетов бухгалтерского баланса АО “Ўзагросуғурта”, ООО “Gross Insurance”, АО “Алском”, ООО “Кафил суғурта”, АО “Инго-Узбекистан” было осуществлено сравнение комплексного анализа и прогнозирования и их результатов с нормами индикаторов финансовой безопасности и конкурентоспособности и их финансовым состоянием.

В этом случае, параграфы 2.1-2.3 как логическое завершение предоставляют практическую апробацию методов для комплексного ретроспективного анализа и комплексного прогнозирования, отраженного в бухгалтерском балансе страховых компаний, а также приводят оценку финансового состояния страховых компаний, основанную на сравнительном анализе, проведенном ниже. Бундай таҳлилни ҳар бир метод натижалари доирасида алоҳида ўтказилиш асосида кўрилган суғурта компанияларнинг бухгалтерия баланс кўрсаткичлари ёрдамида ҳисоблаб топилган молиявий хавфсизлик ва рақобатбардошлик индикаторларининг меъёр талабларига мос келиши ва бу индикатор натижаларини бир-бирига мос келишига кўра, уларнинг молиявий ҳолати рейтингини аниқлашга эришилди. Хусусан

<sup>35</sup> Разработано автором.

олганда, комплекс ретропрогноз таҳлил методи ёрдамида олинган натижалар асосида аниқланган рейтинг кўрсаткичлари 2-жадвалда келтирилган.

Данный анализ основан на результатах каждого метода, которые отражают финансовое состояние страховых компаний, насколько показатели финансовой безопасности и конкурентоспособности, рассчитанные с использованием показателей бухгалтерского баланса и соответствующие результатам этого индикатора, соответствуют установленным требованиям. В частности, рейтинговые показатели, которые были определены на основе результатов, полученных с использованием метода комплексного ретропрогнозного анализа, приведены в таблице № 2.

**Таблица № 2**

**Окончательные результаты сравнения страховых компаний на основе метода комплексного ретропрогнозного анализа<sup>36</sup>**

Страховые компании	Инвестор	Менеджмент	Реальный баланс	Уровень соответствия	Занимаемое место
Узагросуғурта	13	11	1	0	3
Алском	0	0	0	10	1
Gross Insurance	6	8	1	6	2
Кафил суғурта	9	5	7	3	4

По данным таблицы № 2 мы видим, что страховая компания АО “Alskom” занимает первое место, на втором месте стоит страховая компания ООО “Gross Insurance”, третье место занимает страховая компания АО “Ўзагросуғурта”, и, соответственно, на четвертом месте находится страховая компания ООО “Кафил суғурта”.

На основании результатов, полученных с использованием метода комплексного прогноза, рейтинговые показатели, представленные в таблице № 3 свидетельствуют, что страховая компания АО “Alskom” заняла первое место, второе место получила страховая компания ООО “Gross Insurance”, третье место заняла страховая компания АО “Ўзагросуғурта” и четвертое место заняла страховая компании ООО “Кафил суғурта”.

**Таблица № 3**

**Окончательные результаты сравнения страховых компаний на основе метода комплексного прогнозирования<sup>37</sup>**

Страховые компании	Инвестор	Менеджмент	Реальный баланс	Уровень соответствия	Занимаемое место
Узагросуғурта	1	3	1	7	2
Алском	3	1	1	6	1
Gross Insurance	8	3	1	0	3
Кафил суғурта	3	4	6	7	4

Таким образом, осуществив сравнение двух или трех страховых компаний, можно определить рейтинг их финансового состояния на основе вышеприведенного апробационного анализа.

<sup>36</sup>Разработано автором на основе данных, представленных на веб-сайте страховых компаний АО “Ўзагросуғурта”, АО “Алском”, ООО“Gross Insurance”, ООО“Кафил суғурта”, АО“Инго-Узбекистан”.

<sup>37</sup> Разработано автором на основе данных, представленных на веб-сайте страховых компаний АО “Ўзагросуғурта”, АО “Алском”, ООО“Gross Insurance”, ООО“Кафил суғурта”, АО“Инго-Узбекистан”.

В параграфах 2.1-2.3 исследования приводится практическая апробация методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования при помощи комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования бухгалтерского баланса некоторых страховых компаний <sup>38</sup> Узбекистана и на основе данных результатов была обоснована возможность сравнения финансового состояния и определения рейтинговой оценки финансового состояния страховых компаний, а также достижения баланса интересов инвесторов и менеджмента в корпоративном управлении страховых компаний.

В третьей главе диссертации **“Механизмы применения методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования с учетом индикативных нормативов в деятельности страховых компаний”** изложены методы комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования: организационный механизм финансово-аналитического подразделения обслуживания страховых компаний, обеспечивающего применение на практике; механизм реализации алгоритмического программирования; три новые разработки на основе применения механизма принятия инвестиционных и управленческих решений.

Необходимость первой разработки определяется отсутствием отдельного функционирующего подразделения финансово-аналитической службы от организационной структуры анализа страховых компаний, действующих в Узбекистане. Соответственно, это вызывает необходимость создания в их структуре отдельного подразделения финансово-аналитической службы (ПФАС), специализирующейся на комплексном анализе, прогнозировании, стратегическом финансовом планировании и мониторинге и актуальностью разработки организационного механизма его деятельности, поскольку, конкурентоспособность и эффективность любой страховой компании зависит от качества ее аналитического обслуживания.

