

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ҚЎЛДОШЕВ ҚАМАРИДДИН МАНСУРОВИЧ

**ЎЗБЕКИСТОНДА ЎЗARO СУҒУРТАЛАШНИНГ МЕТОДОЛОГИК
АСОСЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси

АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент шаҳри 2019 йил

**Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси
автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата диссертации доктора экономических наук
(DSc)**

**Contents of dissertation abstract of the Doctor of Science (D.Sc) on
economical sciences**

Қўлдошев Қамариддин Мансурович Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш.....	3
Кулдашев Қамариддин Мансурович Совершенствование методологических основ взаимного страхования в Узбекистане.....	36
Kuldashev Kamariddin Mansurovich Perfection methodological basis mutual insurance in Uzbekistan.....	68
Эълон қилинган ишлар рўйхати Список опубликованных работ List of published works.....	72

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ҚЎЛДОШЕВ ҚАМАРИДДИН МАНСУРОВИЧ

**ЎЗБЕКИСТОНДА ЎЗАРО СУҒУРТАЛАШНИНГ МЕТОДОЛОГИК
АСОСЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси

АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент шаҳри 2019 йил

Фан доктори (DSc) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон
Республикаси Вазиrлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий
аттестация комиссиясида _____ рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме))
Илмий кенгашнинг веб-саҳифасида (www.tfi.uz) ва “ZiyoNET” Ахборот-таълим порталида
(www.ziynet.uz) жойлаштирилган.

Расмий оппонентлар:

Жумаев Нодир Хосиятович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Хайдаров Низомиддин Хамраевич
Иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Хамидулин Михаил Борисович
Иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот:

Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги
илмий даража берувчи DSc.27.06.2017.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил
“___” _____ соат _____ даги мажлисида бўлиб ўтади. (Манзил: 100000, Тошкент
шаҳри, Амир Темур шох кўчаси 60А уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-11-48,
e-mail: admin@tfi.uz).

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин
(_____ рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100000 Амир Темур шох кўчаси 60А
уй. Тел.: (99871) 234-53-34)

Диссертация автореферати 2019 йил “___” _____ кун тарқатилди.

(2019 йил “___” _____ даги _____ рақамли реестр баённомаси).

Б.Э.Тошмуродова
Илмий даражалар берувчи Илмий
кенгаш раиси, иқтисодиёт
фанлари доктори, профессор

С.У.Меҳмонов
Илмий даражалар берувчи Илмий
кенгаш котиби, иқтисодиёт
фанлари доктори, профессор

Ж.И.Каримқулов
Илмий даражалар берувчи Илмий
кенгаш қошидаги Илмий семинар
раиси, иқтисодиёт фанлари
номзоди, доцент

КИРИШ (Докторлик диссертацияси (DSc) аннотацияси)

Мавзунинг долзарблиги ва зарурати. Суғурта фаолияти тадбиркорлик таваккалчилиги оқибатларини, халқаро муносабатлардаги савдо, туризм ва бошқа жараёнларда юзага келадиган хатарларни бартараф этиши, ижтимоий ҳаётдаги барқарорликни таъминлаши ҳамда иқтисодиётга инвестициялар жалб қилиш учун сезиларли манбаларни шакллантириши, инвестиция рискларини юмшатиши билан ажралиб туради. Хорижий мамлакатларнинг ривожланган суғурта бозорлари халқаро суғурта бозорининг қисми сифатида намоён бўлади. Шу билан бирга у хорижий мамлакатларда иқтисодиётнинг етакчи тармоғи ҳисобланиб, унинг ҳиссаси ялпи ички маҳсулотнинг 8-12 фоизини ташкил этмоқда. Кўплаб ахборот ва статистик хусусиятдаги маълумотларга кўра, суғурта соҳаси ривожланган мамлакатларда суғуртанинг муқобил шакллари амал қилмоқда. Суғурта соҳаси ўзининг ривожланган даражасида иқтисодиётнинг базавий тизимларидан бири сифатида намоён бўлади. Бундай даражага эришишда суғуртани ташкил қилишнинг иккита асосий шакли амал қилиши муҳим ҳисобланади. Булар: тижоратга асосланган суғурта ва ўзаро суғурта шакллари дур. Ўзаро суғурта дунёнинг ривожланган ва кўпгина ривожланаётган мамлакатларида катта ҳажмдаги суғурта хизматларини амалга оширмоқда. Ҳозирда фақат йирик ўзаро суғурталаш жамиятлари (ЎСЖ) сони “Шимолий Америкада 219 та, Европада 207 та, Осиё ва Океанияда 59 та, Лотин Америкасида 9 та ва Африкада 6 тани ташкил этмоқда”.¹ Шу билан бирга, “кейинги йилларда кўпгина мусулмон мамлакатларида ҳамда Америка ва Европа мамлакатларида ўзаро суғуртанинг модификациялашган шакли – такафул-суғурта (исломий суғурта) сезиларли даражада ривожланмоқда”.²

Дунё миқёсида глобализация жараёнлари кучайиб бораётган бугунги кунда, ушбу жараёнга кириб бораётган мамлакатимизда иқтисодиётни модернизация қилиш давом этаётган ва айниқса тадбиркорлик фаолияти кўлами кескин даражада ошиб бораётган ҳолатда, суғурта хизматларига бўлган эҳтиёж янада ортиб бормоқда. Бу албатта, ўз навбатида, суғурта фаолияти ва суғурта бозорини ривожлантириш ҳамда ҳуқуқий, ташкилий, иқтисодий бошқариш механизмларини такомиллаштиришни, суғурталашнинг янгича шаклларини амалга киритишни тақозо этади. Аммо таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, олиб борилаётган жуда кўплаб тадбирлар, қабул қилинаётган қонунлар, фармон ва қарорларга қарамасдан, мамлакатимизда суғурта соҳаси ҳозирги замон талаблари даражасида ривожлана олмаяпти. Кўп сондаги потенциал суғурталанувчиларда мавжуд рисклар суғурталанмай қолмоқда. Суғурта иқтисодиётни диверсификация қилиш ва иқтисодий ўсишнинг асосий омилига айланмаган. Ушбу ҳолат мазкур соҳани илмий жиҳатдан ўрганиш ва тадқиқ қилишни талаб этади.

¹ ICMIFнинг www.icmif.org сайти маълумотлари

² Engku Rabian Adawiah Engku Ali, Hassan Skott P.Odierno, Essential Guide to Takaful (Islamic Insurance). //CERT Publication Sdn. Bhd. – Kuala Lumpur, Malaysia.2008.

Ўзбекистонда суғурта ташкилотлари фаолиятини ривожлантиришга, истиқболда халқаро суғурта бозорларида мустақкам ўрин эгаллашига эришиш йўлида ижобий ишлар амалга оширилмоқда. Республика иқтисодий-сиёсий ҳаётининг барча жабҳаларида бугунги кунда юз бераётган ижобий ўзгаришлар иқтисодиёт молия тизимининг таркибий қисмларидан бири бўлган суғурта соҳасининг роли ошиб бориши учун объектив шарт-шароитларни яратмоқда. Ҳукуматимиз томонидан қабул қилинган ҳужжатларда “...суғурта, лизинг ва бошқа молиявий хизматларнинг ҳажмини уларнинг янги турларини жорий қилиш ва сифатини ошириш ҳисобига кенгайтириш”³ асосий вазифалардан бири сифатида белгиланган. Шу мақсадда суғурта соҳасини янги ривожланиш босқичига кўтаришга йўналтирилган тадбирларни амалга ошириш долзарблик касб этади. Бу борада суғуртанинг алоҳида шакли ҳисобланган ўзаро суғуртани шакллантириш мазкур муаммонинг ечимларидан бири эканлиги кўзга ташланмоқда. Бугунги кунда ўзаро суғурта халқаро даражага кўтарилган. Ўзаро суғурта барча саноати ривожланган мамлакатларда муҳим ўринга эга. ЎСЖлар томонидан тўпланган суғурта мукофотлари дунёнинг йирик суғурта бозорларида 42 фоиздан 70 фоизгачани ташкил этмоқда. Ҳозирги замон чет эл суғурта тизимларида (Европа, Америка, Японияда) бир қанча йўналишлар бўйича ўзаро суғурта етакчилик қилмоқда (айниқса ҳаёт суғуртаси ва нафақа суғуртасида). Ўзаро суғурта тўғрисидаги мазкур ҳолатлар Ўзбекистонда ўзаро суғурта фаолиятини илмий жиҳатдан ўрганишни тақозо этмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги Фармони билан тасдиқланган “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси”да белгиланган вазифалар, 2018 йил 1 августдаги ПФ-5495-сонли “Ўзбекистон Республикасида инвестиция муҳитини тубдан яхшилаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги, 2019 йил 5 апрелдаги П-5464-сонли “Ўзбекистон Республикасида фуқаролик қонунчилигини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Фармонлари, 2017 йил 9 октябрдаги ПҚ-3317-сонли “Кафолат” суғурта компанияси акциядорлик жамияти фаолиятини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги, 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сонли “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарорлари, Вазирлар маҳкамасининг 30.05.2017 йилдаги №1 йиғилиш баённомаси билан “Тиббий суғурта тўғрисида”ги қонунни ишлаб чиқиш бўйича комиссиянинг ташкил этилиши ва шу соҳадаги бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялар ривожланишининг

³ 2017-2021 йилларда Ўзбекистонни ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегияси, 2017 й. 7 февраль

I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш” устувор йўналишларига мувофиқ бажарилган.

Диссертация бўйича хорижий илмий-тадқиқотлар шарҳи. Суғурта соҳасининг ва хусусан ўзаро суғурталаш жамиятларининг барқарорлигини таъминлаш борасида илмий изланишлар жаҳоннинг етакчи илмий марказлари ва олий таълим муассасалари, суғурта соҳасини халқаро даражада мувофиқлаштириб боровчи халқаро ташкилотлар, хорижий мамлакатларнинг суғурта назоратини амалга оширувчи ташкилотлари, етакчи халқаро рейтинг агентликлари, суғурта компаниялари, жумладан, Standard&Poor’s - Халқаро рейтинг агентлиги (Development Research Group), Европа ўзаро суғурталаш компаниялари ва суғурта кооперативлари ассоциацияси – AMICE (Association of Mutual Insurers and insurance Cooperatives in Europe), Ўзаро суғурта жамиятларининг халқаро ассоциацияси – AISAM (“Association Internationale des sociétés Assurance Mutuelle” (International association of mutual insurance companies)), Суғурта назоратчилари халқаро ассоциацияси (Международная Ассоциация Страховых Надзоров – MACH, IAIS-International Organization of Insurance Supervisors), Молиявий барқарорлик кенгаши - FSB (Financial Stability Board), Кооперативлар ва ўзаро суғурталаш жамиятлари халқаро федерацияси - (International Cooperative and Mutual Insurance Federation - ICMIF), Суғурта тадқиқотлари халқаро ассоциацияси (ISSA) каби халқаро ташкилотлар томонидан амалга оширилмоқда.

Жумладан: суғурта тизими барқарорлигини таъминлаш мақсадида олиб борилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги илмий натижалар олинган: суғурта компаниялари фаолиятидаги тизимли аҳамиятга эга кўрсаткичлар билан молиявий коэффициентлар ўртасидаги ўзаро боғлиқлик ҳолатлари аниқланган (Standard&Poor’s), депозитларни суғурталаш орқали банк тизими барқарорлигини таъминлаш методологияси такомиллаштирилган (Kunt and Detragiache, Development Research Group); Европанинг 63 та ЎСЖ ва 52 та акционер суғурта компанияларида 1995-2014 йиллар оралиғи учун уларнинг фаолият натижалари бўйича тадқиқот ўтказилиб, молиявий барқарорликка таъсир кўрсатувчи омилларнинг хусусиятлари аниқланган ва уни аниқлаш усуллари ишлаб чиқилган (АСМЕ), суғурта компаниялари фаолиятини бирламчи баҳолаш усули ишлаб чиқилган (AISAM), суғурта компаниялари детерминантларининг тизимли аҳамиятга эгаллигини баҳолаш бўйича тадқиқот амалга оширилган ва баҳолаш усули ишлаб чиқилган (IAIS), 9та йирик суғурта компанияларининг 2011 йил молиявий ҳисоботлари бўйича тизимли аҳамиятга эга кўрсаткичлар IAIS методологияси бўйича таҳлил этилган ва таҳлил усуллари таклиф этилган (FSB), “CAMELS” рейтинг тизими асосий компонентлари асосида ЎСЖлар барқарорлигига баҳо бериш методологияси ишлаб чиқилган (ICMIF), Ўзаро суғурталаш жамиятларида капитал етарлилиги минимал талаблари ишлаб чиқилган (ISSA).

Дунё миқёсида суғурта тизими барқарорлигини таъминлашнинг илмий-

назарий, услубий ва амалий асосларини такомиллаштириш бўйича қатор, жумладан, қуйидаги устувор йўналишларда: суғурта тизимини ташкил этувчи институтлар ва уларнинг барқарор фаолият юритиш асослари, суғурта тизими барқарорлигини таъминлашда суғурта хизматлари сифатини оширишни такомиллаштириш, суғурта ташкилотлари тўловга қобиллигини таъминлашда актуар хизматларнинг алоқадорлиги, суғурта фаолиятини модернизация қилишнинг самарали йўналишларини шакллантиришнинг фундаментал асослари мавзуларида тадқиқотлар олиб борилмоқда.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш, ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш ва фаолияти самарадорлигини ошириш масалалари бўйича бир қанча чет эллик олимлар илмий изланишлар олиб боришган. Булар сифатида А.Манэс, Д.Бланд, В.В.Шахов, В.И.Рябкин, Т.А.Федорова Т.А.Меребашвили, Д.С.Лопаткин, В.А.Зеленчук, Е.И.Ивашкин, М.Л.Бурлакова, А.А.Алексеев, А.Л.Лелчук, А.А.Гвозденко, В.Б.Гомелля, Ю.Б.Рубин, В.И.Солдаткин, И.В.Логвинова, Р.Т.Юлдашев, К.Г.Воблый, К.Е.Турбина, В.Н.Дадьков, Ю.В.Пинкин, М.Н.Куликова, В.М.Бартош, А.Н.Рябчиков, С.Г.Скакун ва бошқаларни таъкидлаб ўтиш мумкин⁴.

⁴Манэс А. Основы страхового дела. М., 2010. С. 105, D.Bland Insurance:Principles and Practice, The Chartered Insurance Institute 1993, перевод на русский язык 1998, 39-41 стр., М.Л.Бурлакова Развитие взаимного страхования в России, диссертация на соискание к.э.н., Иркутск 2005, В.В.Шахов Страхование учебник Москва ЮНИТИ 2004 125 стр., под.ред. В.И.Рябкина Страхование Москва Экономист 2006 205 стр., под.ред.проф.Т.А.Федоровой Страхование Москва Магистр 2008, 147 стр. Т.А. Меребашвили Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев, диссертация на соискание к.ю.н., Д.С. Лопаткин Развитие взаимного страхования в сфере туризма, диссертация на соискание к.э.н., Москва 2014, В.А. Зеленчук Совершенствование взаимного страхования от несчастного случая в предпринимательской деятельности, диссертация на соискание к.э.н., Москва 2013, Е.И. Ивашкин Взаимное страхование в условиях реформирования экономики, диссертация на соискание д.э.н., Москва 2000, А.А.Алексеев Страхование Ростов-на-Дону Феникс 2008 302 стр., А.Л.Лелчук Страхование жизни Москва Анкил 2010 23 стр., А.А.Гвозденко Основы страхования Москва Финансы и статистика 1999 223 стр. Ред.кол.В.Б.Гомелля, Ю.Б.Рубин, В.И.Солдаткин Страховой портфель Москва СОМИНТЕК 1994 9 стр. И.В.Логвинова Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в Российской экономике, Диссертация на соискание д.э.н. Москва 2011. Р.Т.Юлдашев Очерки теории страхования: ретроспективный анализ развития. Москва Анкил, 2009, 89 стр. К.Г.Воблый Основы экономики страхования, Москва, Анкил 1993, 14-15 стр. К.Е.Турбина, В.Н.Дадьков Взаимное страхование, Москва, Анкил, 2007г., Ю.В.Пинкин Справочник страховщика, Ростов на- Дону, Феникс 2007, 91-127 стр. М.Н.Куликова Обязательное взаимное страхование строений от пожара в России, диссертация на соискание к.э.н. Москва 2005, В.М.Бартош Взаимное страхование по Российскому праву. Диссертация на соискаине к.ю.н. Москва 2005, А.Н.Рябчиков Направление развития взаимного страхования в регионе. Диссертация на соискание к.э.н. Екатеринбург 2010, С.Г.Скакун Взаимное страхование в системе современного мирового страхового хозяйства, диссертация на соискание к.э.н. Москва 2009.

⁴ Гуломов С.С., Боев Ҳ.И., Боева Ж. Валюта, кредит, молия ва суғурта муаммолари. Т.: Меҳнат 1998, 116 б., Ашрафханов Б., Мирсадиқов М. Развитие страхового законодательства республики Узбекистан//Рынок, деньги и кредит, 2002, №11, Хусанов Р.Ҳ., Ядгаров А.А. Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта тизими Т.:Янги аср авлоди-2005 79 б., Шеннаев Х. Суғурта агентлари учун қўлланма. Т.:infoCOM.UZMЧЖ 2010 й. 205 б., Имомов У. Ўзбекистон суғурта компаниялари ва тижорат банклари ўзаро алоқалари механизмларини такомиллаштириш йўллари//Молия, 2017, №5, Ш.Джанадилов Суғурта компаниялари рақобатбардошлигини оширишда ахборот оқимларини оптимал ташкил қилиш усуллари// Молия, 2014, №5, Асқарова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республики Узбекистан, автореферат дисс. на соискание к.э.н., Т.: Институт экономики АН РУз-2003, Боймуротов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизминини такомиллаштириш, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати, Т.: Давлат ва жамият қурилиши академияси-2004, Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: БМА, 2007, Абдурахмонов И.Х.

Мамлакатимиз олимлари томонидан суғурта соҳасининг турли жиҳатлари ўрганилган ва ўрганиш натижалари уларнинг асарларида ўз аксини топган. Булар сифатида С.Ғуломов, Ҳ.Боев, Ҳ.Собиров, Ашрафханов Б., Мирсадиков М., Р.Х.Ҳусанов, Х.Шеннаев, У.Имомов, Ш.Джанадиллов ва бошқаларни таъкидлаб ўтиш мумкин⁵. Бундан ташқари бир қанча олим ва мутахассислар томонидан ушбу соҳага бағишланган номзодлик ва докторлик диссертациялари ҳимоя қилинган. Булар М.Асқарова, Т.Боймуротов, А.Нуруллаев, И.Абдурахмонов, И.Кенжаев, Г.Халиқулова ва бошқалардир.

Аммо улар томонидан ўзаро суғурталаш фаолияти алоҳида тадқиқот объекти сифатида ўрганилмаган.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация иши Тошкент молия институтининг “Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари” мавзусидаги илмий-тадқиқот ишлари режасига мувофиқ бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади. Мазкур тадқиқот комплекс хусусиятга эга бўлиб, иқтисодиётни модернизациялаш шароитида суғурта хизматларига бўлган талабни зарур даражада таъминлашда ўзаро суғуртанинг ўрнини асослаш, ушбу фаолиятнинг афзалликларини кўрсатиб бериш, ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш ва амал қилиш методологиясини ҳамда ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари. Диссертация ишининг мақсадидан келиб чиққан ҳолда куйидаги вазифаларни бажариш кўзда тутилган:

Ўзбекистонда суғурта соҳасининг ҳозирги ҳолатини таҳлил қилиш асосида унинг иқтисодиётдаги ўрнини аниқлаш;

суғурта институтини иқтисодиётнинг базавий тизимларидан бири сифатида намоён бўлишида тўсиқ бўлаётган ҳолатларни аниқлаш;

суғуртанинг муқобил шакли сифатида ўзаро суғуртанинг юзага келиши ва тараққиётини ўрганиш;

ўзаро суғуртанинг моҳиятини, унинг ўзига хос хусусиятлари ва тижорат суғуртасидан фарқли ҳамда афзаллик жиҳатларини аниқлаш;

мамлакатимизда ўзаро суғурталаш жамиятлари фаолиятини йўлга қўйишнинг ташкилий ва ҳуқуқий жиҳатларини яратиш ва такомиллаштириш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш;

ўзаро суғурталаш фаолияти узоқ йиллардан бери самарали қўлланиб келаётган чет мамлакатлар тажрибаларини ўрганиш;

Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: БМА, 2010, Кенжаев И.Ғ. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019, Халиқулова Г. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмининг такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019

қишлоқ хўжалиги суғуртасини ташкил этишда ўзаро суғуртани қўллаш масалаларини тадқиқ қилиш ва афзалликларини аниқлаш;

бахтсиз ҳодисалардан суғурталашда ўзаро суғурта усулларини қўллаш бўйича таҳлиллар олиб бориш;

ўзаро суғуртанинг модификациялашган шакли сифатидаги такафул-суғуртанинг моҳияти ва ўзига хусусиятларини илмий таҳлил қилиш, унинг ислом мамлакатларидаги ҳолатини ўрганиш ва Ўзбекистонда жорий қилиш бўйича таклифлар ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти. Ўзбекистон Республикасининг миллий суғурта бозори ва ушбу бозор субъектлари, суғурталанувчи ва потенциал суғурталанувчи юридик ва жисмоний шахслар, чет мамлакатларнинг ўзаро суғурталаш жамиятлари ҳамда ўзаро суғурта фаолиятини мувофиқлаштирувчи халқаро ташкилотлар тадқиқот объекти бўлиб ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предмети. Ўзбекистон Республикасининг суғурта ташкилотлари билан суғурталанувчи ва потенциал суғурталанувчи юридик ва жисмоний шахслар ўртасидаги муносабатлар, чет мамлакатларнинг ўзаро суғурталаш жамиятлари фаолияти билан боғлиқ ҳуқуқий, молиявий-иқтисодий муносабатлар, ўзаро суғуртани ташкил этиш ва амал қилиш методологияси, суғурта ва ўзаро суғуртага оид ҳуқуқий ва меъёрий ҳужжатлар тадқиқот предмети бўлиб ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Тадқиқотни амалга ошириш жараёнида мантиқий ва таркибий таҳлил қилиш, гуруҳлаштириш, иқтисодий-математик ва иқтисодий-статистик таҳлил, ўзаро ва қиёсий таққослаш усулларидан самарали фойдаланилди.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

ўзаро суғурта фаолияти ихтиёрий бадаллар ҳисобидан ташкил этилиши ва улардан шакллантириладиган инвестиция маблағлари доимий даромад олиш имконини бериши асосланган;

тижорат суғуртасида огоҳлантириш тадбирларини йирик суғурта объектлари бўйича тизимли йўлга қўйиш имконияти аниқланган ва ушбу тадбирлар суғурта ҳодисаларининг камайишига олиб келиши асосланган;

қишлоқ хўжалиги билан боғлиқ таваккалчиликларни ўзаро суғурта орқали суғурталашнинг манфаатлар умумийлиги, ҳуқуқ ва мажбуриятлар тенглиги ва ҳудудий бирлик принциплари ишлаб чиқилган ва шу асосда суғуртани йўлга қўйиш орқали қишлоқ хўжалигини арзон ва ишончли суғурта хизматлари билан таъминлаш таклиф этилган;

кептив ўзаро суғурта усулларини концерн, холдинг, корпорациялар, компаниялар ва бирлашмалар таркибига кирувчи тузилмалар ўртасида қўллаш таклиф этилган;

врачлар касбий жавобгарлиги суғуртасини ўзаро суғурта жамиятлари ва тижорат суғурта ташкилотларига жорий этишда кўтарилувчи ва пасаювчи коэффициентларни қўллаш механизми ишлаб чиқилган;

Ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш босқичида бирламчи

фондни шакллантиришнинг пай-бадал ҳамда имтиёзли кредит усуллари таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

Ўзбекистонда ўзаро суғурта соҳасининг ҳуқуқий таъминоти етарли даражада эмаслиги ҳамда мавжуд қонунчиликдаги камчиликлар аниқланган ва шу бўйича таклифлар ишлаб чиқилиб, амалиётга жорий этилган;

ўзаро суғуртанинг келиб чиқиши ва ҳозирги ҳолати таҳлил этилиб, жаҳоннинг кўпгина миллий ва халқаро суғурта бозорларида суғурта хизматларининг катта қисми ўзаро суғурта жамиятлари томонидан амалга оширилаётганлиги аниқланган;

ўзаро суғуртанинг тижорат суғуртасидан афзаллик жиҳатлари аниқланган ва ушбу хусусиятлар Ўзбекистонда ўзаро суғуртанинг оммавийлашуви, шу асосда аҳолини суғурта хизматлари билан кенгрок камраб олиш имконини бериши асосланган;

умумий белгиларидан келиб чиққан ҳолда, ўзаро суғурталаш жамиятларини турлари бўйича классификациялаш амалга оширилган;

Ўзбекистонда ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш принциплари ишлаб чиқилган;

ўзаро суғуртада “Огоҳлантириш ва олдини олиш заҳираси”ни ташкил этиш ва уни мажбурий заҳира сифатида шакллантириш суғурта ходисаларининг камайишига ва Ўзаро суғурта жамияти молиявий барқарорлигининг ошишига олиб келиши аниқланган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Илмий ишда қўлланилган дастлабки маълумотларнинг ишончлилиги хулоса, таклиф ва тавсияларнинг аниқлигини таъминлаб берувчи меъерий-ҳуқуқий база сифатида Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Давлат статистика қўмитасининг расмий эълон қилинган маълумотлари, мамлакат ва хорижий олимларнинг эксперт баҳолари ва ишланмалари; халқаро ташкилотларнинг нашрдаги расмий маълумотлари, суғурта компанияларининг ҳисоботлари, Internet тармоғида тақдим этилган маълумотлар, шунингдек изланувчининг шахсий тадқиқот маълумотларидан ташкил топганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот давомида ишлаб чиқилган назарий хулосалар ва улар асосида шакллантирилган амалий таклифлар мамлакатда ўзаро суғурталаш жамиятлари фаолиятини шакллантиришнинг назарий ва методологик асосларини яратиш ва такомиллаштиришда фойдаланилади ва бу ўз ўрнида фуқаролар, корхона ва ташкилотларни суғуртанинг мамлакат учун янги шакли орқали самарали суғурта ҳимояси билан тўлиқрок камраб олишга ёрдам беради, бу борадаги давлат молиявий харажатларини камайтиради.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Тадқиқот натижасида диссертант томонидан таклиф этилган, ўзаро суғурта соҳасидаги қонунчиликни такомиллаштириш бўйича таклифлар амалиётга татбиқ қилиш учун Молия вазирлиги томонидан қабул қилинган (Молия вазирлигининг

2019 йил 5 мартдаги №СА/16-02-32-20/243 сонли хати), “Ўзаро суғурта фаолияти тўғрисида” қонун лойиҳасини ишлаб чиқиш, тегишли қонунларга ва қонуности ҳужжатларига қўшимча ва ўзгартиришлар киритиш тўғрисидаги таклиф Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан қабул қилиниб, Ўзбекистон Республикаси Президенти қарори лойиҳасининг “Йўл харитаси”га киритилган (Молия вазирлигининг 2019 йил 5 мартдаги №АК/16-37/674 сонли хати);

тижорат суғурта ташкилотларида суғурталанган йирик суғурта объектларида тизимли равишда огоҳлантириш тадбирларини амалга ошириш тўғрисидаги таклиф “ALSKOM” суғурта компанияси ва “Gross insurance” суғурта компанияси томонидан амалиётга татбиқ қилинган (“ALSKOM” суғурта компаниясининг 2019 йил 22 майдаги №03-818 сонли хати ҳамда “Gross insurance” МЧЖ суғурта компаниясининг 2019 йил 5-январда берилган №01/16 сонли маълумотнома). Мазкур таклиф амалда қўлланилиши натижасида “ALSKOM” суғурта компаниясида 2018 йилда 2017 йилга нисбатан 6907 тага камайган, “Gross insurance” суғурта компаниясида 2018 йилнинг 11 ойи давомида ўтган йилга нисбатан суғурта ҳодисалари сони 150 тага камайган ва натижада суғурта қопламалари учун тўланган пул маблағлари ўртача 1 млрд. 200 млн. сўмга камайган;

қишлоқ хўжалиги билан боғлиқ таваккалчиликларни ўзаро суғурта воситасида суғурталаш бўйича ишлаб чиқилган иқтисодий модель Ўзбекистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгаши ҳамда “Адолат” СДП томонидан маъқулланган ва амалиётга жорий этилган (Ўзбекистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгашининг 2019 йил 15 мартдаги №01/03-709 сонли маълумотномаси, ҳамда Ўзбекистон “Адолат” СДП сиёсий кенгашининг 2019 йил 13 мартдаги №01-03/91 сонли далолатномаси);

суғурта бозорининг етарли даражада ривожланмай қолаётганлиги билан боғлиқ ҳолатлар ва уларни ҳал этиш бўйича ишлаб чиқилган амалий тавсиялар, иқтисодиётнинг алоҳида тармоқларида кептив суғуртани амалга оширишда ўзаро суғурта усуллари кўллаш бўйича таклифлар Ўзбекистон суғурта бозорининг профессионал иштирокчилари Ассоциацияси томонидан амалиётда қўлланилмоқда (Ассоциациянинг 2019 й. 2 майдаги №52-а сонли маълумотномаси, унга кўра берилган таклифлар миллий суғурта бозорида суғурта мукофотларининг 176 %га ошиб 1635,2 млрд. сўмга етишида ўз хиссасини кўшган);

такафул-суғуртани Ўзбекистонда жорий этиш имкониятлари тўғрисидаги таклиф Ўзбекистон мусулмонлари идораси томонидан амалиётга жорий этиш учун қабул қилинган (Ўзбекистон мусулмонлари идорасининг 2019 йил 6-мартдаги №537 сонли маълумотномаси);

Врачлар касбий жавобгарлиги суғуртасини тижорат суғурта компаниялари ҳамда ЎСЖларда амалиётга жорий этиш бўйича ишлаб чиқилган қоидалар ва ЎСЖлар ташкил этиш босқичида бирламчи фондни шакллантиришнинг пай-бадал усули “UZARO” икки томонлама суғурта

килиш матлубот жамияти ҳамда АЛСКОМ АЖ суғурта компанияси томонидан амалиётга жорий этилган (“UZARO” матлубот суғурта жамиятининг 2019 йил 12 мартдаги №01/05 сонли маълумотномаси, унга кўра 10 млн. сўмдан ортиқ даромад ҳамда 5 млн. сўмга яқин суғурта фонди шакллантирилган), (“АЛСКОМ” АЖ суғурта компаниясининг 2019 йил 22 майдаги №03-818 сонли маълумотномаси).

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 13та илмий-амалий анжуманларда, жумладан, 5 та халқаро, 5 та Республика миқёсидаги ва 3 та Олий ўқув юртлариаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Шунингдек, тадқиқотчи 2017 йил 12 апрелда Тошкент молия институтида “Худудлар молиявий салоҳиятини юксалтиришда хизмат кўрсатиш соҳасининг аҳамияти” мавзусидаги республика илмий-амалий конференциясининг секциялар ишида, 2019 йил 26 февралда Тошкент давлат иқтисодиёт университетида “Суғурта ташкилотларида молиявий натижаларни шакллантириш ва солиққа тортиш масалалари” мавзусидаги илмий-амалий семинарда, 2019 йил 30 апрелда Ички ишлар вазирлиги Ёнгин хавфсизлиги институти ташкил этган “Ўзбекистон Республикасида ёнгина қарши суғурта институтини ўрнатиш муаммолари”га бағишланган конференцияларда Ўзаро суғуртанинг тутган ўрни ва хусусиятларига бағишланган маърузалар билан иштирок этган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 18та илмий иш, шу жумладан, 2та монография, Ўзбекистон Республикаси Олий Аттестация Комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 12та мақола, жумладан 9та республикада ва 3 таси хорижий журналларда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Илмий ишнинг таркиби кириш, тўртта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ҳамда иловалардан иборат. Диссертация ҳажми 254 бетни ташкил этган.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети шакллантирилган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилишнинг синовдан ўтганлиги, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг “Суғуртанинг муқобил шакли сифатида ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш методологияси ва ҳуқуқий асослари” деб номланган биринчи бобида дунё мамлакатларида ўзаро

суғуртанинг пайдо бўлиши ва тараққиёти, мазкур жамиятларнинг ўзига хос хусусиятлари ва афзалликлари, ўзаро суғурта методологияси, Ўзбекистонда тижоратга асосланган суғурта хизматларининг ҳозирги ҳолати ва ривожлантириш билан боғлиқ муаммолар, ЎСЖларни Ўзбекистонда ташкил этишнинг зарурияти ҳамда ҳуқуқий асослари тадқиқ қилинган.

Суғуртанинг илк пайдо бўлиши эрамыздан олдинги 2000инчи йилликларга бориб тақалиши ва суғуртанинг ушбу илк шакли илмий адабиётларда келтирилган маълумотларга кўра бугунги кундаги ўзаро суғурта шаклининг хусусиятларига мос келиши ва бу қадимда пайдо бўлган суғурта ўзаро суғурта экан деган хулоса қилишга асос бўлди.

Ўзаро суғуртанинг илк даврдан ҳозирга қадар босиб ўтган йўлини уч босқичга ажратиб, 1-босқич эрамыздан олдинги 2000 йилликдан XVIII асрнинг иккинчи ярмигача бўлган даврни ўз ичига олиши ва бу даврда суғурта хизматларининг мақсади соф бир-бирига ёрдамга асосланганлиги, бу хайрия, диний, ҳамкасблар ўртасидаги жамиятлар бўлганлиги аниқланган. 2-босқич XVIII асрнинг иккинчи ярмидан XX асрнинг биринчи ярмигача бўлган даврни ўз ичига олиб, бу даврда ўзаро суғурта хизматларни самарали амалга оширган ва суғуртага кучли эҳтиёж бор жойлардагина тижорат суғуртаси амал қилганлиги аниқланган. 3-босқич XX асрнинг иккинчи ярмидан ҳозирга қадар давом этаётган бўлиб, бу босқич суғурталанувчи гуруҳларнинг корпоратив манфаатларини ҳимоя қилиш ва ўзаро суғуртанинг миллий чегараларининг бузилиб халқаро даражадаги фаолиятининг ривожланиши билан характерланиши аниқланган.

1-жадвал

Дунёнинг ўнта йирик халқаро суғурта бозорларида ўзаро суғуртанинг хиссаси⁶ (2015 й.)

Суғурта бозоридаги умумий ҳажми бўйича ранжинг	Мамлакат номи	Жами суғурта мукофотларида ўзаро суғуртанинг улуши
1	АҚШ	37,7
2	Япония	39,1
3	Хитой	0,2
4	Англия	8,5
5	Франция	49,7
6	Германия	47,0
7	Италия	22,1
8	Ж.Корея	10,1
9	Канада	18,2

Бугунги кунга келиб ўзаро суғурта халқаро даражага кўтарилганлиги ва барча саноати ривожланган мамлакатларда муҳим ўринга эгаллиги, ушбу жамиятлар тўплаган суғурта мукофотлари дунёнинг йирик халқаро суғурта бозорларида 18 фоиздан салкам 50 фоизгачани ташкил этаётганлиги маълумотлар билан асослаб берилган (1-жадвалга қаранг).

⁶ Хорин А.Н., Бровкин А.В. Креативная экономика//том 12, №10, 2018 с.1721

Халқаро бозорлардаги ўзаро суғурта хизматларининг асосий қисми АҚШ, Япония, Франция ва Германия бозорлари ҳиссасига тўғри келмоқда.

2-жадвал

Дунё бўйича бир йилда тўплаган суғурта мукофоти бўйича энг йирик ўнталикка кирувчи ўзаро суғурталаш жамиятлари⁷ (2015 йил)
(млн. АҚШ доллари бирлигида)

Ўрни	Номи	Мамлакат	Активлари	Суғурта мукофоти
1	Kaiser Permanente	АҚШ	67,306	67,444
2	State Farm	АҚШ	236,936	64,819
3	Zenkyoren	Япония	451,072	49,720
4	Nippon Life	Япония	518,550	44,428
5	Nationwide	АҚШ	188,188	35,338
6	Liberty Mutual	АҚШ	86,475	32,454
7	Credit Agricole Assurances	Франция	345,048	30,369
8	Meiji Yasuda Life	Япония	303,630	28,374
9	New York Life	АҚШ	287,757	27,122
10	Achmea	Нидерландия	103,099	22,105

Кооперативлар ва ўзаро суғурталаш жамиятлари халқаро федерацияси (International Cooperative and Mutual Insurance Federation - ICMIF) маълумотларига кўра, тўплаган суғурта мукофотлари ва активлар бўйича ўзаро суғурталаш жамиятлари энг йирик ўнталиги юқоридаги ҳолатга эга бўлган (2-жадвалга қаранг). Жадвалда келтирилган энг катта активга эга ЎСЖлар Япониянинг Nippon Life ҳамда Zenkyoren ўзаро суғурталаш жамиятлари бўлиб, энг йирик ўнта суғурта ташкилотининг тенг ярми, яъни бештаси АҚШга тегишли.

3-жадвал

Ўзбекистон суғурта бозорида тўпланаётган суғурта мукофотларининг ЯИМдаги ҳиссаси⁸ (млрд.сўм)

Йиллар	ЯИМ (млрд.сўм)	Суғурта мукофотлари	ЯИМда суғурта мукофотлари улуши, % да	Ўсиш ёки камайиш, % да
2013	120861,5	338,5	0,28	+0,02
2014	145846,4	439,1	0,30	+0,02
2015	171808,3	551,5	0,32	+0,02
2016	199325,1	692,6	0,35	+0,03
2017	249100,1	927,5	0,37	+0,02
2018	407500,0	1635,2	0,40	+0,03

Диссертацияда Ўзбекистон суғурта бозорининг ҳозирги ҳолати таҳлил қилинган. Унга кўра, мамлакатимизда тижорат суғуртасига давлат томонидан алоҳида эътибор қаратилиб, қонунчилик такомиллаштирилган ва соҳа ривожини кўзда тутувчи турли имтиёзлар тақдим этилган бўлсада, ривожланиш орқада қолаётганлиги бир нечта кўрсаткичлар орқали асослаб

⁷ www.icmif.org сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

⁸ MF.UZ STAT.UZ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

берилган. Булар сифатида ЯИМда суғурта мукофотлари ҳиссаси кўрсаткичи Ўзбекистонда 15-17 йилдан бери деярли ўзгармасдан, бугунги кунда 0.40 фоизни ташкил этганлиги кўрсатиб берилган (3-жадвалга қаранг).

4-жадвал

Дунё мамлакатларида тўпланаётган суғурта мукофотларининг мазкур мамлакат ЯИМдаги ҳиссаси⁹ (2015 й.)

Мамлакатлар ялпи ички маҳсулотида суғурта мукофотлари улуши					
Нидерландия	12.99	Белгия	8.12	Венгрия	2.44
Корея республ.	12.12	Германия	6.74	Колумбия	2.43
Япония	11.44	Словения	5.46	Греция	2.36
Англия	11.27	Ҳиндистон	3.96	Болгария	2.01
Финландия	10.35	Польша	3.82	Украина	1.82
Швецария	9.57	Чехия	3.72	Туркия	1.37
Дания	9.45	Бразилия	3.65	Россия	1.33
Франция	8.92	Хитой	2.96	Белоруссия	0.94
Ирландия	8.49	Словакия	2.70	Саудия Араб.	0.75
АҚШ	8.18	Хорватия	2.69	Қозоғистон	0.71
Жами бўйича ўртача					5.42

Таққослаш мақсадида мазкур кўрсаткич дунёнинг 30 та мамлакатида қай даражада эканлиги жадвал асосида кўрсатиб берилган. Унга кўра энг юқори кўрсаткич Нидерландияга тегишли бўлиб, у 13 фоизга яқинни ташкил этган. Ушбу мамлакатлар ичида энг паст кўрсаткич Қозоғистонга тегишли бўлиб, бу кўрсаткични мамлакатимизнинг 2015 йилдаги ушбу кўрсаткичи билан таққосланганда икки ярим баравар, 2018 йил билан таққосланганда салкам икки баравар юқори бўлиб, 0,71 фоизни ташкил этган. (4-жадвалга қаранг)

5-жадвал

Ўзбекистонда тўпланаётган суғурта мукофотларининг аҳоли сонига нисбати кўрсаткичлари¹⁰

Йиллар	Аҳоли сони (млн. киши)	Суғурта мукофотлари (млрд. сўм)	Бир кишига тўғри келадиган суғурта мукофоти (сўм)	Ўсиш ёки камайиш (сўм)
2013	29993,5	338,5	11286	
2014	30492,8	439,1	14400	+3114
2015	31022,5	515,7	16623	+2223
2016	31575,3	692,6	21935	+5312
2017	32120,5	927,5	28876	+6941
2018	32717,9	1635,2	49979	+21103

Киши бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти кўрсаткичи суғуртанинг қай даражада оммавийлашганлигини белгиловчи кўрсаткич бўлиб, ушбу кўрсаткич мамлакатимизда сўнги йилларда ўсган бўлсада (5-

⁹ Страховое дело//Москва, Анкил, 2015 й. 7-сон

¹⁰ MF.UZ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

жадвалга қаранг), дунё мамлакатлари билан таққосланганда (6-жадвалга қаранг) катта фарқ мавжуд эканлигини кўриш мумкин.

Дунёдаги 36 та давлат ўртасида киши бошига тўғри келаётган суғурта мукофотлари кўрсаткичи аниқланган бўлиб, ушбу давлатлар ичида энг юқори кўрсаткич Швецарияда ва энг паст кўрсаткич Белоруссия давлатида эканлиги аниқланган. Белоруссиядаги кўрсаткич ҳам мамлакатимиздаги ушбу кўрсаткичдан ўн беш баравардан юқори эканлиги аниқланган.

6-жадвал

Дунё мамлакатларида киши бошига тўғри келаётган суғурта мукофотлари¹¹ (2012 йил ҳолати (АҚШ дол.))

Мамлакатларда киши бошига тўғри келган суғурта мукофотлари							
Швецария	7522	АҚШ	4047	Жан. Корея	2785	ЖАР	1081
Нидерландия	5985	Ирландия	4011	Австрия	2478	Словакия	480
Дания	5304	Австралия	3922	Италия	2349	Россия	182
Япония	5168	Швеция	3896	Я.Зеландия	1557	Туркия	146
Люксембург	5079	Тайван	3759	Испания	1505	Болгария	140
Финландия	4771	Франция	3544	Исроил	1464	Эрон	108
Гонгконг	4544	Канада	3534	БАА	1278	Қозоғистон	87
Норвегия	4488	Сингапур	3362	Словения	1248	Украина	68
Англия	4350	Германия	2804	Кипр	1179	Белоруссия	55
Жамига нисбатан ўртача							2695

Мамлакатда суғурта хизматлари ривожланиш даражасини белгиловчи юқорида келтирилган кўрсаткичларга асосланиб, Ўзбекистонда ҳозирги суғурта хизматлари сезиларли даражада паст деган хулоса чиқарилган.

Суғурталанувчиларда суғурта хизматларига бўлган ишончни таъминлашнинг муҳим омили суғурта мукофотларида суғурта қопламалари улуши даражасининг юқорилиги ҳисобланади.

7-жадвал

Ўзбекистон суғурта бозорида тўлаб берилаётган суғурта қопламалари ва уларнинг суғурта мукофотларига нисбати¹² (млрд.сўм)

Йиллар	Суғурта мукофоти	Суғурта қопламаси	Мукофотга нисбатан қоплама, %	Ҳаёт суғуртасидан ташқари суғурта қопламалари, %	Жамига нисбатан ўсиш ёки камайиш, %
2013	338,5	66,9	19,76	18,4	+3,00
2014	439,1	74,6	16,99	15,2	-2,77
2015	515,7	99,8	19,35	17,2	+2,36
2016	692,6	130,5	18,84	15,1	-0,51
2017	927,5	270,0	29,11	24,3	+10,27
2018	1635,2	461,4	28,21	16,2	-0,9

7-жадвал маълумотларига кўра, компаниялар томонидан тўлаб берилган

¹¹ Страховое дело//Москва, Анкил, 2015 й. 7-сон

¹² MF.UZ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

копламалар ҳажми йиллар давомида паст даражада сақланиб келмоқда. 2017 йилда ушбу кўрсаткич жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси бўйича тўловларни ҳисобга олмаганда (чунки моҳиятан бу тўловлар суғурта коплмаси эмас) жами суғурта мукофотининг 24,3 %ни, 2018 йилда эса янада пасайиб, 16,2%ни ташкил этган. Ушбу кўрсаткич Россияда 2016 йилда 43,2 фоизни, ривожланган мамлакатларда эса 70-80 фоизни ташкил этади.