В основе ПФАС лежат организационные, управленческие, регулятивные (внутренние и внешние нормативно-правовые) и экономические (в том числе, финансовые) механизмы корпоративного управления. Его организационным механизмом является организационная единица влияния, направленная на планомерное развитие взаимосвязанных отношений между специалистами и руководителем в ходе деятельности подразделения аналитической службы страховых компаний, метод группирования определенных выполняемых функций руководителем и специалистами подразделения организационного механизма и их взаимосвязи в соответствии со структурой подразделения, а также роль и значение финансовых аналитиков в управлении каждой штатной единицы. При этом, организационный механизм ПФАС обеспечивает инструмент управления подразделения для его руководителя и отношение между руководством страховой компании и другими подразделениями, а также

---

<sup>38</sup> АО“Ўзгроссуғурта”, АО“Алском”, ООО“Gross Insurance”, ООО“Кафил суғурта”, АО“Инго-Узбекистан”.

эффективную деятельность для финансовых аналитиков.

В связи с тем, что в Узбекистане имеется незначительное количество финансовых аналитиков, специализирующихся на страховых компаниях и объем национального страхового рынка также небольшой, предлагается использовать горизонтально-функциональную модель управления или индивидуальную службу финансовых аналитиков в деятельности ПФАС. В контексте оказания услуг финансовыми аналитиками руководителям основных органов корпоративного управления (Наблюдательный совет, Правление, Ревизионная комиссия) был предоставлен проект инструкции, предназначенной для специалистов по финансовому анализу и руководящих работников.

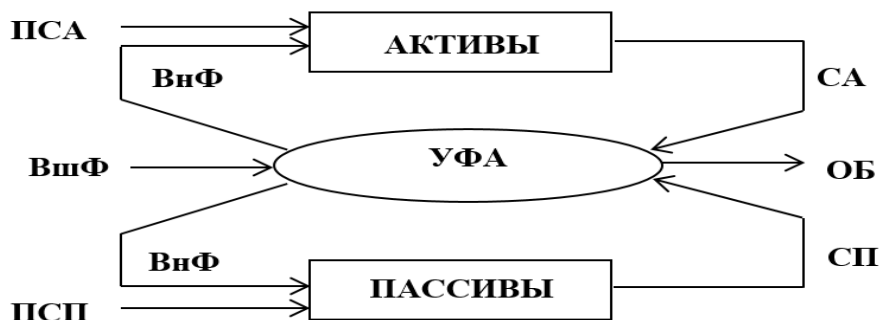
Востребованность второй разработки определяется необходимостью резкого сокращения скорости, эффективности и уровня низкого расходования процессов комплексного ретропрогнозного финансового анализа и комплексного прогнозирования в деятельности ПФАС с помощью компьютерной программы.

Раскрыта сущность, содержание и структура методологических, правовых, экономических и организационных механизмов в качестве объекта интеллектуальной собственности (ОИС) алгоритмической компьютерной программы при реализации методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования. Среди них особое внимание было уделено методологическому механизму в контексте темы нашего исследования. Однако, методологический механизм программы включает в себя методы комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования, являющейся методологической основой, приведенной во II главе, математические и алгоритмические процессы, обеспечивающие их реализацию на компьютере, а также соответствующие виды информации и программного обеспечения. Кроме того, были показаны изображения основных окон на компьютерном мониторе программного обеспечения, демонстрирующие реализацию этапов математического и алгоритмического процесса этих методов.

В целом, практический эффект алгоритмической программы будет оцениваться на основе потребностей и оснащения каждой страховой компании экономически-эффективными компьютерными программами, обеспечивающими алгоритмическую реализацию методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования бухгалтерского баланса страховых компаний, а также, наряду с ними, применёнными моделями и нормативами индикаторов.

Необходимость третьей разработки определяется влиянием различных факторов на процессы принятия управленческих и инвестиционных решений в деятельности страховых компаний и наиболее эффективным влиянием на эти процессы являются результаты анализа и прогноза. Наиболее важной частью управления и инвестиций является процесс выполнения функций анализа, прогнозирования, планирования, организации, обоснования и