Ўзбекистон суғурта бозорининг ўзига хос хусусиятларидан бири, бозорнинг ҳудудлар бўйича бир текис тақсимланмаганлигида. Чунки барча суғурта компаниялари Тошкент шаҳрида ташкил этилган бўлиб, уларнинг Бош офислари ҳам Тошкент шаҳрида жойлашганлиги хизматларнинг 50%дан ортиғи Тошкент шаҳри ҳиссасига тўғри келишига шароит яратиб бермоқда (8-жадвалга қаранг). Ушбу камчиликни ўзаро суғурта воситасида бартараф этиш мумкинлиги, чунки ЎСЖни кичик ҳудудда, нисбатан кам сондаги иштирокчилар билан ташкил этилган шароитда ҳам барқарор фаолият кўрсатиши мумкинлиги аниқланган.

8-жадвал

Суғурта мукофотларининг республика ҳудудлари бўйича тақсимланиши¹³, %

Ҳудудлар	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Тошкент ш.	58	52,1	53,7	54,8	52,2	55,6	52
Қорақалпоғистон республикаси ва барча вилоятлар	42	47,9	46,3	45,2	47,8	44,4	48
Жами:	100	100	100	100	100	100	100

Маълумки, қишлоқ хўжалиги барча соҳалар ичида хавф-хатар даражаси юқори соҳа ҳисобланади. Ушбу соҳани сифатли суғурта хизматлари билан таъминлаш унинг бир маромда ривожланишида муҳим омил бўлиб хизмат қилади. Аммо мамлакатда қишлоқ хўжалиги суғуртаси сезиларли даражада орқада қолмоқда. Фермер хўжалиklarининг асосий қисми умуман суғурта хизматлари билан таъминланмаган. 2017 йилда қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича тузилган шартномалар сони 53658 та бўлиб, 2016 йилга нисбатан камайиш юз берган (10-жадвал). Мамлакатда эса 160 мингга яқин фермер хўжалиklари ва бундан бир неча баравар кўп сондаги деҳқон ва шахсий хўжалиklar мавжуд. Қишлоқ хўжалиги суғуртаси билан ягона суғурта компанияси шуғулланади, яъни рақобат муҳити яратилмаган.

9-жадвал маълумотларидан кўришиб турибдики, кўпгина суғурта турлари бўйича кўрсатилаётган суғурта хизматлари ҳажмида 2017 йилда 2016 йилга нисбатан пасайиш юз берган. Давом этаётган инфляция даражасини ҳисобга олганда, мазкур пасайишнинг кўламидан янада юқори эканлигини таъкидлаш мумкин.

10-жадвал маълумотларига эътибор қаратганимизда, кўпгина суғурта турлари бўйича тузилган суғурта шартномалари сонидан ҳам камайиш юз

¹³MF.UZ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

берганлигини кўриш мумкин. Ушбу ҳолатлар қишлоқ хўжалиги суғуртасининг янада орқада қолаётганлигини тасдиқлайди.

9-жадвал

“Ўзагросуғурта” акционерлик суғурта компаниясининг суғурта турлари бўйича тўплаган суғурта мукофотлари¹⁴ (млн. сўмда)

Суғурта турлари	2013й.	2014 й.	2015 й.	2016 й.	2017 й.
Қишлоқ хўжалиги суғуртаси	9672,3	13263,4	18862,7	45609,3	37041,3
Аҳоли суғуртаси, ш.ж.	33357,8	36556,0	39306,8	42859,8	46102,3
Бошқа юридик шахслар суғуртаси	17721,1	33369,3	51337,6	53891,1	50689,8
Жами:	60751,2	83188,7	109507,1	142360,1	133833,5

Дунё мамлакатларида таклиф этилаётган суғурта турлари 2000 дан ортиқ бўлиб, мамлакатимизда уларнинг сони расмий маълумотларга кўра 105 та¹⁵ ва шундан фақат 50 тага яқини амалда қўлланилмоқда. Тадбиркорлик рискларининг катта қисми суғурта хизматлари билан таъминланмаган, жавобгарлик суғуртасининг ихтиёрий турлари деярли амалда йўқ, касбий жавобгарликнинг мажбурий турлари тўлиқ ишламаяпти.

10-жадвал

“Ўзагросуғурта” акционерлик суғурта компаниясининг суғурта турлари бўйича тузган суғурта шартномалари¹⁶ (дона)

Суғурта турлари	2013 й.	2014 й.	2015 й.	2016 й.	2017 й.
Қишлоқ хўжалиги суғуртаси	25429	28291	33960	58048	53658
Аҳоли суғуртаси	4119717	3896271	3684366	3365973	3167338
Бошқа юридик шахслар суғуртаси	89882	91144	94173	101038	116633
Жами:	4235028	4015706	3812499	3525059	3337629

Миллий суғурта бозори талаб даражасида ривожланмаётганига сабаб бўлаётган ҳолатлар сифатида яна қуйидагилар келтирилган:

- ўзаро суғуртанинг амалда мавжуд эмаслиги, яъни мукамал суғурта бозорининг яратилмаганлиги;
- суғурта бозори инфратузилмасининг ривожланмаганлиги;
- суғурта шартномаларининг бир томон манфаатини кўзлаган ҳолда тузилиши натижасида қопламалар ҳажмининг камлиги;
- суғурта ташкилотларига бўлган ишончнинг паст даражаси;
- соғлом ва кучли рақобат муҳитининг мавжуд эмаслиги;
- суғурта хизматлари концентрациясининг юқорилиги;
- ривожланган мамлакатлар суғурта бозорлари билан ҳамкорликнинг яхши йўлга қўйилмаганлиги;
- маркетинг ва реклама фаолиятининг ривожланмаганлиги;

¹⁴ “Ўзагросуғурта” АЖ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

¹⁵ Ўзбекистон Рес. Президентининг 2019 й. 2 августдаги “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарориги 2-илова

¹⁶ “Ўзагросуғурта” АЖ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

-малакали кадрларнинг етишмаслиги ва бошқалар.

Диссертацияда ўзаро суғуртанинг пайдо бўлиши, тараққиёти ва хусусиятларини ўрганган ҳолда, ўзаро суғуртага қуйидагича муаллифлик таърифи берилган: *ўзаро суғурта юридик ва жисмоний шахсларнинг мулки, ҳаёти, соғлиги ва бошқа мулкӣ манфаатларига етиши мумкин бўлган зарарларни, ихтиёрийлик асосида аъзоларнинг маблағларини бирлаштирган ҳолда ўзаро ёрдамга асосланган жамият тузиш орқали қоплаш демакдир.*

Ўзаро суғурта бўйича амалга оширилган тадқиқотлардан келиб чиққан ҳолда, диссертацияда ўзаро суғуртанинг тижоратга асосланган суғуртадан асосий фарқли жиҳатлари сифатида қуйидагилар аниқланган:

- ўзаро суғуртанинг нотижорат хусусиятга эгаллиги;
- суғурта фондини бошқариш бўйича барча аъзоларнинг тенглиги;
- жамият аъзолари бир вақтнинг ўзида суғурталовчи ва суғурталанувчи, яъни олинган суғурта жавобгарликлари бўйича барча аъзолар масъуллиги;
- аъзолар таркибининг профессионал ёки мулкӣ жиҳатдан бир хиллиги;
- инвестицион даромаддан барча аъзоларнинг манфаатдорлиги.

Ўзаро суғуртани ташкил этишнинг муҳим принципларидан бири суғуртавий манфаатларнинг умумийлигидир. Бу умумийликни жадвал орқали қуйидагича тасвирланган (11-жадвалга қаранг).

11-жадвал

Ўзаро суғуртада суғуртавий манфаатларнинг умумийлик белгилари¹⁷

Умумийлик соҳалари	Умумийлик иштирокчилари
Касбий белгилар	тиббий, нотариал, аудиторлик, риелторлик, фермерлик фаолияти ва ҳоказолар
Тармоқ белгилари	саноат, қишлоқ хўжалиги, қурилиш, савдо, умумий овқатланиш ва ҳоказо
Худудий белгилар	худудий, худудлараро, миллий, трансмиллий
Таваккалчилик белгилари	ёнғин, табиат ҳодисалари, иқтисодий хавф, кўчмас мулк билан боғлиқ хавф, ҳаёт фаолияти билан боғлиқ хавфлар

Жисмоний шахсларни ўзида бирлаштирган ЎСЖларда касбий белгилар муҳим ўрин тутди. Тармоқ белгилари юридик шахсларни ўзида бирлаштирган ЎСЖлар учун муҳим ҳисобланади. Худудий белгилар ЎСЖнинг ривожланганлик даражаси, молиявий имконияти ва бошқа омиллардан келиб чиқади. Риск белгилари ЎСЖнинг ихтисослашув хусусиятига боғлиқ.

Ўзаро суғуртанинг зарурлиги яна шунда кўринадики, бу суғуртада реал суғурта ҳимояси амалга ошади, суғурта фонди аниқ мақсад йўлида ишлатилади. Ўзаро суғурта тижоратга асосланган суғуртанинг муқобили ҳисобланади. Икки суғурта шаклининг бир вақтнинг ўзида бир миллий, худудий ёки халқаро суғурта бозорида амал қилиши бир бутун суғурта бозорининг шаклланишига олиб келади. Ўзаро суғуртанинг фаолият

¹⁷ Илмий тадқиқотлар асосидаги муаллиф ишланмаси

кўрсатиши бозорда соғлом рақобатни юзага келтиради ва шу билан бирга тижоратга асосланган суғуртанинг ҳар томонлама ривожланишига ижобий таъсир кўрсатади. Тижоратга асосланган суғурта компаниялари ўзларининг молиявий барқарорлигини сақлаб қолиш ва фаолият майдонини кенгайтириш учун, иш юритиш харажатларини камайтиришга, инвестицион даромадни кўпайтиришга ва тежалган маблағ ҳамда олинган даромадни тариф ставкаларини пасайтиришдан ҳосил бўладиган зарарни қоплашга сарфлашга, эгилувчан нархларни қўллашга, суғурталанувчиларни компания фойдасида иштирок этишга жалб қилишга ҳаракат қилади. Натижада бозорда сунъий равишда оширилмаган, ҳақиқий нархлар амал қилади.

Иккала суғурта шакли ҳам бирдай ривожланган мамлакатларда суғурта компанияларида иш юритиш харажатлари 10-15 фоизни ташкил қилади. Ўзаро суғурта яхши ривожланмаган Россияда ушбу харажатлар 30-35 фоизни, ўзаро суғурта деярли мавжуд бўлмаган бизнинг мамлакатимизда эса ушбу харажатлар ундан ҳам юқорини ташки этмоқда. Иккала суғурта шакли ҳам бирдай ривожланган мамлакатларда тўлаб берилаётган суғурта қопламалари 70-90 фоизни ташкил этмоқда. Россияда ушбу кўрсаткич 40-45 фоизни, бизнинг мамлакатимизда эса атиги 17-20 фоизни ташкил этмоқда.

Ўзаро суғурта ва тижоратга асосланган суғурта ўртасида фақатгина рақобат эмас, балки ўзаро ҳамкорлик муносабатлари ҳам юзага келади. Бу чет мамлакатлар тажрибасини ўрганишдан олинган хулоса ҳисобланади. Бундай ҳамкорлик асосан қайта суғуртада ўз аксини топади. Бундан ташқари, ўзаро суғурта кўпроқ мослашувчан суғурта инструменти бўлганлигидан келиб чиқиб, янги суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқиш ва синашда тажриба майдони ролини ҳам ўтайди. Янги суғурта маҳсулотлари ўзаро суғурта жамиятларида самарали қўлланилгандан кейин уларни тижорат суғурта ташкилотлари ҳам қўллай бошлайдилар.

Ўзаро суғурта мамлакатимизда энди шаклланаётган, янги соҳа бўлганлиги учун, бу соҳада малакали кадрлар етишмаслиги муаммоси юзага келади. Бу борада ҳам тижорат суғурта компаниялари билан ҳамкорликни йўлга қўйиб, кадрларни ЎСЖга вақтинчалик ёки доимий ишлашга жалб қилиш мумкин. Ўзаро суғурта билан тижорат суғуртасининг умумий асоси битта эканлиги ушбу кадрларнинг ўзаро суғуртани тезда ўзлаштиришларига имкон беради. ЎСЖ ходимларининг тижорат суғурта компанияларида малака оширишларини йўлга қўйиш ҳам яхши самара беради.

Ўзаро суғуртани амалга киритиш ва барқарор ривожланишини таъминлаш учун унинг ҳуқуқий таъминоти мукамал яратилиши муҳим ўрин тутаети. Мамлакатимизда ўзаро суғуртанинг ҳуқуқий таъминоти сифатида фуқаролик кодексининг 960-моддаси амал қилмоқда. Мазкур модда “Икки томонлама суғурта” деб номланган. Аммо ўзаро суғуртага олимлар томонидан берилган таърифлардан ҳамда унинг моҳиятидан келиб чиққанда ўзаро суғурта тушунчасига мос келади. Шунинг учун ҳам ушбу суғурта шаклини Россия Федерациясида “Взаимное страхование”, бундай жамиятларни эса “Общество взаимного страхования” деб аталади. Инглиз

тилида сўзлашувчи мамлакатларда эса (масалан АКШ, Англия) "Mutual insurance company" деб юритилади. Шулардан келиб чиққан ҳолда диссертацияда Фуқаролик кодекси 52-бобининг 960-моддасини "Ўзаро суғурта" деб номлаш ва шу йўналишда ташкил этилган жамиятни "Ўзаро суғурталаш жамияти" деб аташ таклиф этилган. Шу билан бирга, мазкур моддада ўзаро суғурта жамиятлари ўз аъзоларининг соғлиғи ва ҳаёти билан боғлиқ хатарларни суғурталаш кўзда тутилмаганлиги ўзаро суғуртанинг ривожланмай қолишига сабаб бўлиши келтирилган бўлиб, ушбу ҳолатни Россия Федерацияси мисолида асослаб берилган. Шу муносабат билан Фуқаролик кодексининг 960-моддасига шахсий суғуртани амалга оширишни кўзда тутувчи ўзгартириш киритиш таклиф этилган ва унинг янги таҳрири ишлаб чиқилган.

Мамлақатимизда амал қилаётган "Суғурта фаолияти тўғрисида"ги Қонуннинг 6-моддасида, фақатгина лицензияга эга бўлган тижорат суғурта ташкилотини суғурталовчи деб эътироф этилган. Бу ҳолат фуқаролик кодексидаги 960-моддани инкор этади. Шу муносабат билан Қонуннинг 6-моддасига ўзаро суғурта тўғрисида тушунча киритиш таклиф этилган.

Биргина фуқаролик кодексининг 960-моддаси ЎСЖлар ташкил этиш ва фаолиятини тартибга солиш учун етарли эмас. Чет мамлакатлар тажрибасида ўзаро суғурта фаолиятини амалга ошириш учун махсус қонунлар амал қилмоқда. Шулардан келиб чиқиб, диссертацияда мамлақатимизда "Ўзаро суғурта фаолияти тўғрисида"ги Қонунни ишлаб чиқиш таклиф этилган ва ушбу қонунда кўзда тутилиши муҳим ҳисобланган ҳолатлар ишлаб чиқилган.

"Ўзаро суғурталаш жамиятларида суғурта ишини ташкил этиш ва амалга ошириш йўналишлари" деб номланган 2-бобда ЎСЖларни ташкил этиш ҳамда давлат томонидан тартибга солиш бўйича чет мамлакатлар тажрибалари, ЎСЖларда суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқиш ва суғурта ишини ташкил этиш масалалари, суғуртанинг хавф-хатар ва огоҳлантириш

12-жадвал

Дунёдаги энг йирик 500 та ўзаро суғурта йўналишидаги ташкилотларнинг ташкилий шакллари¹⁸ (2015 йил ҳолати)

Ташкилот тури	Сони	Сонига нисбатан улуши, %	Суғурта мукофоти (млн.\$)	Суғурта мукофотидаги улуши, %
ЎСЖлар	376	75,2	833,217	72,4
Кооперативлар	62	12,4	229,531	19,9
Аралаш шакл	16	3,2	57,786	5,0
Дўстлик жамиятлари	14	2,8	15,945	1,4
R&I Club	13	2,6	4,308	0,4
Такафул-компаниялар	5	1,0	1,713	0,1
Бошқа ташкилотлар	14	2,8	9,147	0,8
Жами:	500	100	1 151,647	100

функциясини қўллаш масалалари чет мамлакатлар мисолида ўрганилган,

¹⁸ www.icmif.org сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

тадқиқ этилган ва шу асосда таклифлар ишлаб чиқилган. Хусусан, огоҳлантириш суғуртанинг функцияси бўлгани ҳолда мамлакатимиз суғурта компаниялари томонидан бунга эътибор қаратилмаётганлиги асосланган бўлиб, огоҳлантириш тадбирларини мазкур компаниялар томонидан йирик суғурта объектлари бўйича тизимли йўлга қўйиш таклифи берилган.

12-жадвалда дунё мамлакатларида амал қилаётган йирик ЎСЖларни ташкилий шакллари алоҳида келтирилган бўлиб, бунда соф ЎСЖлар сон жиҳатидан ва суғурта мукофотлари бўйича бозордаги улушига кўра ҳам асосий мавқега эга. Иккинчи ўринни кооператив шаклидаги ЎСЖлар эгаллаган.

13-жадвал

Дунёдаги энг йирик 500 та ЎСЖ ва кооперативларнинг дунё минтақалари бўйлаб жойлашуви¹⁹ (2014-2015 йиллар)

Минтақа	ЎСЖ ва кооперативлар сони	Суғурта мукофотлари (млн.\$), 2015 й.	Суғурта мукофотлари (млн.\$), 2014 й.	2014 й.га нис. 2015 й. да ўсиш ёки камайиш
Шим. Америка	219(11*)	511,692	488,322	+4.8%
Европа	207(70*)	434,840	432,669	+0.5%
Осиё ва Океан.	59(15*)	198,758	196,322	+1.2%
Лот. Америкаси	9(7*)	5,243	4,208	+24,6%
Африка	6(5*)	1,114	973	+14.5%

*ICMIFга аъзолар сони

13-жадвал маълумотларидан йирик ЎСЖларнинг асосий қисми Шимолий Америка ва Европада жойлашганлигини, ушбу кўрсаткич бўйича Осиё ва Океания мамлакатлари учинчи ўринда эканлигини кўриш мумкин.

14-жадвал

Европада ўзаро суғурта бозори²⁰ (2015 й.)

Кўрсаткичлар	Ҳаёт суғуртаси		Ҳаёт суғуртасидан бошқа суғурта турлари	
Суғурта мукофотлари	190 млрд.евро		235 млрд.евро	
Ўзаро суғурта улуши	44,8%		55,2%	
Суғурта турлари ва уларнинг улуши	Ҳаёт суғуртаси	34,3%	Соғлиқ суғуртаси	45,1%
	Инвестиция ва жамғармалар	33,6%	Автосуғурта	24,4%
	Пенсия ва аннуитетлар	27,7%	Жавобгарлик суғуртаси	12,2%
	Меҳнат қобилиятсизлиги ва соғлиқ суғуртаси	0,6%	Мулкий ва ёнғиндан суғурта	11,3%
	Бошқалар	3,8%	Бошқалар	7,0%
	Жами	100%	Жами	100%

2007 йилдан 2015 йилга қадар бўлган ораликда Европа ўзаро суғурта бозорлари юқори даражада ўсиб, 2015 йилда тўпланган суғурта мукофотлари

¹⁹ www.icmif.org сайти маълумотлари

²⁰ “Market InSights: Europe 2015” маълумотлари асосида тайёрланди

425 млрд. еврони ташкил этган ва унинг 55,2 фоизи ҳаёт суғуртасидан бошқа суғурта турларига тўғри келган. Европада ўзаро суғуртанинг ҳаёт, инвестиция ва жамғармалар, пенсия ва аннуитетлар, соғлиқ ва автомобил суғурта турлари асосий ҳажми ташкил этади (14-жадвалга қаранг). Хорижий суғурта бозорларида ЎСЖлар фаолияти давлат томонидан ишлаб чиқилган меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар асосида тартибга солинади. Булар:

- лицензиялаш билан боғлиқ меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар;
- тўловга қобилликни таъминлашга қаратилган меъёрий ҳужжатлар.

Лицензиялашга қўйилган талабларнинг ҳам асосий қисми тўловга қобилликни таъминлашга қаратилган. Чунки тўловга қобиллик таъминлансагина суғурталанувчининг суғурта манфаатлари таъминланади ва ўз ўрнида суғурта ташкилотининг ҳам барқарорлигига эришилади.

Ривожланган мамлакатлар тажрибаларига кўра, ЎСЖлар фаолиятини ҳуқуқий тартибга солишнинг қуйидаги моделларини келтириш мумкин:

1) тартибга солишнинг консерватив модели (ЎСЖнинг барча тафсилотларини характерлайди ва унинг умумий принципларини ишлаб чиқади ҳамда суғурта операцияларини амалга оширишда қонунчиликка риоя этилишини назорат қилишни кўзда тутади).

2) тартибга солишнинг либерал модели (бунда ЎСЖлар ҳисоботлари асосида уларнинг молиявий ҳолатига эътибор қаратилиб, суғурта операциялари, тарифлар, суғурта шартномалари ва бошқа қоидаларни ишлаб чиқиш ҳамда уларга амал қилишда эркинлик беришга йўналтирилган).

Ҳозирда мамлакатларда қўлланилаётган тартибга солиш жараёнларини юқоридаги каби моделларга ажратиш мумкин бўлсада, халқаро тажрибалар бўйича ўзаро алмашув, суғурта муносабатларининг глобаллашуви миллий суғурта бозорларида тартибга солиш борасидаги ўзига хосликларнинг аста-секинлик билан йўқолиб бориши ва умумийлик сари бормоқда.

Ўзаро суғуртада суғурта маҳсулотларини яратиш ўзига хос жараён бўлиб, бу жараёнда барча аъзолар иштирок этиш ҳуқуқига эга ва бу ҳолат барча аъзолар талабига мос суғурта маҳсулоти яратилишига имкон беради.

Мантиқий ва тарихий бирлигига асосланган ҳолда, суғурта маҳсулотларини яратиш жараёнларини таҳлил қилиш натижасида шу нарса аниқландики, ушбу жараёнлар авваламбор, суғурталанувчиларнинг суғурта маҳсулотларини яратиш ва уларга эгалик қилишдаги ҳуқуқларини шакллантириш имкониятлари ва иштирок этиш усулларида фарқ қилади. Суғурта маҳсулотларини яратишда суғурталанувчиларнинг иштирок этиш имкониятлари ва усуллари суғурта маҳсулотларини яратиш усуллари аниқлаш мезонлари ҳисобланади. Суғурталанувчининг суғурта маҳсулотларини яратишда иштирок этиш имконияти мавжуд бўлган суғурта шакллари: ўз-ўзини суғурталаш ва ўзаро суғурта шакллари ҳисобланади. Суғурталанувчининг суғурта маҳсулотларини яратишда иштирок этиш имконияти мавжуд бўлмаган суғурта шакли эса тижоратга асосланган суғуртадир.

Диссертацияда ЎСЖлар фаолиятини мувофиқлаштирувчи халқаро

ташкilotлар ўрганилган. Бугунги кунда қуйидаги тўртта тармоқ халқаро ташкilotлари ўзаро суғуртани дунёга танитишда катта ўрин тутаяди:

-AISAM, “Association Internationale des sociétés Assurance Mutuelle” (International association of mutual insurance companies) – ўзаро суғурта жамиятларининг халқаро ассоциацияси. Ушбу ташкilot ҳаёт суғуртаси билан шуғулланувчи ҳамда ҳаёт суғуртасидан бошқа суғурта турлари билан шуғулланувчи ЎСЖлар фаолиятини мувофиқлаштириш билан шуғулланади;

-AIM, (Association of International Health Mutuals) – ушбу халқаро ташкilot соғлиқни суғурталашга ихтисослашган ЎСЖлар фаолиятини мувофиқлаштиради;

-ICMIF (International Cooperative and Mutual Insurance Federation) – кооперативлар ва ЎСЖлар халқаро федерацияси. Асосан қишлоқ хўжалиги соҳаси манфаатларини мувофиқлаштириш билан шуғулланади.

-International Group of P&I Clubs - P&I клублар халқаро гуруҳи. Ўзаро суғуртанинг денгиз клублари (P&I клублар) манфаатларини ҳимоя қилади.

Диссертацияда ўзаро суғуртанинг тижоратга асосланган суғуртага нисбатан афзалликлари асосланган бўлиб, улар қуйидагилардан иборат:

-ЎСЖда ўз аъзоларига таклиф этиладиган суғурта хизматларининг арзонлиги. Бу ЎСЖда фойда олишнинг кўзда тутилмаганлиги, воситачилар хизматидан фойдаланмаслиги (мамлакатимизда белгиланган тартибга кўра суғурта воситачиларига 25% гача миқдорда воситачилик ҳақи тўланади), ҳамда бошқа ташкилий, маъмурий, иш юритиш харажатларининг камлиги (харажатлар кам бўлишидан барча аъзолар манфаатдор);

-ЎСЖ томонидан ташкил этилган суғурта фонди, суғурта ҳодисалари кўп содир бўлиши туфайли етмай қолганда, аъзоларнинг қўшимча бадал тўлашлари ҳисобига зарар қопланиши жамият қоидаларида белгиланади ва бу қопламаларнинг тўланиши бўйича ишончни таъминлайди;

-оммавий хусусиятга эга бўлмаган, аммо мазкур ЎСЖ аъзоларига ҳос таваккалчиликларни турли чекловларсиз суғурталаш имконияти мавжудлиги;

-инвестиция фаолиятдан олинган даромадда барча аъзолар манфаатдорлигининг таъминланиши;

-нисбатан кичик ҳудудда ҳам барқарор фаолиятни амалга ошириш имкониятининг мавжудлиги;

-суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқишда барча аъзоларнинг иштирок этиш имкониятининг мавжудлиги. Бу барча аъзолар талабига тўлиқ жавоб берадиган суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқиш имконини беради;

-бир тармоқ миқёсида ташкил этилган ЎСЖларда огоҳлантириш тадбирларини тизимли амалга ошириш ҳисобига суғурта ҳодисаларини камайитириш имкониятининг мавжудлиги. Бундай имконият баъзи йилларда суғурта ҳодисасининг умуман юз бермаслигига олиб келади;

-ЎСЖ кўрсатаётган суғурта хизматларининг ишончлилиги. ЎСЖнинг ишончлилиги барча масалаларни ҳал этишда аъзоларнинг иштироки ва шунинг эвазига маълумотлар шаффофлиги билан таъминланади;

-ЎСЖ аъзоларида жамиятни биргаликда бошқариш ҳуқуқининг

мажудлиги. Чунки улар бир вақтнинг ўзида суғурталанувчи, ҳамда суғурталовчидир.

Ўзаро суғуртанинг иқтисодий мундарижаси ва ўзига хослиги уни ташкил қилиш принципларида кўринади. **Диссертацияда ўзаро суғуртани ташкил қилишнинг қуйидаги принциплари таклиф этилган:**

-ЎСЖ аъзолари суғуртавий (мулкый) манфаатларининг умумийлиги (бир хиллиги);

-ЎСЖга аъзо бўлишнинг ихтиёрийлиги;

-кириш ва аъзолик бадалларини тўлашнинг мажбурийлиги;

-аъзолик бадали ва бошқа тўловлар қийматидан қатъий назар, барча аъзолар ҳуқуқ ва мажбуриятларининг тенглиги;

-ҳар бир аъзонинг қўшимча бадални тўлашдаги бир хил субсидиар жавобгарлиги;

-аъзолик бадалини тўлаш имконияти вақтинчалик йўқолган ҳолат уни аъзоликдан чиқаришга сабаб бўлмаслиги;

-жамиятни бошқаришнинг демократик хусусияти;

-жамият фаолияти билан боғлиқ маълумотларнинг барча аъзолар учун очиқлиги.

Таҳлиллардан келиб чиққан ҳолда, диссертацияда маълум йўналишда фаолият кўрсатувчи корхона ва ташкилотлар ўртасида, аҳолининг турли қатламлари ўртасида, маълум касб эгалари ўртасида ташаббускорлик асосида **мамлакатимизда қуйидаги ташкилотлар қошида ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш таклиф этилган:**

- йирик суғурта компаниялари томонидан ЎСЖ шаклидаги шўъба корхоналарни ташкил этиш;

- Савдо-саноат палатаси қошида, вилоятларда ўз филиалига эга бўлган, тадбиркорларни ўзида бирлаштирган ЎСЖлар ташкил этиш;

- “Ватанпарвар” жамияти қошида енгил автомобил эгалари ўртасида ихтиёрий автомобил суғуртасини амалга оширувчи ЎСЖлар ташкил этиш;

- Нуруний жамғармаси қошида, вилоятларда ўз филиалларига эга бўлган, нафақа ёшидагиларни ўзида бирлаштирган, бахтсиз ҳодисалар ва ҳаёт суғуртасини амалга оширувчи ЎСЖ ташкил этиш;

- Маҳалла жамғармаси қошида, вилоятларда ўз филиалига эга бўлган, оилаларни ўзида бирлаштирган, мулкый ва шахсий суғуртани амалга оширувчи ЎСЖлар ташкил этиш (бунда аъзолик бадали оиладагилар сонидан келиб чиқиб белгиланади).

Диссертацияда ўзаро суғурта суғурталанувчининг турли кўринишдаги рискларини суғурталашни амалга ошириши ва унинг шартлари тижорат суғурта ташкилотлариникидан фарқ қилиши ушбу хилма-хилликларни тартибга солиш ва ўзаро суғуртанинг ўзаро бир-бирига боғлиқ тизимини ташкил этиш, шу асосда унинг аниқ ҳолатини очиб бериш учун мазкур тармоқни классификациялаш зарурлиги асосланган.

Умумий белгилардан келиб чиққан ҳолда ўзаро суғурталаш жамиятларини турлари бўйича қуйидагича классификациялаш таклиф

этилган:

1. Фаолият майдонидан келиб чиқиб, ЎСЖлар куйидагиларга бўлинган: Халқаро, ўз филиаллари орқали дунёнинг бир нечта мамлакатларида фаолият олиб борувчи ЎСЖлар; минтақавий, бир минтақада жойлашган, бир нечта ўзаро яқин мамлакатда фаолият олиб борувчи ЎСЖлар; миллий, бир мамлакат миқёсида фаолият олиб борувчи ЎСЖлар; худудий, бир мамлакатнинг маълум худудида фаолият олиб борувчи ЎСЖлар; маҳаллий, бир шаҳар ёки туман миқёсида фаолият олиб борувчи ЎСЖлар.

2. Ташкилий-хуқуқий шакли бўйича ЎСЖлар нотижорат ҳамкорлик ва истеъмолчи иттифоқларига бўлинади.

3. Кўрсатиладиган суғурта хизмат турларига қараб ЎСЖлар ҳаёт ва умумий суғурта турлари бўйича хизмат кўрсатувчи жамиятларга бўлинади.

4. Қайта суғурта ҳимоясининг мавжудлиги бўйича ЎСЖлар куйидагиларга бўлинади:

-миллий суғурта бозорида фаолият кўрсатаётган, тижоратга асосланган суғурта компанияларида қайта суғурталанган ЎСЖлар;

-чет эл суғурта компанияларида қайта суғурталанган ЎСЖлар;

-ЎСЖларнинг уюшмаларида қайта суғурталанган ЎСЖлар;

-қайта суғурта ҳимоясига эга бўлмаган ЎСЖлар.

5. Тўланадиган аъзолик бадалининг туридан келиб чиқиб ЎСЖлар қатъий белгиланган аъзолик бадали тўланадиган жамиятлар ва кўшимча бадал тўлаш кўзда тутилган жамиятларга бўлинади.

6. Аъзоларнинг таркиби ва сонидан келиб чиқиб ЎСЖлар жисмоний шахсларни ўзида бирлаштирган жамиятлар ва юридик шахслар ҳамда хусусий тадбиркорларни ўзида бирлаштирган жамиятларга бўлинади.

7. Филиаллар мавжудлигидан келиб чиқиб ЎСЖлар филиаллари мавжуд бўлган жамиятлар ва филиаллари мавжуд бўлмаган жамиятларга бўлинади.

Диссертацияда мамлакатимизда ташкил этиладиган ЎСЖларда огоҳлантириш тадбирларига эътибор қаратиш таъсис ва бошқа ҳужжатларда белгиланиши, қонунчиликда эса “огоҳлантириш ва олдини олиш” захирасини ташкил этиш ва уни мажбурий заҳира сифатида белгилаш таклиф этилган.

Диссертацияда суғурталанувчиларга бонуслар тақдим этиб бориш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган. Жумладан, ЎСЖга зарар келтирмасдан фаолият кўрсатаётган аъзоларга аъзолик бадалларини тўлашда босқичма-босқич енгилликлар бериб боришни назарда тутувчи бонуслар бериб бориш, яъни биринчи йил зарарсиз ишлаган аъзо учун аъзолик бадалини тўлашда 20 % чегирма қўллаш, иккинчи йил ҳам зарарсиз ишлаган аъзога 40 % чегирма қўллаш, учинчи йил ҳам зарарсиз ишлаган аъзога 60 % чегирма қўллаш, тўртинчи йил ҳам зарарсиз ишлаган аъзога 80 % чегирма қўллаш ва ниҳоят бешинчи йил ҳам зарарсиз ишлаган аъзони аъзолик бадалини тўлашдан озод этиш тартибларини қўллаш аъзоларда жамиятга зарар келтирмасдан ишлашдан манфаатдорлик ҳиссини ҳосил қилади ва уларни зарарсиз ишлаш учун ҳаракат қилишга ундайди.

“Ўзаро суғурталаш жамиятларида молиявий ресурсларнинг

шаклланиши, харажатлари ва ресурсларни жойлаштириш механизмлари” деб номланган учинчи бобда ўзаро суғуртанинг ташкилий-хуқуқий шакллари ва уларни Ўзбекистонда ташкил этиш ҳамда давлат томонидан тартибга солиш, ЎСЖлар молиявий фаолиятининг ўзига хос хусусиятлари, ҳамда кишлоқ хўжалиги суғуртасида ўзаро суғуртани жорий этиш ва унинг афзалликлари атрофлича чет мамлакатлар тажрибалари асосида тадқиқ этилиб, шу асосда зарур хулоса ва таклифлар берилган.

Диссертацияда ўзаро суғуртанинг бир нечта ташкилий-хуқуқий шакллари таклиф этилган бўлиб, булар сифатида ЎСЖ, суғурта кооперативи, суғуртанинг мажбурий шакллари амалга оширишга йўналтирилган ўзаро суғурта, ўзаро суғурта холдинг компанияси, акционерлик шўъба корхонасига эга бўлган ЎСЖ каби шакллари тадқиқ этилган, уларнинг хусусиятлари очиб берилган ва ўзаро суғурта қонунчилигини такомиллаштиришда шундай ЎСЖ шакллари ташкил этиш имкониятини яратиш зарурлиги таклиф этилган.

Диссертацияда Россия ўзаро суғурта қонунчилиги кенг ўрганилган бўлиб, ушбу мамлакат қонунчилигига танқидий муносабат билдирилган. Диссертантнинг фикрига кўра, мазкур қонунчилик кўп сондаги чекловларни назарда тутганлиги ўзаро суғуртанинг мамлакатда талаб даражасида ривожланмай қолаётганлигига сабаб бўлмоқда. Бундай чекловлар сифатида ЎСЖларга ҳаёт суғуртаси билан шуғулланишнинг чекланганлиги, лицензиялашнинг қатъий белгиланганлиги, абзолар сони минимал ва максимал чегараларининг белгиланганлиги, битта ЎСЖ фақат битта риск турини суғурталаши мумкинлиги каби чекловлар келтирилган.

Диссертацияда ЎСЖларнинг молиявий жиҳатлари ўрганилган бўлиб, бунда асосан молиявий барқарорлик масалаларига эътибор қаратилган.

Молиявий барқарорлик кўпгина шарт-шароитлар билан боғлиқ бўлиб, уларни ташқи ва ички шарт-шароитларга ажратилган. Бундай ташқи ва ички омилларни расм орқали қуйидагича тасвирланган (3-расмга қаранг).

Молиявий барқарорлик меъзонлари			
Ички меъзонлар		Ташқи меъзонлар	
Риск-менежмент	Капитал	Иқтисодий	Сиёсий
Молиявий менежмент	Суғурта захиралари	Ижтимоий	Экологик
Тариф сиёсати	Активлар сифати	Информацион	Коммуникатив
Кадрлар менежменти	Қайта суғурта	Суғуртавий	Маркетинг

3-расм. Суғурта ташкилотининг молиявий барқарорлигини таъминловчи меъзонлар²¹

²¹ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган

Суғуртанинг иккала шаклида ҳам моддий кўринишдаги суғурта фондини ташкил этиш талаб этилади ва бу суғурталанувчиларнинг бадаллари ҳисобидан шакллантирилади. Аммо таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, ушбу фондни шакллантириш ва ундан самарали фойдаланиш суғуртанинг иккала шаклида ҳам бир хил эмас. Тижорат суғуртасида суғурта фонди муассисларнинг маблағлари (устав капитали), акционерларнинг маблағлари ҳамда ҳар қандай потенциал суғурталанувчи билан тузилган суғурта шартномаси асосида тўланган суғурта бадали ҳисобидан шакллантирилади. ЎСЖда эса суғурта фонди вақтинчалик жалб этилган маблағлар (пай-бадал) ҳамда аъзоларнинг бадаллари ҳисобидан шакллантирилади. Ушбу маблағлардан фойдаланиш самарадорлиги ўзаро суғуртада юқори бўлади, чунки ушбу самарадорликдан манфаатдорлик барча аъзоларда мавжуд.

Бугунги кунда кўплаб дунё мамлакатларида қишлоқ хўжалиги суғуртасида ЎСЖлар фаолияти муҳим ҳисобланади. Диссертация ишида чет мамлакатларнинг қишлоқ хўжалиги суғуртасига ихтисослашган ЎСЖлар фаолияти кенгроқ ўрганилган. Бу борада диссертацияда дунё мамлакатларидан Канада, Германия, АҚШ ва қолаверса кўшни мамлакат Қозоғистон тажрибасидан фойдаланиш зарур деган хулосага берилган.

Дунё миқёсида бошоқли дон экинлари етиштириш бўйича етакчи мамлакат ҳисобланган Канадада икки юз йилдан кўп вақт олдин фермерлар бирлашмалари фаолият кўрсатиб бошлаган бўлиб, улар ўз фаолиятини “neighbor helps neighbor”, яъни “қўшни қўшнига ёрдам беради” принципига асосланиб ташкил этганлар. Ушбу бирлашмалар ЎСЖ шаклида ташкил этилган бўлиб, улар асосан ёнғиндан ва қишлоқ хўжалиги хатарларидан суғурталашни амалга оширади.

Канадада ўзаро суғурта фаолияти уч даражада амал қилиб келмоқда. Бошқарувнинг биринчи даражаси локал ЎСЖлар фаолиятидан иборат бўлиб, ушбу ЎСЖлар қишлоқ хўжалик техникалари ва жиҳозлари суғуртаси, кўчмас мулк суғуртаси, фермер хўжаликлари экинлари ҳосилдорлиги ва бошқа маҳсулотлари суғуртаси, чорва моллари суғуртаси, фойдани йўқотишдан суғурталаш, жавобгарлик суғуртаси, шу жумладан атроф муҳитнинг ифлосланишидан суғурталаш каби суғурта турларини кичикроқ ҳудудларда амалга ошириб келишади. Бошқарувнинг иккинчи даражаси ЎСЖлар ассоциациялари фаолиятидан иборат бўлиб, локал ЎСЖлар мазкур ассоциацияларнинг аъзоси ҳисобланади. Бошқарувнинг учинчи даражаси эса ассоциациялар иттифоқидан иборат.

Қозоғистонда қишлоқ хўжалиги суғуртаси билан қирқдан ортиқ суғурта ташкилоти шуғулланиб, сон жиҳатидан олиб қараганда буларнинг ичида ЎСЖлар асосий қисми ташкил қилади. Ушбу мамлакатда 2004 йилга келиб қишлоқ хўжалиги ўсимликлари мажбурий суғуртаси тўғрисида қонуннинг янғитдан қабул қилиниши ва унинг давоми сифатида 2006 йилда ўзаро суғурта тўғрисидаги қонуннинг қабул қилиниши натижасида экин майдонларининг 78,3 фоизини суғурталашга эришилган.

Юқоридаги мамлакатлар тажрибаларидан келиб чиқиб, ўзаро суғурта

механизмини фаол қўллаш Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги суғуртасини самарали йўлга қўйиш ва кенгайтириш имконини беради.

Диссертацияда чет мамлакатлар тажрибаларидан келиб чиққан ҳолда, мамлакатда қишлоқ хўжалигини суғурталашга ихтисослашган ЎСЖларнинг **ташкилий-иқтисодий моделини** қуйидагича ташкил этиш таклиф этилган:

-ЎСЖларнинг географик жойлашуви, яъни ЎСЖ аъзолари бир ҳудудда жойлашган бўлиш;

-бир туманда кўпи билан битта ЎСЖ ташкил этиш. Бу ЎСЖ аъзоларининг сони етарли бўлишини, молиявий барқарорлик ҳамда огоҳлантириш тадбирларини тизимли амалга ошириш имконини беради. Бундай ЎСЖ аъзолари кўп ҳолларда ўзаро таниш бўлганликлари туфайли ўзаро ишонч юқори даражада бўлади;

-ЎСЖларда сайлаш принципига асосан ишни ташкил этиш. Яъни аъзолар сонидан келиб чиқиб, уч ёки тўрт кишидан иборат бошқарув аппарати, уч кишидан иборат кузатув кенгаши (ревизия комиссияси) умумий йиғилишда аъзолар ичидан сайлаб олинади. Маблағларни жойлаштириш (инвестиция) бўлими (1 киши), огоҳлантириш тадбирларига алоҳида эътибор қаратиш мақсадида бўлим (3-4 киши) ташкил этилади, даъволарни кўриб чиқиш бўлими (2 киши) ҳамда бухгалтерия (1 киши) бўлимлари бошқарув аппарати томонидан шакллантирилади. Ушбу бўлимларга жамиятга аъзо бўлмаган мутахассислар жалб этилиши мумкин;

-ЎСЖ аъзоларининг бир марта кириш бадали ва ҳар йили аъзолик бадали тўлаб бориши. Кириш ва аъзолик бадалининг қиймати умумий йиғилишда аъзонинг ер майдонидан келиб чиқиб белгиланади. Агар аъзолик бадалининг 50 фоиз қисмини маҳаллий бюджетлар ҳисобидан тўлаб бериш йўлга қўйилса фермерларни ЎСЖга қамраб олиш даражаси юқори бўлади;

-Республикада ташкил этилган қишлоқ хўжалик ЎСЖлари фаолиятини мувофиқлаштириш, уларнинг манфаатларини давлат олдида ҳимоя қилиш, меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар билан таъминлаш, актуар хизматлар кўрсатиш ҳамда қайта суғурта хизматларини ташкил этиш мақсадида Республика марказида қишлоқ хўжалиги ЎСЖларининг Уюшмаси ҳамда вилоятлар марказларида унинг бўлимларини ташкил этиш. Молия вазирлиги қошидаги суғурта назорати давлат инспекцияси ЎСЖлар фаолиятини мазкур Уюшма орқали назорат қилади. Уюшма ўз аъзолигидаги ЎСЖлар фаолиятининг конун талабларига жавоб бериши бўйича жавобгар ҳисобланади;

-ЎСЖлар молиявий барқарорлигини таъминлаш мақсадида, Уюшма ташкилотчилигида, ушбу Уюшмага аъзо бўлиш шарти билан қайта суғурта фаолиятини амалга оширувчи ЎСЖ ташкил этиш. Ушбу ЎСЖнинг аъзолигига Уюшмага аъзо бўлган барча ЎСЖлар қабул қилинади;

-Уюшма таркибида актуар хизматлар кўрсатувчи бўлим ташкил этиш. Ушбу бўлимда иш ҳажмидан келиб чиққан ҳолда 2 ёки 3 кишидан иборат малака сертификатига эга бўлган актуарийлар фаолият кўрсатади;

-Уюшма раиси ва унинг ўринбосарини барча ЎСЖлар раҳбарларининг умумий йиғилишида овоз бериш йўли билан сайлаш. Уюшма низоми ва

ташкилий тузилмаси мазкур йиғилишда тасдиқланади. Уюшмада методология бўлими, ички аудит бўлими, кадрлар малакасини ошириш ва қайта тайёрлаш департаменти, юридик бўлим ҳамда бухгалтерия ташкил этилади. Актуар хизматлар ҳамда ички аудит хизматлари ЎСЖларга бепул амалга оширилади. ЎСЖлар фаолиятининг қонунчилик талабларига жавоб бериши ҳамда молиявий барқарорлигининг таъминланганлиги бўйича суғурта назорати давлат инспекцияси олдида Уюшма жавобгарлигидан келиб чиққан ҳолда барча ЎСЖлар Уюшмага молиявий ҳисоботлар топширадилар;

-қайта суғуртага ихтисослашган ЎСЖга, унга аъзо бўлган ЎСЖлар фақат бир марта кириш бадалини тўлаш тартибини белгилаш. Кейинги фаолият ушбу ЎСЖ ва аъзо ЎСЖлар ўртасида қайта суғурта шартномасини тузиш орқали қайта суғурта мукофоти тўлаш ҳисобига амалга оширилади.