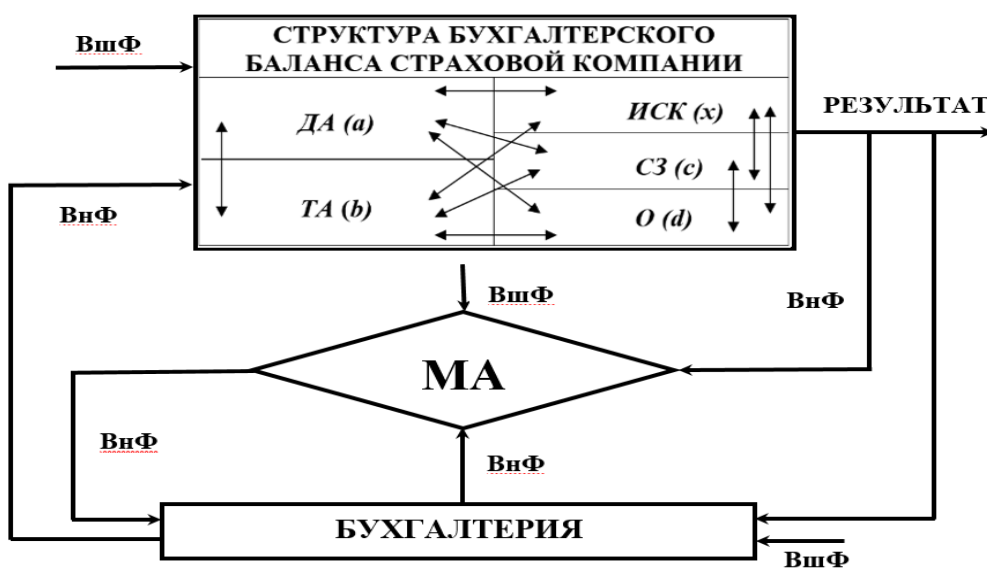
контроля, необходимые для достижения поставленных целей. В этом контексте, содержание принятия управленческих и инвестиционных решений с учетом полученных результатов посредством применения методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования можно четко рассмотреть с помощью структурной и функциональной модели, показанной на рисунке 2<sup>39</sup>.



**Рисунок №2. Структурная модель механизма финансового управления и принятия инвестиционных решений на основе методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования<sup>40</sup>**

Инвестор будет принимать соответствующие решения по управлению компании с использованием отчетностей финансовых и управленческих счетов.

Эквивалент структурной модели, приведенный на рисунке 2, имеет равнозначное значение данной модели на рисунке 3.



**Рисунок № 3. Структурная модель, определяющая результаты анализа,**

<sup>39</sup> То есть, согласно данной модели, на рисунке 2, бухгалтерия и аудитор будут непосредственно вовлечены в формирование бухгалтерского баланса и финансовой отчетности. Инвестор и менеджмент косвенно участвуют в этом процессе. Менеджмент же, сформировав счет управления комплексно управляет активами и пассивами на основе бухгалтерского баланса.

<sup>40</sup> В рисунке №2 приведены следующие: ПСА – показатели, формирующие счёт активов; ПСП - показатели, формирующие счёт пассивов; ВнФ - внешние факторы; СА - окончательное состояние счёта активов, сформированных под влиянием внутренних и внешних факторов; СП - окончательное состояние счёта пассивов, сформированных под влиянием внутренних и внешних факторов; ОБ – отчет бухгалтерского баланса; БФА - финансовый менеджер и аудитор, производящие анализ, с целью принятия бухгалтерских и управленческих решений; ВнФ - влияющие внутренние факторы, сформированные путем решений БФА.



## **прогнозирования и процессы управления страховой компанией, а также деятельность участников, связанная с данным процессом на основе методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования<sup>41</sup>**

По данным рисунка №3 видно, что на основе бухгалтерского отчета, составленного бухгалтерией, с учетом влияния внешних факторов (ВшФ) и внутренних факторов (ВнФ) на части *a, b, x, c, d* бухгалтерского баланса страховой компании, финансовый менеджер, осуществляющий анализ и прогноз, руководствуется страховой компанией (менеджер и аудитор отмечены на модели как МА), на основании аудиторского заключения под влиянием ВшФ и ВнФ (они могут быть положительными или отрицательными). При этом, МА наряду с бухгалтерией выполняют функцию механизма необходимого риск-менеджмента, управления и принятия инвестиционных решений, в зависимости от изменения показателей в бухгалтерском балансе страховой компании под влиянием изменения ВшФ и ВнФ в единице времени.

По сути, модели, представленные на рисунке 2 и рисунке 3, считаются сложной саморегулятивно-развивающей динамической системой, в которой решения МА тесно связаны с вопросами по комплексному ретропрогнозному анализу и комплексному прогнозированию.

Суғурта компания молиявий менежментининг 2-расмда ва 3-расмда келтирилган моделлар ишлаш принципларига кўра, иккита алохида – активларни бошқаришага ва пассивларни бошқаришга – ихтисослашган менежменга ажратилиши ва улар бош менежер томонидан комплекс бошқарилиши мақсадга мувофиқ деган хулоса маънога эга.

В соответствии с принципами работы моделей, приведенных на рисунке 2 и рисунке 3 финансового менеджмента страховой компании, целесообразно сделать вывод о том, что подразделяются два отдельных вида специализированного менеджмента - для управления активами и для управления пассивами, и оба они подлежат комплексному управлению главным менеджером.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

По результатам исследования и выработки новых решений вопросов по совершенствованию комплексного анализа и прогнозирования показателей бухгалтерского баланса страховых компаний, были сформулированы следующие научные выводы, теоретические предложения и практические рекомендации.

1. Современная страховая отрасль, являющаяся важным компонентом инфраструктуры, обеспечивающая социально-экономическое развитие в условиях финансовой глобализации и современного состояния нестабильности и рисков представляет собой один из наиболее эффективных механизмов снижения рисков; создания условий для быстрого восстановления разорванной цепи социального производства; обеспечения

---

<sup>41</sup> Разработано автором.

социальной стабильности и устойчивого развития рынков в странах; обеспечения стабильного экономического роста за счет накопления страховых резервов и эффективного инвестирования в экономику, а также укрепления финансово-кредитной системы.

2. Бухгалтерский баланс, имеющий свои особенности в оценке, прогнозировании финансового состояния и финансовом планировании страховых компаний, играет важную роль. Однако, проявляется недостаточность теоретико-методологической базы комплексного анализа и прогнозирования с помощью взаимосвязанных показателей бухгалтерского баланса финансового состояния страховых компаний, действующих в неблагоприятных условиях, возникающих в условиях возрастающей глобальной нестабильности и рисков. Между тем, в рамках целей, определенных в Стратегии действий по развитию Республики Узбекистан, необходимо трансформировать финансовую отчетность страховых компаний на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), на основе которых им необходимо будет обеспечить свою финансовую безопасность и конкурентоспособность, совершенствовать теоретические и методологические основы по вопросам комплексного анализа и комплексного прогнозирования показателей бухгалтерских балансов, а также с целью принятия конкретных и надежных решений, важно проводить исследования по данным вопросам.

3. Целесообразно применять правила мультинауки и финансово-кредитной системологии о современной собственности, основанной на социально-экономической системологии, применяющей системный подход, как теоретико-методологическую базу комплексного анализа и прогнозирования бухгалтерского баланса страховых компаний. Поскольку, в соответствии с данными правилами, бухгалтерия, менеджмент и аудитор страховой компании взаимосвязаны, они все принимают участие в формировании бухгалтерского баланса, комплексном анализе и прогнозировании под влиянием внутренних и внешних факторов.

4. Оценка уровня финансовой безопасности и конкурентоспособности на страховом рынке может быть предоставлена в зависимости от финансового состояния страховой компании. Соответственно, при оценке финансового состояния страховой компании основным источником считается ее бухгалтерский баланс.

5. С точки зрения правил корпоративного управления, менеджеры и инвесторы, чьи интересы противоречат друг другу в деятельности любой страховой компании, являются сторонами, принимающими управленческие решения, и именно позиция этих сторон является решением вопросов комплексного анализа и прогнозирования ее финансового состояния. Для данной цели существуют принципиально новые методы комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования, основанные на формуле интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций, взаимосвязанные с показателями бухгалтерского баланса страховых

компаний. При этом, данные методы приводят каждую из частей  $a$ ,  $b$ ,  $s$ ,  $x$ ,  $d$ ,<sup>42</sup> входящую в структуру разделов активов и пассивов бухгалтерского баланса страховой компании, в виде эквивалентного математического уравнения  $a + b = x + c + d$ , с точки зрения двух моделей (то есть, модель  $a+b-(c+d)=x$  предназначена для интересов инвесторов и модель  $a+b-(x+d)=c$  для интересов менеджмента). В этом случае необходимо разделить на два вида математически-алгоритмических процессов и посредством них применить правило комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования финансового состояния страховых компаний. Согласно данному правилу, два вида методов, основанных на математических и алгоритмических процессах, составлены на основе МСФО и национальных стандартов бухгалтерского учета, что позволяет страховой компании, в методологическом аспекте, провести простой и эффективный комплексный ретропрогнозный анализ и комплексное прогнозирование их финансового состояния с помощью показателей бухгалтерского баланса страховых компаний.

6. Согласно двум методам, основанными на математически-алгоритмических процессах, сравнение результатов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования бухгалтерского баланса страховых компаний (прогнозные и/или ретропрогнозные эталонные значения) с нормами индикаторов финансовой безопасности и конкурентоспособности (нормативные эталонные значения) обеспечивают достоверность определения на соответствие их нормативным значениям. Результаты практической апробации данных методов позволяют обобщить сравнение и оценку финансового состояния страховых компаний.

7. Применение методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования расширяет возможность деятельности финансово-аналитической службы страховой компании. Соответственно, модель горизонтально-функционального управления или службы индивидуальных финансовых аналитиков можно использовать в финансово-аналитической службе страховых компаний, действующих в Узбекистане.

8. Суғурта компанияларининг комплекс ретропрогноз таҳлил ва комплекс прогноз методлари компьютердаги реализацияси алгоритмик дастурини интеллектуал мулк объекти (ИМО) сифатида методологик, ҳуқуқий, иқтисодий ва ташкилий механизмлари мавжуд бўлиб, уларнинг ичида энг мураккаби – бу методологик механизмдир.

Существуют методологические, правовые, экономические и организационные механизмы реализации методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования страховых

---

<sup>42</sup>Где:  $a$  - долгосрочные активы в первом разделе актива;  $b$  - текущие активы во втором разделе актива;  $x$  - источники собственного капитала (или частного капитала) в первом разделе пассива;  $c$  - страховые резервы во втором разделе пассива;  $d$  - обязательства в третьем разделе пассива.

компаний с помощью компьютерной алгоритмической программы в качестве объекта интеллектуальной собственности (ОИС), среди которых самым сложным считается методологический механизм.

9. Эффективное финансовое управление и ведение инвестиционной деятельности страховых компаний может быть достигнуто за счет использования механизмов принятия инвестиционных и управленческих решений на основе применения методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования. Поскольку управляющий, инвестор, а также, результаты комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования имеют «причинно-следственную» взаимосвязь, что в свою очередь, считается сложным вопросом по управлению принятием управленческих и инвестиционных решений.