Нотижорат шаклида ташкил этиладиган ЎСЖларда одатда устав капитали шакллантирилмайди. Шунинг учун ЎСЖни ташкил этишнинг бошланғич босқичида аъзолар сони етарли даражада кўп сонда бўлмаслиги ва натижада капитал етишмовчилиги муаммоси юзага келиши мумкин. **Диссертацияда ушбу муаммони ҳал этишнинг қуйидаги йўллари таклиф этилган:**

-қарз маблағларини жалб қилиш. Албатта бунинг учун ЎСЖларга имтиёзли қарз маблағларини тақдим этишни давлат қонунчилик билан мустаҳкамлаб қўйиши керак. Қарз маблағларини тўлаш даврида ЎСЖ ўз аъзоларига суғурта қопламаларини 60-70 фоиз ҳажмда тўлаш тартибини жорий қилиши унинг қарз маблағларини қийинчиликсиз тўлаб боришига имконият яратиб беради;

-пайчилар иштироки. Пайчилар ЎСЖ аъзоларидан ҳамда аъзо бўлмаган суғурталанувчилардан бўлиши мумкин. Улар ўз маблағлари билан ЎСЖнинг бошланғич фаолиятини таъминловчи капитални шакллантиришда ҳисса қўшадилар ва қўшилган маблағ ҳисобидан суғурталаниш билан бир вақтнинг ўзида фоиз кўринишидаги даромадни оладилар. Бундай тажриба Чор россияси даврида ташкил этилган ЎСЖларда самарали қўлланилган.²²

“Ўзаро суғурталаш жамиятлари фаолиятини ривожлантириш ва самарадорлигини ошириш йўллари такомиллаштириш” деб номланган тўртинчи бобда қайта суғурта орқали ЎСЖлар фаолиятини кенгайтириш, тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ бахтсиз ҳодисалар ва касалликлардан суғурталашда ўзаро суғурта принципларини қўллаш, ҳамда ўзаро суғурта усулларининг модификацияси сифатида такафул-суғуртанинг ўзига хос хусусиятлари ва уни Ўзбекистонда қўллаш масалалари тадқиқ этилган, чет мамлакатлар тажрибалари таҳлил қилинган ва шу асосда таклифлар ишлаб чиқилган.

Ушбу бобда миллий ва глобал қайта суғурта бозорларининг ҳозирги ҳолати таҳлил этилган ва мамлакатимизда ЎСЖлар ташкил этилган ҳолатда улар фаолиятини қайта суғурталовчи ўзаро қайта суғурталаш жамиятларини ташкил этишнинг қуйидаги принциплари таклиф этилган:

²² Акимочкин Д.В. Некоторые правовые вопросы взаимного страхования // Страхование право.-2005.-№1-с.19.

-Ўзбекистон шароитида бир тармоқда битта ўзаро қайта суғурта жамиятини ташкил этиш;

-ўзаро суғурта фаолияти қонунчилигини ишлаб чиқишда албатта қайта суғурта фаолиятига таллуқли моддаларни киритиш.

Тадбиркорлик соҳалари ривожланиб бораётган бугунги кунда бахтсиз ҳодисалар ва касалликдан суғурталаш ушбу соҳадаги ташкилотларда фаолият кўрсатаётган ишчи-ходимларни ушбу суғурта тури бўйича суғурталаш мамлакатимизда орқада қолаётганлиги ва уни талаб даражасига келтиришда ўзаро суғуртадан фойдаланиш таклиф этилган ва унинг афзаллик жиҳатлари очиб берилган. Шу билан бирга иқтисодиётнинг йирик тармоқларида кептив суғуртага асосланган ўзаро суғурта тизимларини бахтсиз ҳодисалардан суғурталаш, мазкур тармоққа хос рисклардан суғурталаш бўйича ташкил этиш таклиф этилган ва унинг хусусиятлари очиб берилган.

Жавобгарлик суғуртасининг ихтиёрий турлари Ўзбекистон миллий суғурта бозорида деярли қўлланилмаётганлиги, аммо кўпгина касб эгаларида жавобгарлик рискининг ортиб бораётганлиги (масалан врачларнинг ўз миқдорлари олдидаги жавобгарлиги) ушбу суғурта турларини тижорат суғурта ташкилотлари томонидан таклиф қилиш ва шундай касб эгалари ўртасида ЎСЖлар ташкил этиш зарур деган хулоса диссертант томонидан шакллантирилган бўлиб, шу мақсадда диссертант томонидан, тижорат суғурта ташкилотлари ва ЎСЖлар учун алоҳида врачлар касбий жавобгарлигини суғурта қилиш қоидалари ишлаб чиқилган.

Диссертацияда **такафул-суғурта**, яъни исломий суғуртанинг дунё мамлакатларидаги ҳолати тадқиқ этилган ва унинг моҳияти очиб берилган.

Ислом ҳуқуқшунослари ўртасида тижорат суғуртасининг шарият қоидаларига тўғри келиш ёки келмаслиги тўғрисида мунозаралар бўлиб келган ва улар томонидан қилинган хулосаларга кўра ўзаро суғурта ўз хусусиятларига кўра ислом ҳуқуқшунослари ўртасида эътирозларга сабаб бўлмаган. Натижада ушбу суғурта шаклини қўллашга рухсат этилган²³ ва ҳатто махсус фатво билан қўллаб-қувватланган.

Тижорат суғуртасига нисбатан ислом ҳуқуқи томонидан таъқиқ қўйилишига ушбу шартномаларда қуръон томонидан таъқиқланган қуйидаги элементларнинг мавжудлиги сабаб бўлган:

гарар (арабчадан ноаниқлик ёки мавҳумлик); майсир (араб тилидан хумор (азарт)); риба (араб тилидан судхўрлик).

Такафул ёки ислом суғуртаси – бу ўзаро ёрдам (таавун) принципига асосланган ва ихтиёрий бадаллар (табарру) ҳисобидан ташкил этиладиган, ихтиёрийлик асосида бирлашган иштирокчиларнинг таваккалчиликлар бўйича жавобгарликларни ўртада тақсимлашни кўзда тутувчи тизимдир. Такафул суғурта араб тилидан таржима қилинганда “ўзаро кафолатни тақдим этиш” деган маънони билдиради.²⁴

²³ Хартумда (Судан) 1978 йилда Ислом конференцияси ташкилоти таркибида ўзаро суғурта бўйича институт ташкил этилган бўлиб, унинг вазифаси рухсат этилган суғурта турларини тартибга солишдан иборат

²⁴ Engku Rabian Adawiah Engku Ali, Hassan Skott P.Odierno, Essential Guide to Takaful (Islamic Insurance). //CERT Publication Sdn. Bhd. – Kuala Lumpur, Malaysia.2008.

Дунё миқёсида ислом суғуртасининг ўсиши йиллик 15-20 фоизни ташкил этмоқда. Бу кўрсаткич тижоратга асосланган суғуртадан анчагина юқоридир. ХХ-асрнинг сўнгги йилларида Европа мамлакатлари ва Американинг баъзи суғурта ташкилотлари ҳам мижозларга такафул-суғурта маҳсулотларини таклиф қила бошладилар.

Сўнгги йилларда дунё бўйича тўпланаётган суғурта мукофотларининг 0,1 фоизи такафул-суғурта ҳиссасига тўғри келмоқда.²⁵ Маълумотларга кўра 2015 йилда такафул-суғурта хизматларининг ўсиши 14 фоизни ташкил этиб, такафул-компаниялар томонидан тўпланган суғурта мукофотлари ҳажми 14,9 млрд. АҚШ доллорини ташкил этган.²⁶

Такафул-суғурта кенг ривожланган мамлакатлар куйидаги жадвалда келтирилган бўлиб (15-жадвалга қаранг), булар ичида Саудия Арабистони ушбу суғурта шаклини кенг қўлламоқда.

15-жадвал

Такафул-суғуртада улуши юқори бўлган дунё мамлакатлари²⁷ (2014 й.)

Форс кўрфази мамлакатлари	Саудия Арабистони	БАА	Қатар	Баҳрайн	Қувайт
	77%	15%	4%	2%	2%
	6809 млн.\$	1314 млн.\$	384 млн.\$	208 млн.\$	155 млн.\$
Атлантика-Тинч океани мамлакатлари	Малайзия	Индонезия	Бошқалар		
	71%	23%	6%		
	3024 млн.\$	964 млн.\$	254 млн.\$		
Дунё бўйича	Саудия Арабистони	Атлантика-Тинч океани мамлакат-ри	Форс кўрфази мамлакатлари (Саудиядан ташқари)	Африка	ЛЕВАНТ ва Жанубий Осиё
	48%	30%	15%	3%	4%(2%+2%)

Такафул-суғурта бир қанча аъзоларнинг ташаббуси билан ташкил этилади ва уни бошқариш учун шартнома асосида четдан мутахассислар жалб қилинади. Жамиятни бошқарувчилар унинг аъзоси ҳисобланмайди ва шу билан бирга жамият олган мажбуриятлар бўйича уларга жавобгарлик юкланмайди. Аъзолар томонидан тўланган бадаллар ҳисобидан суғурта фонди (табарру) ва мудараба ёки вакала фонди, яъни иккита фонд ташкил этилади. Суғурта ҳодисаси юз берганда суғурта фонди (табарру) ҳисобидан зарар қопланади, зарар кўрмаганларга мудараба ёки вакала фонди ҳамда инвестицион даромадлар ҳисобидан тўловлар амалга оширилади. Яъни

²⁵ The Word Takaful Report 2014 (электрон ресурс) URL: <https://uaelaws.files.wordpress.com/2012/.../the>

²⁶ The way forward for Takaful Spotlight on growth, investment and regulation in key markets (электрон ресурс).

Кириш йўли: www2deloitte.com/.../fsi_insurance_Takaful_20

²⁷ Адамчук Н.Г. Современные тенденции развития страхования в мусульманских странах// Страхование дело, М.: 2015 г. Август.

аъзолар бир йил давомида такафул-операторлардан албатта суғурта қопламаси ёки рағбатлантириш пулларини оладилар. Ушбу икки хусусият такафул-суғуртанинг ўзига хос хусусиятлари ҳисобланади.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, аҳолисининг асосий қисми мусулмон динига мансуб мамлакатимизда такафул-суғуртани жорий қилиш, суғурта шакллариининг турли-туманлигини таъминлаши ва ушбу суғурта воситасида ихтиёрий суғурта ҳажмининг ортишига олиб келади. Ушбу суғуртага ўзаро суғуртанинг бир кўриниши сифатида қараганимизда ўзаро суғуртанинг ривожланишига олиб келади дея хулоса қилиш мумкин. Мамлакатимизда такафул-суғуртани ҳаж ва умра зиёратига борувчилар ва диний ташкилотлар ходимлари ўртасида ташкил этиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Хулоса

Диссертация тадқиқотини амалга ошириш жараёнида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Ўзаро суғуртани назарий ва амалий жиҳатдан тадқиқ қилган ҳолда ва дунё олимларининг ўзаро суғуртага берган таърифларини таҳлил қилган ҳолда ўзаро суғуртага муаллифлик таърифи шакллантирилди.

2. Ўзаро суғурта суғуртанинг қадимги ва илк шакли бўлиб, туб моҳияти унинг ўзаро ёрдамга асосланганлигида. Бугунги кунда ушбу суғурта шакли дунёнинг ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларида тижорат суғуртаси билан баравар қўлланилмоқда ва ҳатто бир неча йўналишларда етакчилик қилмоқда.

3. Ўзаро суғурта турли кўринишдаги корпоратив рискларни, тадбиркорлик таваккалчиликлари билан боғлиқ рискларни, ҳамда инсонларнинг ҳаёти ва соғлиғи билан боғлиқ ҳолатларни суғурталашда ишончли ҳамда арзон хизмат туридир.

4. Ўзбекистон миллий суғурта бозорининг ҳозирги ҳолатига кўра, деярли барча кўрсаткичлар бўйича ривожланган мамлакатлар ва кўпгина ривожланаётган мамлакатлардан орқада қолмоқда. Ушбу муаммони ҳал этишнинг муҳим омили, мамлакатда ўзаро суғуртани жорий этишдир.

5. Ўз-ўзини суғурталашда суғурта маҳсулоти суғурталанувчи эҳтиёжидан келиб чиқиб ўзи томонидан яратилсада, бунда зарарни қоплаш имконияти чегараланган ҳамда суғурталанувчининг тадбиркорлик фаолиятидаги молиявий имкониятини чегаралаб қўяди. Тижорат суғурта ташкилотида суғурта маҳсулоти суғурталовчи томонидан яратилиши туфайли суғурталанувчи эҳтиёжлари тўлиқ ҳисобга олинмайди ҳамда ташкилий ва бошқа харажатларнинг кўплиги суғурта маҳсулоти нархининг қимматлашувига олиб келади.

6. Ўзаро суғурта ўз-ўзини суғурталаш ва тижоратга асосланган суғурта шаклларида фарқ қилувчи, суғурта маҳсулотларини яратиш ҳамда суғурта хизматларини кўрсатишнинг алоҳида, ҳар жиҳатдан қулай, арзон ва ишончли усулидир.

7. Потенциал суғурталанувчилар ўз хоҳишлари билан шундай ўзаро суғурта жамиятига бирлашадиларки, аслида бу жамиятнинг эгалари уларнинг ўзлари ҳисобланади. Улар бу жамиятни фойда олиш учун эмас, балки ўзларининг мулклари ёки мулкрий манфаатларини ҳимоя қилиш мақсадида ташкил этадилар.

8. Ўзаро суғуртада суғурталанувчи суғурта мукофотини тўлаш билан фақатгина зарарни қоплаш ҳуқуқини эмас, балки суғурталанган рискни камайтиришни кўзда тутувчи суғурталовчи хизматларини ҳам сотиб олади. Молиявий муносабатлар нуқтаи-назаридан, хавф-хатар ва огоҳлантириш функциялари суғурталовчи (суғурталанувчи) учун бир хил кучга эга ва уларни бир-биридан ажратиб бўлмайди.

9. Огоҳлантириш тадбирлари захирасини ЎСЖ учун бундай номлаш ушбу захиранинг моҳиятини тўлиқ очиб бермайди. Ушбу захирани “огоҳлантириш ва олдини олиш тадбирлари захираси” деб аташ ва шундан келиб чиққан ҳолда, ушбу захира фаолият майдонини суғурта ҳодисаларининг олдини олиш тадбирларини ҳам амалга ошириш билан кенгайтириш янада катта самара беради.

10. Ўзаро суғурта тижорат суғуртасининг рақобатчиси ва шу билан бирга ҳамкори сифатида суғурта бозорининг барқарор ривожланишини таъминлайди.

11. Ўзаро суғуртани иқтисодиётнинг турли тармоқларида кептив суғурта шаклида қўллаш, мазкур соҳага ҳар жиҳатдан ихтисослашган суғурта жамиятининг шаклланишига, суғурта фондини дастлабки шакллантириш билан боғлиқ муаммоларни ҳал қилишда, ҳамда огоҳлантириш тадбирларини самарали қўллашда кенг имконият яратилади.

12. Ўзаро суғуртани кичик ҳудудда ташкил этиш имкониятининг мавжудлиги мамлакатдаги мавжуд суғурта ташкилотларининг юқори концентрациялашуви билан боғлиқ муаммони ҳал этиш имконини беради.

13. Суғуртада огоҳлантириш ва олдини олиш тадбирларини тизимли йўлга қўйиш суғурта ҳодисаларининг камайишига олиб келади. Ушбу тадбирларни тижорат суғурта ташкилотларида йирик суғурта объектлари бўйича, ўзаро суғуртада эса барча алоҳида тармоқлар бўйича ташкил этилган ЎСЖларда йўлга қўйиш мумкин.

14. Ўзаро суғурта жамиятларида мулкрий ва жавобгарлик суғурта турлари билан биргаликда, шахсий, шу жумладан ҳаёт суғуртаси, ҳамда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси билан шуғулланишлари ўзаро суғуртанинг барқарор ривожланишини таъминлайди.

15. Такафул – бу ўзаро суғурта шаклининг модификациясидир. Бу модификациянинг ўзига хос хусусияти ўзаро суғурта принципларининг маблағларни ишончли бошқарувга бериш принципи билан ўзаро боғлиқлигида. Такафул-суғурта жамиятлари дунё бўйлаб кенг тарқалмоқда. ушбу суғуртани Ўзбекистонда жорий этиш мамлакат аҳолисига ҳар жиҳатдан маъқул келади ва суғурта хизматларининг турли-туманлигини ва суғурта ташкилотлари ўртасидаги ўзаро рақобатни таъминлайди.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.27.06.2017.1.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ
ИНСТИТУТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

КУЛДАШЕВ КАМАРИДДИН МАНСУРОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ОСНОВ
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
ДИССЕРТАЦИИ ДОКТОРА ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (DSc)**

Ташкент – 2019

Тема диссертации доктора наук (DSc) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за _____

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узб., русс.,анг., (резюме)) размещен на веб-странице научного совета (www.tfi.uz) и Информационно-образовательном портале Ziyonet (www.ziyonet.uz).

Официальные оппоненты: **Жумаев Нодир Хосиятович**
доктор экономических наук, профессор

Хайдаров Низомиддин Хамраевич
доктор экономических наук, профессор

Хамидулин Михаил Борисович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: **Самаркандский институт экономики и сервиса**

Защита диссертации состоится « ____ » _____ 2019 года в _____ часов на заседании научного совета № 27.06.2017.І.17.01. по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук при Ташкентском финансовом институте по адресу: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60А. Тел. (99871) 234-53-34, факс (99871) 234-11-48, e-mail: admin@tfi.uz.

С докторской диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано под номером _____). Адрес: 10000, г.Ташкент, ул. Амира Темура, 60А, тел. (99871) 234-53-34, факс (99871) 234-11-48, e-mail: admin@tfi.uz.

Автореферат диссертации разослан " ____ " 2019 года.
(протокол реестра № _____ от « ____ » 2019 года)

Б.Э.Тошмуродова
Председатель научного совета по
присуждению ученых степеней, доктор
экономических наук, доцент

С.У.Мехмонов
Учёный секретарь научного совета по
присуждению ученых степеней, доктор
экономических наук, профессор

Ж.И.Каримкулов
Председатель научногосеминара при
научном совете ученых степеней,
кандидат экономических наук, доцент

ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской диссертации)

Актуальность и востребованность темы диссертации. Страховая деятельность отличается последствиями бизнес-рисков, рисками, возникающими в международной торговле, туризме и других процессах, обеспечением стабильности в социальной жизни, созданием значительных источников привлечения инвестиций в экономику и снижением инвестиционных рисков. Передовые страховые рынки зарубежных стран являются частью международного страхового рынка. В то же время она является одной из ведущих экономик зарубежных стран, и ее доля составляет 8-12% ВВП. Согласно многим информационным и статистическим данным, в развитых странах страховой отрасли существуют альтернативные виды страхования. Страховой сектор является одной из базовых систем экономики на современном уровне. Для достижения этого уровня важно применять в практике два основных форм страхования. Это коммерческое и взаимное страхования. Взаимное страхование предоставляет широкий спектр страховых услуг в развитых и во многих развивающихся странах мира. В настоящее время в мире действует 500 крупных обществ взаимного страхования (ОВС). Из них 219 проводит свою деятельность в североамериканских странах, 207 в Европе, 59 в Азии и Океании, 9 в Латинской Америке и 6 в Африке. Вместе с тем, в последние годы во многих мусульманских странах, а также в американских и европейских странах значительно развивается модифицированная форма взаимного страхования – такафул-страхования (исламское страхование).

В условиях усиления процессов глобализации в мировом масштабе и присоединении нашего государства в этот процесс, продолжающейся модернизации экономики, приватизации государственного имущества и особенно при масштабном увеличении предпринимательской деятельности, в нашей стране растет потребность в страховых услугах. Это в свою очередь, требует развития страховой деятельности и рынка страхования, а также совершенствования правовых, организационных, экономических механизмов управления, внедрения новых форм страхования. Однако анализ показывает, что несмотря на многочисленные действия, принятие законы, указы и постановления, страховая отрасль в нашей стране не развивается на современном уровне. Риски многих потенциальных страхователей остаются не застрахованными. Страхование не стало основным фактором диверсификации экономики и экономического роста. Эта ситуация требует научного изучения и исследования этой области.

В Узбекистане предпринимаются положительные меры для развития деятельности страховых организаций, для занятия прочных позиций на международных страховых рынках в перспективе. Позитивные изменения во всех сферах экономической и политической жизни республики создают благоприятные условия для повышения роли страхового сектора, который является одной из составляющих финансово-экономической системы. Одной из основных задач Плана действий по пяти приоритетным направлениям

развития Узбекистана на 2017-2021 годы, принятого по инициативе Президента нашей страны, является «расширение спектра страховых, лизинговых и других финансовых услуг за счет внедрения новых видов и повышения их качества». Для этого первоочередной задачей является реализация мер, направленных на вывод страховой отрасли на новый этап развития. Одним из решений этой проблемы является формирование взаимного страхования, которое является особой формой страхования. Сегодня взаимное страхование поднялось на международный уровень. Трансграничное страхование играет важную роль во всех промышленно развитых странах. Страховые премии, собранные ОВС, составляют от 42% до 70% на основных мировых страховых рынках.