Таким образом, целью исследования была разработка теоретических предложений и практических рекомендаций по совершенствованию и внедрению методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования путем определения взаимосвязи показателей бухгалтерского баланса страховых компаний с помощью интерполяционной формулы Лагранжа в виде функций. При этом, результаты практической реализации моделей, направленных на удовлетворение интересов инвесторов и менеджмента страховых компаний, методики определения индикаторов финансовой безопасности и конкурентоспособности и их нормативных значений по показателям бухгалтерского баланса, а также методов комплексного ретропрогнозного анализа и комплексного прогнозирования способствуют сравнению и рейтинговой оценке финансового состояния страховых компаний в Узбекистане и достижению баланса интересов инвесторов и менеджмента в корпоративном управлении. В частности, посредством первого и второго типов методов, основанных на математическо-алгоритмических процессах были получены результаты прогноза и анализа для данных страховых компаний, на основе выполнения комплексного прогноза и комплексного ретроспективного анализа показателей бухгалтерского баланса страховых компаний, осуществляющих страховую деятельность в Узбекистане, что позволило сформулировать выводы, предложения и рекомендации по улучшению их реального состояния и определению перспективных потенциальных возможностей.

Таким образом, реализация разработанных научно-теоретических предложений и практических рекомендаций послужит совершенствованию комплексного финансового анализа страховых компаний, в том числе, прогнозирования и стратегического финансового планирования в перспективе, а также реализации соответствующих задач, обозначенных в Стратегии действий на 2017-2021 годы.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE SCIENTIFIC DEGREES  
NODSc.27.06.2017. I.17.01 AT TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE**

**TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE**

**ALIMOV BAKHODIR BATIROVICH**

**IMPROVEMENT OF COMPREHENSIVE ANALYSIS OF THE  
ACCOUNTING BALANCE SHEET INDICATORS OF INSURANCE  
COMPANIES**

**08.00.08 –Accounting, economic analysis and audit**

**ABSTRACT OF THE DISSERTATION OF THE DOCTOR OF  
PHILOSOPHY (PhD) ON ECONOMIC SCIENCES**

**TASHKENT- 2019**

**The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) on Economic Sciences was registered under number B2018.1.PhD/Iqt515 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

Doctoral dissertation has been prepared at Tashkent State University of Economics.

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

**Scientific supervisor:** **Shohazamiy Shohmansur Shohnazir ogli**  
Doctor of Economics, Professor

**Official opponents:** **Dusmuratov Rajabboy Davletboyevich**  
Doctor of Economics, Professor  
**Karimov Nematilla Fathullaevich**  
Doctor of Economics, Professor

**Leading organization:** **Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan**

The defense of the dissertation will take place on \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_» at the meeting of Scientific Council No.DSc.27.06.2017.I.17.01. at Tashkent Financial Institute. Address: 100000, Tashkent, Amir Timur avenue, 60 A. Tel: (71) 234-53-34, fax: (71) 234-67-71, e-mail: [admin@tfi.uz](mailto:admin@tfi.uz).

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information and Resource centre of Tashkent Financial Institute (registered No.\_\_\_\_). Address: 100000, Tashkent, Amir Timur avenue, 60 A. Tel: (71) 234-53-34, fax: (71) 234-67-71.

The abstract of the dissertation sent out on «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019.  
(mailing report № \_\_\_\_\_ on «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019)

**I.Kuziev**

Chairman of the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

**S.Mehmonov**

Scientific secretary of the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics, Professor

**J.Karimkulov**

Chairman of the scientific Seminar under the scientific council for awarding scientific degrees, Candidate of Economic sciences, Associate Professor

**TASHKENT- 2019**

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

**The aim of the research work is** to develop theoretical proposals and practical recommendations for improving the methods of complex retro-forecasting analysis and complex forecasting based on the expression by scientifically-based implementation using the Lagrange interpolation formula in the form of functions of the relationship between the balance sheet indicators and financial analysis of insurance companies.

**The tasks of the research work are:** Based on the aim of the research work, the following tasks were identified:

analytical systematization of insurance activity, its accounting and some definitions of financial analysis, the factual and general theoretical and methodological base, as well as the formulation of conclusions;

scientifically based development of an improved theoretical concept for a comprehensive analysis of the balance sheet of an insurance company;

development of methods for complex retro-forecast analysis and integrated forecasting, based on the Lagrange interpolation formula in the form of functions of the relationship of balance sheet indicators of insurance companies;

identification of indicators and their standards of financial security and competitiveness in terms of the balance sheet of an insurance company;

carrying out practical approbation of the methods of complex retro-forecast analysis and integrated forecasting of the balance sheet in insurance companies and, based on their results, the formation of scientific conclusions, theoretical proposals and practical recommendations;

comparison of the results of a comprehensive retro-forecast analysis and integrated forecasting of insurance companies with the norms of indicators of financial security and competitiveness;

development of theoretical proposals and practical recommendations on the organizational mechanism of algorithmic programming and financial and analytical services of organizations based on the methods of complex retro-forecast analysis and integrated forecasting, taking into account indicative standards in the activities of insurance companies;

development of investment and management decision-making mechanisms based on the methods of integrated retro-forecast analysis and integrated forecasting and the formation of theoretical proposals and practical recommendations for their application.

**The object of the research work** are insurance companies operating in the Republic of Uzbekistan and their balance sheet.

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

mathematical models and their theoretical and methodological foundations have been developed and scientifically based on the interests of investors and management in the form of mathematical equations for balancing the equivalents  $a$ ,  $b$ ,  $c$ ,  $x$ ,  $d$ , which form the structure of the asset and liability sections of the

balance sheet of insurance companies;

methods for calculating indicators of financial security and competitiveness based on accounting indicators of insurance companies have been developed with the account of their normative quantities;

a new method of complex retro-forecast analysis and its theoretical and methodological basis based on the Lagrange interpolation formula in the form of functions, taking into account the interests of investors and the management of insurance companies has been worked out

theoretical and methodological basis for a new integrated forecasting method based on the use of the Lagrange interpolation formula in the form of functions has been elaborated.

### **Scientific and practical significance of the research work.**

The scientific significance of the research results is that the research results, reflected in the scientific and theoretical base, developed scientific proposals and practical recommendations can be widely applied in conducting research aimed at improving the methods of integrated retro-forecast analysis and integrated forecasting through a scientifically-based implementation based on Lagrange interpolation formula in the form of functions of interrelation of indicators of the balance sheet of a comprehensive analysis of the financial condition of insurance companies.

The practical significance of the research results is determined by the use of developed scientific proposals and practical recommendations for making accurate, simple, urgent and reliable investment and management decisions based on a comprehensive retro-forecast analysis and integrated forecasting of balance sheet indicators of insurance companies at comparing the financial condition of insurance companies with other companies, rating assessment of the financial condition, achieving a balance of interests of investors as well as management in the corporate governance, the transition to a model based on the horizontal-functional analytical service division management to ensure the application of methods of analysis and complex retro-forecast analysis integrated forecasting in practice as well as the development of draft statutory acts in the future.

**Implementation of the research results.** Based on the developed proposals for improving the comprehensive analysis of accounting balance sheet indicators of insurance companies:

proposals for a mathematical model of the balance sheet and a theoretical and methodological basis for assessing the financial condition of insurance companies have been applied in practice by the joint stock company “Uzagrosugurta” and the joint stock company “Alskom” for the efficient organization of the activities of the department of accounting and reporting, the internal audit department, the financial department. (Implementation certificate №18-12/2927 dated on May 17, 2019 of the joint stock company “Uzagrosugurta”, as well as, Implementation certificate № 13-786 dated on May 15, 2019 of the joint stock company “Alskom”). These proposals have encouraged investors, managers, and other information users to make acceptable decisions;



proposals for the developed methods for calculating indicators of financial security and competitiveness and determining their normative quantities based on the balance sheet indicators of insurance companies have been applied in practice by the joint stock company “Uzagrosugurta” and the joint stock company “Alskom” for the development of internal working documentation of the department of accounting and reporting, the internal audit department, the department of corporate relations with shares and investments. (Implementation certificate №18-12/2927 dated on May 17, 2019 of the joint stock company “Uzagrosugurta”, as well as, Implementation certificate №13-786 dated on May 15, 2019 of the joint stock company “Alskom”). As a result, it has become obvious that the identified financial indicators based on the balance sheet indicators of insurance companies comply with the norms of indicators of financial security and competitiveness;

the proposal for a new method of complex retro-forecast analysis based on the Lagrange interpolation formula in the form of functions has been applied in practice by the joint stock company “Uzagrosugurta” and the joint stock company “Alskom” in taking effective management decisions. (Implementation certificate №18-12 / 2927 dated on May 17, 2019 of the joint stock company “Uzagrosugurta”, as well as, Implementation certificate №13-786 dated on May 15, 2019 of the joint stock company “Alskom”). Based on this method, either unused or used opportunities have been identified according to the financial condition of the insurance company and their quantities have been determined;

the proposal on the theoretical and methodological basis of the new integrated forecasting method based on the use of the Lagrange interpolation formula in the form of functions has been applied in practice for the development of perspective business plans of the joint stock company “Uzagrosugurta” and the joint stock company “Alskom”. (Implementation certificate №18-12/2927 dated on May 17, 2019 of the joint stock company “Uzagrosugurta”, as well as, Implementation certificate №13-786 dated on May 15, 2019 of the joint stock company “Alskom”). This method has enabled to determine the balance sheet indicators that can be achieved in the coming period based on the balance sheet indicators of insurance companies. This provided investors, managers and other decision makers with the opportunity to make appropriate decisions.

computer programs (software) that perform a comprehensive retro-forecast analysis and integrated forecasting based on the normative quantities of indicators of financial security and competitiveness based on the balance sheet indicators have been applied in practice by the joint stock company “Uzagrosugurta” and the joint stock company “Alskom” in the practice of the department of accounting and reporting, the internal audit department, the department of corporate relations with shares and investments, department of information technology and communications. (Implementation certificate №18-12/2927 dated on May 17, 2019 of the joint stock company “Uzagrosugurta”, as well as, Implementation certificate №13-786 dated on May 15, 2019 of the joint stock company “Alskom”). The developed electronic programs will enable to quickly, correctly and accurately

perform a comprehensive analysis and evaluation of the balance sheet indicators in the activities of insurance companies. The program has the ability to form block chains based on the data.

**Evaluation of the research results.** The results of the research have been discussed at 15 scientific and practical conferences, including: at 9 republicans and 6 international scientific conferences.