В некоторых направлениях (особенно в страховании жизни и пенсионном страховании) взаимное страхование преобладает во многих иностранных страховых рынках (особенно в Европе, Америке, Японии). На японском страховом рынке, на долю которого приходится более 20% мирового страхового рынка, 90% страхования жизни осуществляется обществами взаимного страхования.

Данная диссертация в определенной степени служит реализации задач, поставленных в Указе Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года №УП-4947 “Стратегия действий дальнейшего развития Республики Узбекистан”, Указе Президента Республики Узбекистан от 1 августа 2018 года №УП-5495 «О мерах по улучшению инвестиционной среды в Республике Узбекистан», Указе Президента Республики Узбекистан “О мерах по совершенствованию гражданского законодательства” от 5 апреля 2019 года П-5464, Постановлении Президента Республики Узбекистан от 9 октября 2017 года № ПП-3317 «О мерах по совершенствованию деятельности акционерного общества «Кафолат», Постановлении Президента Республики Узбекистан “О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан” от 2 августа 2019 года ПҚ-4412, протоколе Кабинета Министров № 1 от 30.05.2017 г. о создании комиссии по разработке проекта Закона Республики Узбекистан «О медицинском страховании» и в других нормативно-правовых актах послужат выполнению определенных задач.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование было проведено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и техники в Республике Узбекистан «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации. Научные исследования в области обеспечения устойчивости страховой отрасли и особенно ОВС проводят ведущие исследовательские центры и университеты мира, международные организации, координирующие международный страховой рынок, международные страховые организации,

международные рейтинговые агентства, страховые компании, в том числе Standard&Poor's - Международное рейтинговое агентство (Development Research Group), Европейская ассоциация страховых компаний и страховых кооперативов - AMICE (Association of Mutual Insurers and insurance Cooperatives in Europe), Международная ассоциация обществ взаимного страхования – AISAM (“Association Internationale des sociétés Assurance Mutuelle” (International association of mutual insurance companies) Международная ассоциация страховых надзоров – MACH (IAIS-International Organization of Insurance Supervisors), Совет по финансовой стабильности - FSB (Financial Stability Board), Международная федерация кооперативов и обществ взаимного страхования - (ICMIF-International Cooperative and Mutual Insurance Federation), Международная ассоциация исследований в области страхования (ISSA).

В частности, в результате исследований, проведенных для обеспечения стабильности страхования и взаимного страхования, были получены следующие научные результаты: взаимосвязь между системными показателями страховых компаний и финансовыми коэффициентами (Standard&Poor's), методология обеспечения стабильности банковской системы посредством страхования вкладов (Kunt and Detragiache, Исследовательская группа по развитию), было проведено исследование для оценки системной значимости детерминант страховых компаний (AISAM), проведены исследования по результатам деятельности 63 ОВС и 52 акционерных страховых компаний Европы (АСМЕ) за период с 1995 по 2014 годы, систематизированы показатели по 9 финансовым отчетам крупных страховых компаний, проанализированные по методологии IAIS (FSB), согласно основным компонентам рейтинговой системы CAMELS разработаны методика оценки устойчивости ОВС (ICMIF), разработаны минимальные требования к достаточности капитала ОВС (ISSA).

Существует ряд мероприятий, направленных на совершенствование научно-теоретической, методологической и практической базы мировой системы страхования, в том числе по следующим приоритетным направлениям: страховые учреждения и их основы устойчивости, повышение качества страховых услуг при обеспечении устойчивости системы страхования, активное участие актуарных служб в обеспечении платежеспособности организаций, модернизации страховой деятельности исследование основ развития бизнеса.

Степень изученности проблемы. Несколько международных ученых занимались исследованиями по вопросам создания ОВС, совершенствования правовой базы и повышения эффективности их деятельности. К ним относятся А.Манэс, Д.Бланд, В.Шахов, В.Р.Рябикин, Т.А.Федорова, Т.А.Меребашвили, Д.Лопаткин, В.А.Зеленчук, Е.И.Ивашкин, М.Л.Бурлакова, А.Алексеев, А.Лельчук, А.А.Гвозденко, В.Б.Гомелья, Ю.Б.Рубин, В.Солдаткин, И.В.Логвинова, Р.Т.Юлдашев, К.Г.Воблый, К.Э.Турбина, В.Н.Дадьков, Ю.В.Пинкин, М.Н.Куликова, В.М.Бартош, А.Н.Рябчиков,

С.Г. Скакун и другие²⁸.

Ученые Узбекистана изучали различные аспекты страховой отрасли, и их выводы нашли отражение в их работах. Это Г.Гулямов, Г.Боев, Б.Ашрафхонов, М.Мирсадилов Р.Х.Хусанов, Х.Шеннаев, У.Имомов, Ш.Джанажилов и другие. Также многими учеными и специалистами защищены кандидатские диссертации. Это М. Аскарлова, Т. Боймуротов, А. Нуруллаев, И. Абдурахманов, И.Кенжаев, Г.Халикулова и другие²⁹.

Однако взаимная страховая деятельность ими не рассматривалась как отдельный объект исследования.

Связь темы диссертации с направлениями научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполняются исследования. Диссертация выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского финансового

²⁸Манэс А. Основы страхового дела. М., 2010. С. 105, D.Bland Insurance: Principles and Practice, The Chartered Insurance Institute 1993, перевод на русский язык 1998, 39-41 стр., М.Л.Бурлакова Развитие взаимного страхования в России, диссертация на соискание к.э.н., Иркутск 2005, В.В.Шахов Страхование учебник Москва ЮНИТИ 2004 125 стр., под.ред. В.И.Рябикина Страхование Москва Экономист 2006 205 стр., под.ред.проф.Т.А.Федоровой Страхование Москва Магистр 2008, 147 стр. Т.А. Меребашвили Материальные и процессуальные вопросы взаимного страхования ответственности судовладельцев, диссертация на соискание к.ю.н., Д.С. Лопаткин Развитие взаимного страхования в сфере туризма, диссертация на соискание к.э.н., Москва 2014, В.А. Зеленчук Совершенствование взаимного страхования от несчастного случая в предпринимательской деятельности, диссертация на соискание к.э.н., Москва 2013, Е.И. Ивашкин Взаимное страхование в условиях реформирования экономики, диссертация на соискание д.э.н., Москва 2000, А.А.Алексеев Страхование Ростов-на-Дону Феникс 2008 302 стр., А.Л.Лелчук Страхование жизни Москва Анкил 2010 23 стр., А.А.Гвозденко Основы страхования Москва Финансы и статистика 1999 223 стр. Ред.кол.В.Б.Гомелля, Ю.Б.Рубин, В.И.Солдаткин Страховой портфель Москва СОМИНТЕК 1994 9 стр. И.В.Логвинова Взаимное страхование как метод создания страховых продуктов в Российской экономике, Диссертация на соискание д.э.н. Москва 2011. Р.Т.Юлдашев Очерки теории страхования: ретроспективный анализ развития. Москва Анкил, 2009, 89 стр. К.Г.Воблый Основы экономики страхования, Москва, Анкил 1993, 14-15 стр. К.Е.Турбина, В.Н.Дадыков Взаимное страхование, Москва, Анкил, 2007г., Ю.В.Пинкин Справочник страховщика, Ростов на- Дону, Феникс 2007, 91-127 стр. М.Н.Куликова Обязательное взаимное страхование строений от пожара в России, диссертация на соискание к.э.н. Москва 2005, В.М.Бартош Взаимное страхование по Российскому праву. Диссертация на соискание к.ю.н. Москва 2005, А.Н.Рябчиков Направление развития взаимного страхования в регионе. Диссертация на соискание к.э.н. Екатеринбург 2010, С.Г.Скакун Взаимное страхование в системе современного мирового страхового хозяйства, диссертация на соискание к.э.н. Москва 2009.

²⁹Гуломов С.С., Боев Х.И., Боева Ж. Валюта, кредит, молия ва суғурта муаммолари Тошкент Меҳнат 1998, 116 б., Ашрафханов Б., Мирсадилов М. Развитие страхового законодательства республики//Рынок, деньги и кредит, 2002, №11, Хусанов Р.Х., Ядгаров А.А. Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта тизими Т.:Янги аср авлоди-2005 79 б., Шеннаев Х. Суғурта агентлари учун қўлланма. Т.:infoCOM.UZMЧЖ 2010 й. 205 б., Имомов У. Ўзбекистон суғурта компаниялари ва тижорат банклари ўзаро алоқалари механизмларини такомиллаштириш йўллари//Молия, 2017, №5, Ш.Джанадилов Суғурта компаниялари рақобатбардошлигини оширишда ахборот оқимларини оптимал ташкил қилиш усуллари// Молия, 2014, №5, Аскарлова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республике Узбекистан, автореферат дисс. на соискание к.э.н., Т.: Институт экономики АН РУз-2003, Боймуротов Т.М. Страховая деятельность в Узбекистане и совершенствование его механизма налогообложения, автореферат дисс. на соискание научного звания к.э.н., Т.: Академия государственного и общественного строительства, 2004, Нуруллаев А.С. Проблемы страхования фермерских и дехканских хозяйств в Узбекистане, автореферат дисс. на соискание к.э.н., Т.: БФА, 2007, Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: БМА, 2010, Кенжаев И.Ф. Пути повышения эффективности размещения финансовых ресурсов страховых организаций, автореферат диссертации на соискание научного звания доктора философии (PhD) по экономическим наукам. Т.: ТМИ, 2019, Халикулова Г. Страховая система и совершенствование его механизм действия, автореферат диссертации на соискание научного звания доктора философии (PhD) по экономическим наукам.

института на тему «Научные основы координации финансовой, банковской и бухгалтерской деятельности в условиях модернизации экономики».

Цель исследования. Данное исследование представляет собой комплексный характер и основано на обосновании места взаимного страхования при предоставлении необходимого уровня страховых услуг в условиях модернизации экономики, обоснование преимуществ этой деятельности, разработке предложений по совершенствованию ее правовой базы и разработке предложений и рекомендаций по созданию ОВС в Узбекистане.

Задачи исследования. В зависимости от цели диссертации предусматриваются следующие задачи:

выявление места страхования в экономике на основе анализа современного состояния страховой отрасли в Узбекистане;

определение препятствий на пути раскрытия страхового института как одной из базовых систем экономики;

изучение возникновения и развития взаимного страхования как альтернативной формы страхования;

определить характер взаимного страхования, его характеристики, а также преимущества и недостатки коммерческого страхования;

разработка предложений по созданию и совершенствованию организационно-правовых аспектов создания ОВС в Узбекистане;

изучение опыта зарубежных стран в области взаимного страхования, успешно работающих на протяжении многих лет;

изучение преимуществ взаимного страхования при организации сельскохозяйственного страхования;

проведение анализа по взаимному страхованию страхования от несчастных случаев;

научный анализ сущности и свойств такафул-страхования как отдельной формы взаимного страхования и разработка предложений по его внедрению в Узбекистане.

Объект исследования. Объектами исследования являются страховые компании, страховщики и потенциальные страхователи Республики Узбекистан являющиеся юридическими и физическими лицами, ОВС зарубежных стран, а также международные организации, координирующие деятельность по взаимному страхованию.

Предмет исследования. Предметом исследования являются правовые, финансово-экономические и организационные отношения между страховыми компаниями в Республике Узбекистан и отношения между юридическими и физическими лицами, а также нормативно-правовые документы, связанные с деятельностью ОВС Узбекистана и зарубежных стран.

Методы исследования. В ходе исследования были эффективно использованы методы логического и структурного анализа, группирования, экономико-математического моделирования и экономико-статистического анализа, взаимного и сравнительного сравнения и эмпирических методов

исследования.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

разработан предложения по совершенствованию страхового законодательства, в частности, внесении дополнения о взаимном страховании статью 6 Закона “О страховой деятельности” и внесении изменений и дополнений статью 960 Гражданского Кодекса Республики Узбекистан;

определены возможности систематического проведения предупредительных мер при коммерческом страховании на крупных объектах страхования, причем эти меры основаны на значительном сокращении страховых случаев;

предложена методика страхования посредством взаимного страхования рисков, связанных с сельским хозяйством, и предложена экономическая модель ее применения;

возможности внедрения такафул-страхования как модификации взаимного страхования;

разработаны механизм при осуществлении кептивного страхования с использованием метода взаимного страхования между подразделениями входящими в структуру холдингов, концернов и корпораций и конкретными рисками, присущими деятельности таких ассоциаций;

разработана правила страхования профессиональной ответственности врачей применяемого на практике в зарубежных странах, для внедрения в практику национальных взаимных и коммерческих страховых организаций;

разработаны методы паевых взносов и льготного кредитования для первоначального фонда в процессе создания обществ взаимного страхования.

Практические результаты исследования следующие:

выявлены основные причины недостаточного развития страховых услуг и разработаны практические рекомендации для их положительного решения;

предложено внести изменения статью 6 Закона «О страховой деятельности», что не было предусмотрено в этой статье взаимного страхования и разработано новая редакция этой статьи;

обоснована, что не совпадает сущность взаимного страхования, выраженного в статье №960 названия – «двухстороннее страхование». В связи с этим предложено изменить название этой статьи Гражданского кодекса Республики Узбекистан на «Взаимное страхование»;

обосновано необходимость внесения изменений статью №960 Гражданского кодекса Республики Узбекистан об осуществлении личного страхования обществами взаимного страхования;

выявлено, что создание «Резерва по предупреждению и предотвращению» во взаимном страховании и формирование его в качестве обязательного резерва, приведет к снижению страховых случаев и повышению финансовой устойчивости общества взаимного страхования.

Достоверность полученных результатов. Достоверность предварительных данных, использованных в научной работе, а также

нормативно-правовой базы предложений и рекомендаций, официальных данных Министерства финансов, Госкомстата, экспертных оценок и разработок отечественных и зарубежных ученых; официальные данные международных организаций, отчеты страховых компаний, информация, представленная в Интернете, а также данные личных исследований исследователя.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Разработанные в ходе исследования теоретические выводы и их практические рекомендации будут использоваться для создания и совершенствования теоретических и методологических основ ОВС в стране, что, в свою очередь, способствует полному охвату граждан, предприятий и организаций эффективной страховой защитой через новые формы страхования, снижает расходы на государственные финансы в этой области.

Внедрение результатов исследования. По результатам исследования предложенная диссертантом о необходимости разработки проекта закона “О взаимном страховании” и внесении поправки и изменения законам и подзаконным актам, принято Министерством Финансов Республики Узбекистан и внесено в “Дорожную карту” проекта решения Президента Республики Узбекистан (письмо Министерство Финансов № АК/16-37/674 от 5 марта 2019 года);

Исследовательское предложение о проведении систематических мероприятий по предупреждению о будущих страховых случаях, в отношении основных объектов страхования, застрахованных коммерческими страховыми организациями, внедрено в практику страховыми компаниями «ALSKOM» и «Gross insurance» (свидетельство СК «ALSKOM» от 22 мая 2019 года, № 03-818 и свидетельство СК ООО «Gross insurance» № 01/16 от 5 января 2019 года). В результате фактической реализации этого предложения в СК «ALSKOM» 2018 году количество страховых случаев уменьшилось на 6907, чем за 2017 год, в СК ООО «Gross insurance» за 11 месяцев 2018 года количество страховых случаев уменьшилось на 150 по сравнению с предыдущим годом, и, как следствие, сэкономлено 200 миллионов сумов;

Разработанная экономическая модель взаимного страхования сельскохозяйственных рисков была одобрена и внедрена Советом фермеров, дехканских хозяйств и землевладельцев Республики Узбекистан и СДП «Адолат» (Свидетельство Совета фермеров и фермеров Узбекистана №01 / 03-709 от 15 марта 2019 года, а также Акт Политсовета СДП «Адолат» № 01-03 / 91 от 13 марта 2019 года);

Уточненная диссертантом ситуация со страховым рынком и практические рекомендации по их решению использует Ассоциация профессиональных участников страхового рынка Республики Узбекистан в практической работе (справка №52 Ассоциации от 2 мая 2019 года, согласно которому объем страховых премий на национальном страховом рынке увеличился на 176%. и составил 1635,2 млрд. сумов);

Предложение о введении системы такафул-страхования в Узбекистане было реализовано мусульманским советом Узбекистана (справка №537 от 6 марта 2019 года Мусульманского совета Узбекистана);

Выработанная, исследователем правила страхования профессиональной ответственности врачей для коммерческих страховых компаний и ОВС введена в практику со стороны двустороннего страхового потребительского общества «UZARO» и страховой компанией АЛСКОМ. Предложение по формированию первоначального страхового фонда на этапе становления ОВС путём паевого взноса введена в практику двусторонней страховой потребительской общества «UZARO» (справка «UZARO» от 12 марта 2019 года, справка страховой компании "ALSKOM" №01 / 05 от 12 марта 2019).

Апробация результатов исследовательской работы. Результаты исследования обсуждались на 13 научно-практических конференциях, в том числе на 5 международных, 5 национальных и 3 межвузовских научно-практических конференциях.

Также исследователь выступил с научными докладами на конференциях: 12 апреля 2017 года на секционном заседании республиканской конференции, проведенного Ташкентским финансовым институтом на тему «Роль обслуживающей отрасли в повышении финансового потенциала регионов», 26 февраля 2019 года на семинаре, организованного Ташкентским государственным экономическим университетом на тему «Проблемы формирования финансовых результатов и налогообложения в страховых компаниях», на пленарном заседании конференции, организованного Институтом пожарной безопасности МВД Республики Узбекистан 30 апреля 2019 года на тему «Пожарная безопасность в Республике Узбекистан».

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 18 научных работ, в том числе, 2 монографии, 12 статей в научных изданиях рекомендованные ВАК Республики Узбекистан, в том числе в 9 республиканских изданиях и 3 в журналах зарубежных государств.

Структура и объем диссертации. Структура диссертации состоит из четырех глав, резюме, список использованных источников и приложений. Объем диссертации составил 260 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Вводный раздел посвящен актуальности и необходимости темы диссертации, сформированы цель и задачи исследования, объект и предмет исследования, определен взаимосвязь приоритетов развития отечественной науки и технологии, изложены научная новизна и практические результаты исследования, освещены научные и практические значимости результатов, результаты испытаний, опубликованные работы и структура диссертационной работы.

Первая глава диссертации под названием «**Теоретические и правовые основы обществ взаимного страхования как альтернативной формы**

страхования» включает в себя возникновение и развитие взаимного страхования в мире, особенности и преимущества ОВС, современное состояние и развитие коммерческих страховых услуг в Узбекистане. Обоснована необходимость и правовые основы ОВС в Узбекистане.

Первое возникновение страховок в начале 2000-х г. до н.э. и первая форма страхования, согласно информации, предоставленной в научной литературе, соответствуют характеристикам существующей формы взаимного страхования, и основанием для вывода о том, что страхование возникло в прошлом, было взаимное страхование.

От раннего этапа взаимное страхование до нынешнего была разделена на три этапа: 1-й этап включает в себя период с 2000 г. до н.э. до второй половины XVIII в., а целью страховых услуг в этот период являлся исключительно взаимопомощи, которая включает благотворительные, религиозные, коллегиальные. Вторым этапом является период со второй половины XVIII века до первой половины XX века, что в этот период взаимное страхование эффективно развивалось и коммерческое страхование существовало только в местах, где возникла острая необходимость в страховании. Третий этап начался со второй половины 20-го века, и продолжается до нынешнего времени. Этот этап характеризуется защитой корпоративных интересов страхователей и развитием международной деятельности взаимного страхования.

Сегодня взаимное страхование поднялось на международный уровень и занимает важное место во всех промышленно развитых странах. По оценкам, доля взаимного страхования на международных страховых рынках составляет от 18 процентов до 40 процентов (см. таблицу 1). Большинство услуг взаимного страхования, оказываемого на международных рынках, приходится на долю рынков США, Японии, Франции и Германии.

Таблица 1

Вклад взаимного страхования в 10 крупнейших мировых страховых рынках³⁰ (2015г.)

Ренкинг по общему размеру страхового рынка	Страна	Доля взаимного страхования на страховом рынке страны, (%)
1	США	37,7
2	Япония	39,1
3	Китай	0,2
4	Великобритания	8,5
5	Франция	49,7
6	Германия	47,0
7	Италия	22,1
8	Юж.Корея	10,1
9	Канада	18,2

По данным Международного фонда кооперативного и взаимного

³⁰Хорин А.Н., Бровкин А.В. Креативная экономика//том 12, №10, 2018 с.1721

страхования (ICMIF), десять крупнейших страховых обществ по объему собранных страховых премий и активов выглядит следующим образом (см. таблицу 2).

Таблица 2

Взаимные страховые общества входящие в десяти крупнейших ОВС мира по объему страховых премий³¹ (2015 г.)

(в млн. дол. США)

Место	Название	Страна	Активы	Страховые премии
1	Kaiser Permanente	США	67,306	67,444
2	State Farm	США	236,936	64,819
3	Zenkyoren	Япония	451,072	49,720
4	Nippon Life	Япония	518,550	44,428
5	Nationwide	США	188,188	35,338
6	Liberty Mutual	США	86,475	32,454
7	CreditAgricole Assurances	Франция	345,048	30,369
8	Meiji Yasuda Life	Япония	303,630	28,374
9	New York Life	США	287,757	27,122
10	Achmea	Нидерланды	103,099	22,105

Первые с крупнейшими активами, перечисленными в таблице - это японские ОВС Nippon Life и Zenkyoren, причем половины из десяти ведущих страховых обществ принадлежат США.

В диссертации анализируется современное состояние страхового рынка Узбекистана. По словам диссертанта, в годы независимости государство уделяло особое внимание коммерческому страхованию, и утверждается, что развитие позади, хотя закон улучшился, и для развития отрасли были предоставлены различные привилегии.