**Publication of the research results.** On the topic of the thesis, 31 academic papers have been published, including 8 copyright certificates, 8 scientific articles in the journals recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, 2 in foreign journals, as well as 15 theses at scientific conferences.

**Structure and volume of the research.** The research structure includes introduction, three chapters, conclusion, and applications. The volume of the research consists of 149 pages.

## ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ

### СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ LIST OF PUBLISHED WORKS

#### I бўлим (I часть; Part I)

1. Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия балансини уларнинг менежменти манфаати нуқтаи назаридан комплекс прогноз қилиш методи.// Халқаро молия ва ҳисоб.– Тошкент, 2019. - №2. 1-13-б. (08.00.00, №19).

2. Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс ретропрогноз таҳлил методи.// Молия ва банк иши. – Тошкент, 2019. - №2. 66-79-б. (08.00.00, №19).

3. Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия балансини комплекс таҳлил қилишнинг назарий талқини.// Бизнес эксперт. - Тошкент, 2019. - №5. 52-57-б. (08.00.00, №3).

4. Alimov B.B. Improving the methods for complex retro forecast analysis and complex forecasting methods based on lagrange interpolation formula of the accounting balance at insurance companies.// “International Journal of Research in social sciences” Volume-9, Issue-7, July 2019. 70-100 p. (№ 40 Research Gate Impact Factor: 0.35).

5. Алимов Б.Б. Суғурта захирасини инвестициялаш натижасида даромадларнинг жамланиш жараёнининг модели. // “Ўзбекистон Республикасининг Ҳаракатлар стратегияси: макроиқтисодий барқарорлик, инвестицион фаоллик ва инновацион ривожланиш истиқболлари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2018, 88-91-б.

6. Алимов Б.Б. Суғурта компанияларнинг бухгалтерия баланс кўрсаткичлари таҳлилини марков занжирлари ва лагранж интерполяция модели асосида амалга ошириш – молиявий таҳлилнинг янги математик усуллари. // “Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2018, 188-192-б.

7. Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларини Лагранж интерполяция модели ёрдамида таҳлил қилиш ёндашуви. // “Пути и механизмы дальнейшего развития и либерализации экономики в свете реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2017, 295-302-б.

8. Алимов Б.Б. Суғурта ташкилотлари молиявий таҳлилида қўлланилувчи корпоратив мулкдор ва менежментнинг манфаатларини ҳисобга олувчи инновацион моделлар. // “Иқтисодиётни стратегик

ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2019, 16-18-б.

## II бўлим (II часть; Part II)

9. Алимов Б.Б. “Sug’urta tashkilotlarini kompleks prognoz qilish metodi” номли электрон дастур. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU 06676, 28.06.2019

10. Алимов Б.Б., Шоҳаъзамий Ш.Ш. “Sug’urta tashkilotlarini kompleks retroprognoz tahlil qilish metodi” номли электрон дастур. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU 06677, 28.06.2019

11. Алимов Б.Б., Шоҳаъзамий Ш.Ш., Абдураупов Р.Р. “Sug’urta tashkilotlari uchun integrallashgan KRPT & KP” номли электрон дастур. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU 06678, 28.06.2019

12. Алимов Б.Б., Хақимов Б.Ж., Олимов С.А., Панжиев С.Х. “Advanced Financial Analysis” номли электрон дастур. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU 06096, 21.02.2019

13. Алимов Б.Б., Хақимов Б.Ж., Очилов О.И., Қаландарова Н.Н., Бўриқулов М.Х. “Financial Analysis” номли электрон дастур. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU 05875, 18.12.2018

14. Алимов Б.Б., Хақимов Б.Ж., Бўриқулов М.Х., Қаюмов С.А. Корхоналар бизнес фаолиятида натижа ўзгаришига таъсир этувчи омиллар ўзгариши таъсир миқдорларини нисбий ҳамда мутлақ фарқлар усулларида ҳисоблаш электрон дастури. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU 05291, 17.05.2018

15. Алимов Б.Б., Хақимов Б.Ж., Бўриқулов М.Х. Корхоналар бизнес фаолиятида натижа ўзгаришига таъсир этувчи омиллар ўзгариши таъсир миқдорларини индекс усулида ҳисоблаш электрон дастури. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU 05125, 13.03.2018

16. Алимов Б.Б., Абдуллаев А.Б., Бўриқулов М.Х., Қаюмов С.А. “Iqtisodiyfanlardantesttopshiriqlari - Fintest” номли электрон дастур. Электрон ҳисоблаш машиналари учун яратилган дастурнинг расмий рўйхатдан ўтказилганлиги тўғрисида гувоҳнома, №DGU05517, 16.07.2018

17. Alimov B.B., Shokhazamiy Sh. Sh. Methods for complex retro-forecast analysis and complex forecasting of the accounting balance in terms of the interests of investors of insurance companies. // “International Journal of Research

in social sciences” Volume-9, Issue-7, July 2019. 652-672 p. (№ 40 Research Gate Impact Factor: 0.35).

18. Алимов Б.Б., Шоҳаъзамий Ш.Ш. Ҳаётни суғурталовчи компаниялар фаолиятида суғурта захирасининг ишлатилиши билан боғлиқ молиявий жараёни моделлаштириш.// Молия. - Тошкент, 2018. - №1. 125-129 - б.(08.00.00, №12).

19. Алимов Б.Б., Шоҳаъзамий Ш.Ш. Суғурта компаниялари бухгалтерия балансини уларнинг инвесторлари манфаати нуқтаи назарида комплекс ретропрогноз таҳлил методи.// Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. – Тошкент, 2019. - № 3.1-18-б.(08.00.08, №10).

20. Алимов Б.Б., Шоҳаъзамий Ш.Ш. Суғурта компаниялари бухгалтерия балансини уларнинг инвесторлари манфаати нуқтаи назарида комплекс прогноз қилиш методи.// Иқтисодиёт ва таълим. - Тошкент, 2019. - №3.75-84-б. (08.00.08, №11).

21. Алимов Б.Б., Очилов О.И. Проблемы трансформации к МСФО в Узбекистане. // “Бухгалтерский учет: достижения и научные перспективы XXI века”: Материалы Международной научно-практической конференции кафедры бухгалтерского учета Российского университета кооперации. – Ярославль – Москва: Издательство «Канцлер», 2017. – с.14-20.

22. Алимов Б.Б., Усманова Н.Д. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида суғурта фаолиятини бошқаришни асосий тамойиллари.// “Банкларнинг молиявий барқарорлиги ва ресурслари етарлилигини халқаро меъёрлар ва стандартлар талаблари асосида баҳолаш ва бошқариш” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2017, 532-533-б.

23. Алимов Б.Б., Хакимов Б.Ж. Хўжалик юритувчи субъектларда тўлов қобилияти таҳлилинини такомиллаштириш масалалари.// “Банкларнинг молиявий барқарорлиги ва ресурслари етарлилигини халқаро меъёрлар ва стандартлар талаблари асосида баҳолаш ва бошқариш” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2017, 235-237-б.

24. Алимов Б.Б., Усманова Н.Д. Банклар ва суғурта ташкилотлари ўртасидаги муносабатларни ривожлантиришнинг замонавий йўллари таҳлили.// “Банкларнинг молиявий барқарорлиги ва ресурслари етарлилигини халқаро меъёрлар ва стандартлар талаблари асосида баҳолаш ва бошқариш” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2017,368-369-б.

25. Алимов Б.Б., Шоҳаъзамий Ш.Ш. Суғурта ташкилотлари молиявий таҳлилида қўлланилувчи корпоратив мулкдор ва менежментнинг манфаатларини ҳисобга олувчи инновацион моделлар.// “Иқтисодиётни стратегик ривожлантириш шароитида инновацион тадбиркорлик соҳасидаги долзарб масалалар” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2019, 20-22-б.

26. Alimov B.B., Khakimov B.J. The balance sheet liquidity analysis and new

approach on it.// “Ўзбекистон Республикасида бухгалтерия ҳисоби ва аудит тизимини халқаро стандартлар асосида такомиллаштириш масалалари” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2017. 270-271-б.

27. Алимов Б.Б., Суннатов Ю.У. Суғурта компаниялари бухгалтерия баланси кўрсаткичларининг таҳлили ва меъёрларини аниқлаш усули.// “Молиявий ҳисобот ва аудитнинг халқаро стандартлари: қонунчилик асослари, амалиёт ва жорий қилиш муаммолари” мавзусидаги илмий-амалий конференция материаллари. – Тошкент, 2017. 83-85-б.

28. Алимов Б.Б., Махаммаджонов А. Суғурта ташкилотларида тўлов қобилятини таҳлил қилишнинг долзарб масалалари.// “Иқтисодий асосий тармоқларини модернизациялаш орқали рақобатбардошликни оширишнинг фундаментал асослари” ва “Ўзбекистонда суғурта фаолиятини модернизация қилишнинг самарали йўналишларини шакллантиришнинг фундаментал асосларини тадқиқ этиш” мавзусидаги грант тадқиқотлари доирасидаги илмий-амалий конференция материаллари. – Тошкент, 2017. 514-515-б.

29. Алимов Б.Б., Рахмонов Ш. Суғурта ташкилотларининг фаолиятини ўрганишда иқтисодий таҳлилнинг мақсади ва методлари.// “Иқтисодий асосий тармоқларини модернизациялаш орқали рақобатбардошликни оширишнинг фундаментал асослари” ва “Ўзбекистонда суғурта фаолиятини модернизация қилишнинг самарали йўналишларини шакллантиришнинг фундаментал асосларини тадқиқ этиш” мавзусидаги грант тадқиқотлари доирасидаги илмий-амалий конференция материаллари. – Тошкент, 2017. 516-б.

30. Алимов Б.Б., Тулебаева Н. Суғурта фаолиятида иқтисодий таҳлилни амалга ошириш.// “Иқтисодий модернизация ва диверсификация қилиш шароитида таркибий ўзгаришларнинг самарали йўллари статистик методлар асосида ўрганиш ва такомиллаштириш масалалари” мавзусидаги республика илмий амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2017. 219-220-б.

31. Алимов Б.Б., Мавлонов Н.Н. Хўжалик субъектларида таҳлилни ташкил этишнинг муҳим жиҳатлари.// “Ўзбекистон Республикасида пенсия ва суғурта фаолиятини ривожлантириш стратегияси: биринчи натижалар, муаммолари ва истиқболлари” мавзусидаги олий ўқув юртлариаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2016. 324-326-б.