Таблица 3

Доля страховых премий в ВВП, собранных на страховом рынке Узбекистана³² (в млрд. сум)

Годы	ВВП	Страховые премии	Доля страховых премий в ВВП, в %	Прирост или уменьшение, в %
2013	120861,5	338,5	0,28	+0,02
2014	145846,4	439,1	0,30	+0,02
2015	171808,3	551,5	0,32	+0,02
2016	199325,1	692,6	0,35	+0,03
2017	249100,1	927,5	0,37	+0,02
2018	407500,0	1635,2	0,40	+0,03

Основным показателем, определяющим развитие страхования в стране, является показатель доля страховых премий в ВВП, что этот показатель в Узбекистане не превышает 0,40%, практически почти не изменяясь в течение

³¹Подготовлен диссертантом по данным сайта www.icmif.org

³²Подготовлен диссертантом по данным сайта MF.UZ STAT.UZ

15-17 лет (см. Таблицу 3). Для сравнения этот показатель приведен по 30 странам мира (см. таблицу 4). По данным таблицы самый высокий показатель в Нидерландах - около 13 процентов. Самый низкий показатель среди этих стран принадлежит Казахстану. Но почти два раза выше, чем в Узбекистане, и составляет 0,71%.

Таблица 4

Доля страховых премий в ВВП, собранные странами мира³³
(2012 г.)

Доля страховых премий в ВВП странах, (%)					
Нидерланды	12.99	Бельгия	8.12	Венгрия	2.44
Респ. Корея	12.12	Германия	6.74	Колумбия	2.43
Япония	11.44	Словения	5.46	Греция	2.36
Великобритания	11.27	Индия	3.96	Болгария	2.01
Финляндия	10.35	Польша	3.82	Украина	1.82
Швейцария	9.57	Чехия	3.72	Турция	1.37
Дания	9.45	Бразилия	3.65	Россия	1.33
Франция	8.92	Китай	2.96	Белоруссия	0.94
Ирландия	8.49	Словакия	2.70	Саудовс. Аравия	0.75
США	8.18	Хорватия	2.69	Казахстан	0.71
В среднем					5.42

Хотя ставка страховых взносов на душу населения в Узбекистане увеличилась за последние несколько лет, благодаря страхованию жизни (см. таблицу 5), если сопоставить этого показателя другими странами мира, то можно видеть большой разрыв (см. таблицу 6).

Среди 36 стран мира были определены страховые взносы на душу населения, самый высокий показатель имеет в среди этих стран Швейцария, а самый низкий показатель в Белоруссии. Тем не менее, Белорусский показатель оказался в пятнадцать раз выше, чем в нашей стране.

Таблица 5

Доля страховых премий, приходящихся на душу населения страны³⁴

Годы	Население (млн. чел.)	Страховые премии (млрд. сум)	Доля страховых премий приходящихся на одного чел. (сум)	Рост или снижение (сум)
2013	29993,5	338,5	11286	
2014	30492,8	439,1	14400	+3114
2015	31022,5	515,7	16623	+2223
2016	31575,3	692,6	21935	+5312
2017	32120,5	927,5	28876	+6941
2018	32717,9	1635,2	49979	+21103

На основании приведенных выше показателей, определяющих уровень

³³Страховое дело//Москва, Анкил, 2015 й. 7-сон

³⁴ По данным сайта MF.UZ подготовлено автором

развития страховых услуг в стране, диссертантом делается вывод о том, что в настоящее время страховые услуги в Узбекистане значительно ниже.

Таблица 6

Страховые взносы на душу населения в мире³⁵
(2012г.)

Доля страховых премий на одного человека в странах мира (в дол. США)							
Швейцария	7522	США	4047	Юж. Корея	2785	ЮАР	1081
Нидерланды	5985	Ирландия	4011	Австрия	2478	Словакия	480
Дания	5304	Австралия	3922	Италия	2349	Россия	182
Япония	5168	Швеция	3896	Н.Зеландия	1557	Турция	146
Люксембург	5079	Тайван	3759	Испания	1505	Болгария	140
Финляндия	4771	Франция	3544	Израил	1464	Иран	108
Гонгконг	4544	Канада	3534	ОАЭ	1278	Казахстан	87
Норвегия	4488	Сингапур	3362	Словения	1248	Украина	68
Великобритания	4350	Германия	2804	Кипр	1179	Белоруссия	55
В среднем							2695

Уровень страховых выплат является важнейшим фактором обеспечения доверия страховщиков к страховым услугам. Согласно таблице 7, размер выплат, оплачиваемый компаниями страхователям, оставался низким в течение многих лет. В 2017 году эта цифра превышает 20% с минусом выплат по страхованию жизни, так как по своей природе выплаты по долгосрочному страхованию жизни не являются страховыми выплатами. Этот показатель в России составляет 43,2% в 2016 году, в развитых странах 70-80% от общей величины страховых премий.

Одной из особенностей страхового рынка Узбекистана является неравномерное распределение рынка по регионам. Все страховые компании были созданы в Ташкенте, их головные офисы тоже расположены в этом городе. Эта ситуация позволяет более чем пятидесяти процентов страховых услуг приходится на долю города Ташкента (см. таблицу 8).

Таблица 7

Страховые выплаты и на страховом рынке Узбекистана³⁶
(млрд. сум)

Годы	Страховые премии	Страховые выплаты	Доля выплат в составе страховых премий, в %	Повышение или снижение против прошлого года, в %
2013	338,5	66,9	19,76	+3,00
2014	439,1	74,6	16,99	-2,77
2015	515,7	99,8	19,35	+2,36
2016	692,6	130,5	18,84	-0,51
2017	927,5	270,0	29,11	+10,27
2018	1635,2	461,4	28,21	+16,2

³⁵Страховое дело//Москва, Анкил, 2015 й. 7-сон

³⁶По данным сайта MF.UZ подготовлено автором

Этот недостаток можно преодолеть с помощью взаимного страхования, поскольку ОВС могут функционировать в меньшем регионе, даже при относительно небольшом количестве участников.

Как известно, сельское хозяйство является зоной высокого риска среди всех секторов, и предоставление сельскохозяйственных страховых услуг является важным фактором непрерывного развития отрасли.

Таблица 8

Распределение страховых премий по областям республики³⁷
(в процентах)

Регионы	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
г. Ташкент	58	52,1	53,7	54,8	52,2	55,6	52
Республика Каракалпакистан и все области	42	47,9	46,3	45,2	47,8	44,4	48
Всего:		100	100	100	100	100	100

Тем не менее, сельскохозяйственное страхование далеко позади в стране. Большинство фермеров не охвачено страховыми услугами. Страховые договоры по сельскохозяйственным рискам, заключенные за последние пять лет составил в среднем всего 36 634 штук. А в стране действует около 160 000 фермерских, а также много дехканских и частных хозяйств. Сельскохозяйственным страхованием занимается единственная страховая компания, которая не имеет конкурентной среды, это АО «Узагросуфурта».

Таблица 9 показывает, что объем страховых услуг, оказанных многими видами страхования в 2017 году, снизился к 2016 году. Учитывая сохраняющийся уровень инфляции, можно сказать, что темпы этого снижения выше.

Таблица 9

Страховые взносы, собранные АО «Узагросуфурта» по видам страхования³⁸ (в млн. сум)

Виды страховых услуг	2013г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Страхование сельского хоз.	9672,3	13263,4	18862,7	45609,3	37041,3
Страхование населения, в.т.ч.	33357,8	36556,0	39306,8	42859,8	46102,3
Страхование др.юридич. лиц	17721,1	33369,3	51337,6	53891,1	50689,8
Всего:	60751,2	83188,7	109507,1	142360,1	133833,5

Смотря на таблицу 10, увидим, что количество договоров страхования по многим видам страхования уменьшается. Эти случаи доказывают, что сельскохозяйственное страхование отстает из года в год.

По всему миру страховщиками предлагается более 2000 видов страховых услуг, из которых около 150 имеется в нашей стране, из них используются только 50. Большинство бизнес-рисков не покрываются страховыми

³⁷ По данным сайта MF.UZ подготовлено автором

³⁸ По данным АО «Узагросуфурта» подготовлено автором

услугами, добровольные виды страхования ответственности практически отсутствуют, обязательные виды профессиональной ответственности не работают должным образом.

Таблица 10

**Договоры страхования, заключенные страховой компанией АО
«Ўзагросуғурта»³⁹ (в шт.)**

Виды страховых услуг	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Страхование сельского хозяйства	37443	25429	28291	33960	58048	53658
Страхование населения	4142760	4119717	3896271	3684366	3365973	3167338
Страхование др.юр.лиц	69457	89882	91144	94173	101038	116633
Всего:	4249660	4235028	4015706	3812499	3525059	3337629

Причинами неспособности национального страхового рынка удовлетворить уровень спроса должным образом считается следующее:

- из-за того, что практически не существует взаимное страхования в республике, нет полноценного страхового рынка;
- не совершенство инфраструктуры страхового рынка;
- недостаточное страховое покрытие в результате выработка договоров страхования в пользу одной из сторон (т.е.страховой компании);
- низкий уровень доверия к страховым организациям;
- отсутствие здоровой и сильной конкурентной среды;
- высокая концентрация страховых услуг;
- слабая интеграция стран с развитыми страховыми рынками;
- незавершенность маркетинговой и рекламной деятельности;
- нехватка квалифицированных кадров и тд.

Взаимное страхование определяется как авторское определение: формирование общества взаимопомощи путем объединения средств участников на добровольной основе имущественных, жизненных, медицинских и иных имущественных интересов участников.

На основании исследования, проведенного по взаимному страхованию, в диссертации были определены основные различия между взаимным страхованием и коммерческим страхованием:

- некоммерческий характер взаимного страхования;
- равенство всех членов управления страхового фонда;
- члены общества одновременно с ответственностью всех страховщиков и страхователей, то есть всех участников застрахованной ответственности;
- профессиональная или имущественная неприкосновенность членов;
- равное распределение инвестиционных доходов между членами.

Одним из важнейших принципов взаимного страхования является общность страховых интересов (см. таблицу 11).

³⁹По данным АО «Ўзагросуғурта» подготовлено автором

В ОВС, членами которых являются физические лица, особое значение имеет профессиональные риски. Отраслевые признаки имеют большое значение в объединенных в себя юридических лиц ОВС. Территориальные признаки основаны на степени развития ОВС, его финансовых возможностях и других факторах. Признаки риска зависят от специфики ОВС.

Таблица 11

Общие признаки страхования во взаимном страховании⁴⁰

Общность знаков	Участники в общности
Профессиональные знаки	медицинский, нотариальный, аудиторский, риелторский, фермерская деятельность и другие
Отраслевые знаки	промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля, общественное питание и другие
Региональные знаки	региональный, межрегиональный, национальный, транснациональный
Рисковые знаки	пожарные риски, природные риски, экономические риски, риски связанные с недвижимостью, риски связанные с жизнью людей

Необходимость взаимного страхования заключается в том, что страхование покрывает реальную страховую защиту, используется. Взаимное страхование является альтернативой коммерческому страхованию. Два типа страхования могут привести к формированию целого страхового рынка, одновременно работающего на национальном, региональном или международном страховом рынке. Деятельность взаимного страхования создает здоровую конкуренцию на рынке, а также положительно влияет на комплексное развитие коммерческого страхования. Коммерциализированные страховые компании стремятся поддерживать свою финансовую стабильность и расширять свой бизнес, снижая коммерческие расходы, увеличивая инвестиционный доход и снижая стоимость сбережений и выручки, обусловленных снижением тарифных ставок, гибким ценообразованием и привлечением страховщиков к прибыли компании. В результате реальные цены на рынке искусственно не повышаются.

Как в развитых, так и в развивающихся странах стоимость работы страховых компаний составляет 10-15%. В России, где взаимное страхование недостаточно развито, эти расходы составляют 30-35%, а в нашей стране, где взаимное страхование обычно недоступно, эти расходы еще выше. Обе страховки составляют 70-90% премий, выплачиваемых также в развитых странах. В России этот показатель составляет 40-45%, а в нашей стране только 17-20%.

Отношения между взаимным страхованием и коммерческим страхованием являются не только конкурентными, но и партнерскими отношениями. Это вывод, взятый из изучения опыта зарубежных стран.

⁴⁰ По результатам исследования разработано автором

Такое сотрудничество в основном отражается в перестраховании. Кроме того, взаимное страхование также является экспериментальной областью при разработке и тестировании новых страховых продуктов, исходя из того, что они являются более гибкими инструментами страхования. После того, как новые страховые продукты будут эффективно использоваться в обществах взаимного страхования, также применяются коммерческие страховые компании.

Поскольку взаимное страхование не является новым сектором в нашей стране, в этой области не хватает квалифицированных кадров. В связи с этим также возможно вовлечение персонала в схемы временного стимулирования или участие в постоянной работе путем установления партнерских отношений с коммерческими страховыми компаниями. Одной из распространенных причин взаимного страхования является тот факт, что эти кадры могут быстро развивать взаимное страхование. В то же время, это также хорошая идея для повышения квалификации сотрудников НРС в коммерческих страховых компаниях.

Создание идеальной правовой базы для осуществления взаимного страхования и обеспечения устойчивого развития играет важную роль. В нашей стране статья 960 Гражданского кодекса выступает в качестве правовой гарантии взаимного страхования. Эта статья известна как "двустороннее страхование". Тем не менее, взаимное страхование если исходить из приведенных учеными определений, то его сущность соответствует понятию взаимного страхования. Поэтому этот вид страхования называется "Взаимное страхование" в Российской Федерации, а такие компании называются "Общество взаимного страхования". В англоязычных странах (например, США, Англия) упоминается как «Компаньон взаимного страхования». В связи с этим в диссертации было предложено называть статью 960 Гражданского кодекса "Взаимное страхование", а общество, созданное в этой области, - "Общество взаимного страхования". В то же время в этой статье говорится, что ОВС не подвержены рискам, связанным со здоровьем и жизнью их членов, что приводит к отказу от взаимного страхования, основанном на примере Российской Федерации. В связи с этим статья 960 Гражданского кодекса предлагает внести поправки в закон, предусматривающий осуществление личного страхования, и была разработана его новая редакция.

Одной статьи 960 Гражданского кодекса недостаточно для установления и регулирования деятельности ОВС. В опыте зарубежных стран действуют специальные законы о взаимной страховой деятельности. В связи с этим в диссертации было предложено разработать в нашей стране закон «О взаимной страховой деятельности» и были разработаны обстоятельства, при которых было сочтено необходимым предусмотреть этот закон.

Глава 2 - «Направления по организации и реализации страхового бизнеса в обществах взаимного страхования» представлена по вопросам организации и реализации ОВС по зарубежным странам, вопросам

разработки страховых продуктов в страховых обществах и страховом бизнесе, вопросы применения в зарубежных странах изучались, и на этой основе были разработаны рекомендации.

Согласно таблице 12, ОВС являются значительными с точки зрения количества и доли рынка в страховых премиях. Второе место заняли страховые общества в форме кооперативов.

Таблица 12

Организационные формы крупнейших 500 страховых компаний мира⁴¹
(2015 г.)

Вид организации	Кол-во	Доля в кол-ве, %	Страховая премия (млн.\$)	Доля в страховых премиях, %
ОВС	376	75,2	833,217	72,4
Кооперативы	62	12,4	229,531	19,9
Смешанные формы	16	3,2	57,786	5,0
Дружеские общества	14	2,8	15,945	1,4
P&I Club	13	2,6	4,308	0,4
Такафул-компании	5	1,0	1,713	0,1
Другие	14	2,8	9,147	0,8
Всего:	500	100	1 151,647	100

Таблица 13 показывает, что основная часть ОВС расположена в Северной Америке и Европе, тогда как Азия и Океания находятся на третьем месте.

В период между 2007 и 2015 годами европейский взаимный страховой рынок быстро рос, и страховые премии, собранные в 2015 году, оцениваются в 425 миллиардов долларов, что составляет 55,2% от общего количества кроме страхования жизни. В Европе взаимное страхование, страхование жизни, инвестиции и сбережения, пенсии и аннуитеты, здравоохранение и страхование являются основными видами страхования (см. Таблицу 14).

Таблица 13

Расположение 500 крупнейших ОВС и кооперативов в мире⁴²

Регионы	ОВС и Кооперативы	Страховые премии (млн.\$), 2015 г.	Страховые премии (млн.\$), 2014 г.	Рост или снижение, %
Сев. Америка	219(11*)	511,692	488,322	+4.8%
Европа	207(70*)	434,840	432,669	+0.5%
Азия и Океания	59(15*)	198,758	196,322	+1.2%
Лат. Америка	9(7*)	5,243	4,208	+24,6%
Африка	6(5*)	1,114	973	+14.5%

*члены ICMIF

⁴¹Подготовлен диссертантом по данным сайта www.icmif.org

⁴²Подготовлен диссертантом по данным сайта www.icmif.org

Основными документами, направленными надзору за деятельностью ОВС на страховых рынках зарубежных стран являются нормативно-правовые документы, разработанные государством. Это:

- нормативно-правовые документы по лицензированию;
- нормативные документы, обеспечивающие наличие товара.

Большинство требований к лицензированию направлены на обеспечение платежеспособности. В случае недостаточности оплаты будут обеспечены страховые интересы страховщика и обеспечена стабильность страховщика.

Таблица 14

Страховой рынок по взаимному страхованию в Европе⁴³
(2015 г.)

Показатели	Страхование жизни		Кроме страхования жизни	
Страховые премии	190 млрд.евро		235 млрд.евро	
Доля	44,8%		55,2%	
Виды страхования и их доля	Страхование жизни	34,3%	Страхование здоровья	45,1%
	Инвестиции и сбережения	33,6%	Автострахование	24,4%
	Пенсии и аннуитеты	27,7%	Страхование ответственности	12,2%
	Страхование нетрудоспособности и здоровья	0,6%	Страхование имущества и пожара	11,3%
	Другие	3,8%	Другие	7,0%
	Всего	100%	Всего	100%

Исходя из опыта развитых стран, можно выделить следующие модели правового регулирования деятельности ОВС:

1) консервативная модель регулирования (выявление всех деталей взаимного страхования, в том числе разработка единой системы его общих принципов и контроль за соблюдением законодательства в страховых операциях).

2) либеральная модель правового регулирования деятельности ОВС (эта модель ориентирована на их финансовое положение и платежеспособность на основе отчетов, представляемых ОВС, направленных на установление свободы передвижения при определении страховых операций, тарифов, определении стандартных форм договоров страхования и других правил). Хотя процессы регулирования, которые в настоящее время внедряются в странах, могут быть смоделированы на основе вышеупомянутых моделей, обмен международным опытом, глобализация страховых отношений постепенно эволюционируют и исчезают своеобразия в регулировании национальных страховых рынков.

Создание страхового продукта на взаимной основе - это уникальный процесс, в котором все участники имеют право участвовать в создании страхового продукта, и это создает страховой продукт, который отвечает

⁴³Хорин А.Н., Бровкин А.В. Креативная экономика//том 12, №10, 2018 с.1721

требованиям всех участников.

На основе логического и исторического анализа единиц страховых продуктов было выявлено, что эти процессы в первую очередь отличаются от таковых у страховщиков по их способности создавать и удерживать страховые продукты и по тому, как они участвуют.

Возможности и методы участия страховщиков в создании страховых продуктов являются критериями для определения методов создания страховых продуктов. Страховые формы, имеющие возможность участия страхователей в создании страхового продукта являются: самострахование и взаимное страхование. Страховая форма, не имеющая возможности участия страхователей в создании страхового продукта является коммерческое страхование.

В диссертационном исследовании изучена деятельность международных организаций, координирующих деятельность ОВС. Сегодня следующие четыре международных организации играют важную роль в продвижении взаимного страхования:

- AISAM, Международная ассоциация компаний взаимного страхования - Международная ассоциация обществ взаимного страхования. Эта организация занимается страхованием жизни и координацией деятельности страховых компаний, которые занимаются другими видами страхования жизни, кроме страхования жизни;

- AIMS (Ассоциация международных медицинских взаимопомощей) - эта международная организация координирует деятельность ОВС, специализирующейся на медицинском страховании;

- ICMIF (Международная федерация кооперативов и взаимного страхования) - Международная федерация кооперативов и ОВС. Основное внимание уделяется координации интересов аграрного сектора.

Международная группа P&I клубов. Он защищает интересы взаимного страхования морских клубов (P&I).

Диссертационном исследовании обоснована преимущества взаимного страхования над коммерческим страхованием, которое включает в себя:

- низкая стоимость страховых услуг, предлагаемых ее членам в обществе. Это объясняется тем, что во взаимном страховании не предусматривается извлечение прибыли и не пользуется услугами посредников, меньше расходуется на организационные, административные и офисные дела;

- когда страховой фонд, созданный ОВС, становится недостаточным из-за возникновения многочисленных страховых случаев, возмещение убытков за счет дополнительных выплат участников определяется правилами компании и обеспечивает выплату этих платежей;

существует возможность застраховать риски, присущие только членам этого ОВС без каких-либо ограничений;

- обеспечение интересов всех участников в инвестиционном доходе;

- возможность устойчивой деятельности ОВС в небольших районах;

- участие всех участников в разработке страховых продуктов. Это позволит разрабатывать страховые продукты, полностью отвечающие требованиям всех участников;

- наличие возможности системной реализации профилактических мер направленные снизить страховой случай в ОВС созданные в одной отрасли;

- надежность страховых услуг, оказываемых ОВС. Надежность будет обеспечиваться участием членом в решении всех вопросов и, таким образом, создается прозрачностью информации;

- право совместного управления обществом членами ОВС. Потому что член ОВС одновременно является страховщиком и страхователем.

Экономический контекст и уникальность взаимного страхования отражаются в принципах его организации.

В диссертационном исследовании предлагается следующие принципы создания взаимного страхования:

- совокупность (единообразие) страховых (имущественных) интересов членом ОВС;

- добровольное членство в ОВС;

- обязательность оплаты входной и членских взносов;

- равенство прав и обязанностей всех членом независимо от членских взносов и других платежей;

- субсидиарная ответственность всех членом общества по уплате дополнительного взноса;

- временная потеря возможности уплаты членского взноса не приводит к его исключению из членства;

- демократический характер управления обществом;

- открытость всей информации, связанной с деятельностью общества, для всех участников.

В результате анализа, диссертационном исследовании предложено создать ОВС в нашей стране по инициативе среди предприятий и организаций, работающих в определенной области, среди различных слоев населения, следующие организационные структуры ОВС:

- дочерних ОВС при крупных страховых компаний;

- создание ОВС при Торгово-промышленной палате, объединяющего предпринимателей и открыт филиалы в регионах;

- организация ОВС, осуществляющей добровольное страхование владельцев транспортных средств при ОСО «Ватанпарвар»;

- создат ОВС при фонда “Нуроний” с филиалами в регионах и осуществляющий страхование жизни и несчастных случаев людей в пенсионном возрасте;

- создать при фонде “Махалла” ОВС имеющий свои филиалы на местах, осуществляющие личное страхование и страхование имущества семей;

Взаимное страхование основана на страховании рисков страховщика различных типов, а условия, отличные от коммерческих страховых компаний, основаны на необходимости классификации этого сектора, чтобы

регулировать это разнообразие и создать взаимосвязанную систему взаимного страхования, таким образом раскрывая его точное положение.

Исходя из общих характеристик, предлагается классифицировать ОВС по видам следующим образом:

1. В зависимости от сферы деятельности, ОВС подразделяются на: международные, действующие на международном уровне через свои филиалы в нескольких странах мира; ОВС, работающие в нескольких соседних странах, расположенных на региональном уровне; национальные ОВС, действующие по всей стране; ОВС, работающие в определенном регионе страны; ОВС местного уровня города или района.

2. В организационно-правовой форме ОВС подразделяются на некоммерческие партнерства и потребительские альянсы.

3. По видам предоставляемых страховых услуг ОВС подразделяется на общества страхования жизни и общего страхования.

4. По наличию перестраховочной защиты ОВС подразделяются на:

- перестрахованные в коммерческих национальных страховых компаниях, работающих на национальном страховом рынке;
- перестрахованные в зарубежных страховых компаниях;
- перестрахованные в ассоциациях ОВС;
- ОВС не имеющие перестраховочной защиты.

5. ОВС, в зависимости от типа членских взносов, подразделяется на общества, в которых уплачиваются фиксированные членские взносы и общества в которых предусмотрено дополнительные взносы.

6. В зависимости от состава членов, ОВС подразделяются на общества, в которые входят физические лица и юридические лица и индивидуальные предприниматели.

7. В зависимости от наличия филиалов, ОВС подразделяются на общества, имеющие филиалы и не имеющие филиалов.

В диссертации рекомендуется уделять внимание предотвращению мер предосторожности в АВП страны и других документах, а также в законе, создавать «резерв предупреждения и предотвращения» и определять его как обязательный резерв.

В диссертации, разработаны предложения по предоставлению бонусов страхователям. В частности, предоставление бонусов, которые обеспечивают постепенное облегчение при уплате членских взносов для членов, осуществляющие свою деятельность без ущерба в ОВС, т.е. применение 20% скидки на членские взносы в течение первого года без какого-либо убытка и на второй год применение 40% скидки члену без какого-либо убытка, применение 60% скидки члену, работавшему также без какого-либо убытка, применение 80% скидки в течение четвертого года члену, работавшему без какого-либо убытка и, наконец, применение порядка, освобождающий члена от членских взносов, работавшего также без какого-либо убытка и в пятый год, побуждает членов общества создавать интерес к

работе и работать не причиняя ущерба обществу.

В третьей главе диссертации **“Формирование финансовых ресурсов, расходы и механизмы размещения ресурсов в обществах взаимного страхования”**, включает организационно-правовые формы взаимного страхования и их организация в Узбекистане, а также, государственное регулирование, особенности финансовой деятельности ОВС, внедрение взаимного страхования в сельскохозяйственном страховании и его преимущества были тщательно изучены на опыте зарубежных стран, и на этой основе представлены необходимые выводы и предложения.

В диссертации было предложено несколько организационно-правовых форм взаимного страхования, таких как ОВС, страховой кооператив, взаимное страхование, направленное на реализацию обязательных форм страхования, холдинговая компания взаимного страхования, а также были изучены формы ОВС, имеющие филиал акционерного предприятия, раскрыты их особенности, кроме того, было предложено необходимость создания возможности организации таких форм ОВС, при совершенствовании законодательства о взаимном страховании.

В диссертации было широко изучено законодательство о взаимном страховании России и данное законодательство страны было подвергнуто критике. По мнению диссертанта, этот закон предусматривает большое количество ограничений, что является причиной недостаточного развития взаимного страхования в стране на должном уровне. В качестве этих ограничений подразумеваются следующие: ограниченный доступ к страхованию жизни для ОВС, строгое определение лицензирования, определение минимального и максимального ограничения количества членов общества, а также ограничение возможности страхования для одного ОВС и только по одному типу риска.

В диссертации были изучены финансовые аспекты ОВС и в основном, было уделено внимание вопросам по финансовой устойчивости. Финансовая стабильность, связана со многими условиями и делится на внешние и внутренние условия. Эти внешние и внутренние факторы описаны на рисунке следующим образом (см. Рисунок № 3). В обеих формах страхования, необходимо создать страховой фонд в виде материальных активов, который формируется за счет взносов страхователей. Однако анализ показывает, что формирование и использование этого фонда неодинаково в обоих видах страхования.

На сегодняшний день, во многих странах мира, деятельность ОВС в сельскохозяйственном страховании имеет огромное значение. В диссертационном исследовании, деятельность ОВС зарубежных стран,

специализирующихся на сельскохозяйственном страховании, была широко изучена. В связи с этим, в ходе проведения исследования был сделан вывод, что в диссертации необходимо использовать опыт стран мира таких как, Канада, Германия, США и даже соседний Казахстан.

Критерии финансовой устойчивости			
Внутренние критерии		Внешние критерии	
Риск-менеджмент	Капитал	Экономический	Политический
Финансовый менеджмент	Страховые резервы	Социальный	Экологический
Тарифная политика	Качества активов	Информационный	Коммуникатив
Кадровый менеджмент	Перестрахование	Страховой	Маркетинговый

3-рисунок. Критерии обеспечения финансовой устойчивости ОВС⁴⁴

Более двухсот лет назад, в Канаде начала осуществлять свою деятельность ассоциация фермеров, которая считается лидером по производству зерновых культур в мире, созданная на основе принципа “neighbor helps neighbor”, то есть “сосед помогает соседу”. Эти ассоциации организованы в форме ОВС, которые в основном застраховывают от рисков при пожаре и в сельском хозяйствовании.

В Канаде, деятельность взаимного страхования осуществляется на трех уровнях. Первый уровень управления - это деятельность локальных ОВС, который производит виды страхования в небольших регионах такие как, страхование сельскохозяйственных машин и оборудования, страхование недвижимости, страхование урожайности и другие продукты, страхование рогатого скота, страхование от ущерба, страхование ответственности, в том числе страхование от загрязнения окружающей среды. Второй уровень управления - это деятельность ассоциаций ОВС, где локальные ОВС являются членами этих ассоциаций. Третий уровень управления - это союз ассоциаций.

В Казахстане, более сорока страховых компаний занимаются сельскохозяйственным страхованием, и с точки зрения их количества, ОВС является основной его частью. В данной стране, к 2004 году в результате

⁴⁴По результатам исследования разработано автором

принятия нового закона об обязательном страховании сельскохозяйственных культур и последующего принятия закона о взаимном страховании в 2006 году было застраховано 78,3 процента посевных площадей.

Учитывая опыт вышеперечисленных стран, активное использование механизма взаимного страхования позволит эффективно наладить и расширить сельскохозяйственное страхование в Узбекистане.

Принимая во внимание опыт зарубежных стран в диссертации, **организационно-экономическая модель ОВС**, специализирующихся на сельскохозяйственном страховании в стране, предложено организовать следующим образом:

географическое расположение ОВС, то есть расположение членов ОВС на одной территории;

- в одном районе создать не более одного ОВС. Это позволит наличие достаточного количества членов ОВС, систематически осуществлять финансовую устойчивость и предупредительные меры. Во многих случаях, члены этой ОВС имеют высокий уровень взаимного доверия, благодаря их взаимопониманию;

- организация работы на основе принципа выборов в ОВС. То есть, аппарат управления, состоящий из трех или четырех членов избирается из числа трех членов Наблюдательного совета (ревизионной комиссии) на общем собрании. Отдел размещения средств (инвестиции) (1 человек) и создается отдел в целях проведения профилактических мер (3-4 человек), отдел по рассмотрению претензий (2 человека) и отдел бухгалтерии (1 человек) формируются аппаратом управления. В эти отделы могут быть привлечены специалисты, не являющимися членами общества;

- разовый вступительный взнос членов ОВС и ежегодная оплата членского взноса. Стоимость вступительных и членских взносов определяется на общем собрании, в зависимости от площади земельного участника представителя. Если 50 процентная часть членского взноса будет оплачена за счет местных бюджетов, то уровень вовлеченности фермеров в ОВС будет высоким;

- создание Ассоциации сельскохозяйственного ОВС в центре Республики и его филиалы в областных центрах, с целью координации деятельности сельскохозяйственных ОВС, созданных в республике, обеспечения общественной защиты их интересов, предоставления нормативно-правовых документов, предоставления актуарных услуг и услуг перестрахования. Государственная страховая инспекция при Министерстве финансов осуществляет надзор за деятельностью ОВС с помощью этой Ассоциации. Ассоциация несет ответственность за соблюдение требований

законодательства деятельности ОВС, входящие в состав Ассоциации;

- для обеспечения финансовой стабильности ОВС, создание ОВС, осуществляющего деятельность перестрахования при Ассоциации, с обязательным условием вступления в Ассоциацию. Все ОВС, являющиеся членами Ассоциации, будут приняты в членство данной ОВС;

- создание отдела актуарных услуг в структуре Ассоциации. В этом отделе будут осуществлять свою деятельность сертифицированные актуарии от 2 до 3 человек, в зависимости от объема работ;

- Избрание Председателя Ассоциации, его заместителя и всех руководителей ОВС проводиться голосованием на общем собрании. Устав и организационная структура Ассоциации утверждаются на собрании. В Ассоциации будут организованы отдел методологии, отдел внутреннего аудита, отдел подготовки и переподготовки кадров, юридический отдел и отдел бухгалтерии. Актуарные услуги и услуги внутреннего аудита предоставляются ОВС бесплатно. Исходя из обязанностей Ассоциации перед Государственной инспекцией страхового надзора за соблюдение требований законодательства и обеспечение финансовой устойчивости деятельности ОВС, все ОВС представляют финансовые отчеты в Ассоциацию;

- определение порядка оплаты только одного вступительного взноса в ОВС, специализирующиеся на перестраховании и являющимися членом ОВС. Последующее действие будет осуществляться за счет выплаты перестраховочной премии, посредством договора перестрахования между ОВС и ее членами.

Как правило, уставной капитал не формируется в ОВС, созданных в некоммерческой форме. Следовательно, на начальном этапе организации ОВС, могут возникнуть проблемы, связанные с недостаточным количеством членов и недостаточностью капитала. **В диссертации предложены следующие способы решения этой проблемы:**

- привлечение заемных средств. Соответственно, это должно быть обеспечено государственным законодательством о предоставлении льготных кредитов для ОВС. Внедрение порядка оплаты страхового покрытия для членов ОВС в размере 60-70 процентов во время погашения кредита, что позволит им успешно погасить свой долг;

- участие пайщиков (дольщиков). Пайщиками могут быть члены ОВС и не страхователями. Они способствуют формированию капитала, обеспечивающее первоначальную деятельность ОВС благодаря собственным средствам, и в то же время получают доход в виде процентов за счет добавленных средств. Этот опыт был эффективно применен в ОВС,

созданные в период советского времени⁴⁵.

В четвертой главе диссертации **“Совершенствование способов развития и повышения эффективности обществ взаимного страхования”**, были исследованы вопросы, связанные с расширением деятельности ОВС посредством перестрахования, применением принципов взаимного страхования при страховании от несчастных случаев и болезней, связанных с предпринимательской деятельностью, а также, особенности такого страхования как модификация методов взаимного страхования и вопросы по применению их на практике в Узбекистане, был проанализирован опыт зарубежных стран и на этом основании были разработаны предложения.

В этой главе было проанализировано текущее состояние национальных и мировых рынков по перестрахованию и с учетом созданных ОВС в нашей стране, были предложены следующие принципы создания обществ взаимного перестрахования, осуществляющие деятельность по перестрахованию:

- создание одного общества взаимного перестрахования в одной сети в условиях Узбекистана;

-внесение статей, соответствующие деятельности по перестрахованию при разработке законодательства о взаимной страховой деятельности.

Сегодня, во времена развивающихся сферах предпринимательской деятельности, обеспечение страхования по данному виду страхования рабочих-сотрудников, работающих в этих сферах от несчастных случаев и болезней, отстает в нашей стране, и чтобы, довести его до требуемого уровня было предложено использовать взаимное страхование и были раскрыты его преимущественные аспекты. Наряду с этим, было предложено создать системы взаимного страхования от несчастных случаев на основе кептив страхования в основных секторах экономики, предложено создать страхование от рисков, присущих данному сектору, и раскрыты ее особенности.

В диссертации было исследовано **такафул-страхование**, то есть состояние исламского страхования в странах мира, и раскрыта его сущность. Среди исламских юристов проводились споры, о том, что соответствует ли коммерческое страхование правилам шариата или нет и, согласно сделанным ими выводам, взаимное страхование не вызвало никаких возражений среди исламских юристов. В результате, было разрешено применять этот вид

⁴⁵ Акимочкин Д.В. Некоторые правовые вопросы взаимного страхования // Страхование право.-2005.-№1-с.19.

страхования⁴⁶ и даже было поддержано специальным фатво (вето).

Запрет исламским законом в этих договорах, в отношении коммерческого страхования является причиной существования следующих элементов, запрещенных Кораном:

гарар (с арабского языка означает неопределенность или отвлеченность); майсир (с арабского хумор означает азарт); риба (с арабского языка - ростовщичество).

Такафул или исламское страхование - это система, основанная на принципе взаимопомощи (таавун) и созданная за счет добровольных взносов (табарру), распределения обязанностей по рискам объединенных участников на добровольной основе. Такафул- страхование, в переводе с арабского языка означает “предоставление взаимной гарантии”⁴⁷.

В мире, годовой рост исламского страхования составляет 15-20 процентов. Этот показатель намного выше, чем у коммерческого страхования. В последние годы XX века, некоторые страховые компании Европейских стран и Америки начали предлагать клиентам продукции “такафул-страхование”.

За последние годы, 0,1 процент собранных страховых премий во всем мире приходится на долю такафул-страхования⁴⁸. Согласно данным, в 2015 году, рост услуг по такафул-страхованию составил 14 процентов, объем страховых премий, собранных такафул-компаниями, составил 14,9 млрд. долларов США⁴⁹. Такафул- страхование, которое широко используется развитыми странами и приведена в следующей таблице (см. Таблицу № 15), среди них Саудовская Аравия широко использует этот вид страхования.

Такафул- страхование, организовывается по инициативе нескольких членов, и для управления ею привлекаются иностранные специалисты на договорной основе. Управляющие общества не являются ее членами, и общество не несет ответственности по своим обязательствам. За счет выплаченных взносов членами, создаются два фонда, а именно страховой фонд (табарру) и страховой фонд мудараба или вакала. В случае страхового случая, ущерб возмещается за счет страхового фонда (табарру), а людям, не понёсшим ущерб выплачиваются из фонда мудараба или вакала, а также, за счет инвестиционных доходов. Другими словами, члены получают страховое

⁴⁶ В Хартуме (Судан) в 1978 году в структуре организации Исламской конференции был создан институт взаимного страхования, который функционирует для регулирования разрешенных видов страхования.

⁴⁷ Engku Rabian Adawiah Engku Ali, Hassan Skott P.Odierno, Essential Guide to Takaful (Islamic Insurance). //CERT Publication Sdn. Bhd. – Kuala Lumpur, Malaysia.2008.

⁴⁸ The Word Takaful Report 2014 (электрон ресурс) URL: <https://uaelaws.files.wordpress.com/2012/.../the>

⁴⁹ The way forward for Takaful Spotlight on growth, investment and regulation in key markets (электрон ресурс). Кириш йўли: www2deloitte.com/.../fsi_insurance_Takaful_20

покрытие или компенсации от такафул-операторов в течение года. Эти две особенности считаются специфическими для такафул-страхования.

Таблица 15

Государства, имеющие высокую долю по такафул-страхованию⁵⁰ (2014 г.)

Государства Персидского залива	Саудовская Аравия	ОАЭ	Катар	Бахрейн	Кувейт
	77%	15%	4%	2%	2%
	6809 млн.\$	1314 млн.\$	384 млн.\$	208 млн.\$	155 млн.\$
Атлантико-Тихоокеанские государства	Малайзия	Индонезия	Другие		
	71%	23%	6%		
	3024 млн.\$	964 млн.\$	254 млн.\$		
По всему миру	Саудовская Аравия	Атлантико-Тихоокеанские государства	Государства Персидского залива (кроме Сауд.Аравия)	Африка	ЛЕВАНТ и Южная Азия
	48%	30%	15%	3%	4%(2%+2%)

Исходя из вышесказанного, мы видим, что внедрение такафул страхования в нашей стране, где большую часть населения составляет людей с мусульманской религией, предоставление разнообразными формами страхования, что в свою очередь приведет к увеличению объема добровольного страхования посредством такафул-страхования. Можно сделать вывод, что, если рассмотреть данное страхование как один из видов взаимного страхования, то это приведет к развитию взаимного страхования.

В связи с этим, были разработаны предложения об организации такафул-страхования между паломниками, совершающими хадж-умра и религиозными организациями в нашей стране.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе диссертационного исследования были сделаны следующие выводы:

1. Проанализировав взаимное страхование путем теоретических и практических исследований и проанализировав описания мировых ученых по взаимному страхованию, было сформулировано авторское определение по взаимному страхованию.

⁵⁰ Адамчук Н.Г. Современные тенденции развития страхования в мусульманских странах// Страхование дело, М.: 2015 г. Август.

2. Взаимное страхование является древнейшим и самой ранней формой страхования, суть которой заключается в помощи на взаимной основе. В настоящее время, этот вид страхования используется в развитых и развивающихся странах мира наряду с коммерческим страхованием и даже лидирует в некоторых направлениях.

3. Взаимное страхование различных видов - это надежная и недорогая услуга с точки зрения страхования корпоративных рисков, рисков, связанных с предпринимательством, а также жизнью и здоровьем людей.

4. Согласно текущему состоянию национального страхового рынка Узбекистана, практически по всем показателям отстает от развитых стран и большинства развивающихся стран. Важным фактором в решении этой проблемы, является внедрение взаимного страхования в стране.

5. Когда страховой продукт создается в результате потребностей страхователя при самостраховании, то в этом случае, способность покрывать убытки ограничена, а также, ограничивает финансовые возможности страхователя заниматься предпринимательской деятельностью. Потребности страхователя полностью не учитываются, в результате создания страхового продукта страхователем в коммерческой страховой организации, а организационные и другие расходы приводят к повышению стоимости страхового продукта.

6. Взаимное страхование – это особый, удобный во всех отношениях, недорогой и надежный метод создания страховых продуктов и оказания страховых услуг, который отличается от форм самострахования и коммерческого страхования.

7. Потенциальные страхователи добровольно вступают в такое общество взаимного страхования, фактически, они являются собственниками этого общества. Они создают это общество, в целях защиты своей собственности или имущественных интересов, а не для получения прибыли.

8. При взаимном страховании, страхователь не только приобретает право покрыть ущерб, но и страховые услуги, обеспечивающие снижение страхового риска. С точки зрения финансовых отношений, функции риска и предупреждения для страховщика (страхователя) одинаковы и не могут быть отделены друг от друга.

9. Название резерва «предупредительные мероприятия» для ОВС не раскрывает полную суть данного резерва. Обозначив этот резерв как «резерв мероприятий предупреждения и предотвращения», что соответственно этот резерв деятельности обеспечит больше эффекта при реализации и расширению мер по предотвращению страховых случаев.

10. Взаимное страхование является конкурентом коммерческого

страхования, а также наряду с этим, в качестве партнера обеспечивает стабильное развитие страхового рынка.

11. Создается огромная возможность для применения взаимного страхования в виде кептивного страхования в различных секторах экономики, формирования специализированного страхового общества в каждой сфере, решения вопросов, связанных с первоначальным формированием страхового фонда и эффективного применения предупредительных мер.

12. Наличие взаимного страхования на небольшой территории позволит решить проблему, связанную с высокой концентрацией действующих страховых организаций в стране.

13. Системное введение мер по предупреждению и предотвращению в страховании, приведет к сокращению страховых случаев. Эти меры могут быть предприняты в коммерческих страховых организациях по крупным объектам страхования, а взаимное страхование можно применить в ОВС, созданных во всех отдельных сферах.

14. В ОВС, наряду со страхованием имущества и ответственности, в том числе, личного страхования и страхование жизни, а также страхование предпринимательских рисков, обеспечивает устойчивое развитие взаимного страхования.

15. Такафул- это модификация формы взаимного страхования. Особенностью данной модификации является взаимосвязь между принципами взаимного страхования и принципом предоставления средств в надежное управление. Внедрение этого страхования в Узбекистане будет выгодно населению страны во всех отношениях, а также, обеспечит разнообразие страховых услуг и взаимную конкуренцию между страховыми организациями.

**SCIENTIFIC COUNCIL AW ARDING SCIENTIC DEGREES
DSc.27.06.2017.I.17.01 AT THE TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

KULDASHEV KAMARIDDIN MANSUROVICH

**IMPROVING THE METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF MUTUAL
INSURANCE IN UZBEKISTAN**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**DOCTORIAL (DSc) DISSERTATION ABSTRACT OF ECONOMIC
SCIENCES**

Tashkent – 2019

The theme of the doctoral dissertation (DSc) was registered under number B2018.1.DSc/Iqt133. The Supreme Attestation Commission in the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan/

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

The abstract on the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) on the website of the Scientific Council (www.tfi.uz) and information and Educational portal Ziyonet (www.ziyonet.uz)

Official opponents: **Jumayev Nodir Xosiyatovich**
Doktor of Economics, professor

Haydarov Nizomiddin Hamrayevich
Doktor of Economics, professor

Hamidulin Mixail Borisovich
Doktor of Economics, professor

Leading organization: **Samarkand institute of economics and service**

The defense of doctoral dissertation will take place «__»_____2019 at the meeting of the scientific Council DSc27.06.2017.I.17.01 at the Tashkent Financial Institute. Address 100000, Tashkent, A.Temur street, 60A. Tel.: (+998971) 234-53-34, fax: (+99871) 234-11-48, e-mail: admin@tfi.uz.

The doctor dissertation can be reviewed at the information and Resource Center of the Tashkent Financial Institute (registered №_____). Address 100000, Tashkent, A.Temur street, 60A. Tel.: (+998971) 234-53-34, fax: (+99871) 234-11-48, e-mail: admin@tfi.uz.

The abstract of doctoral dissertation sent on “__”_____in 2019.
(mailing report № “__”_____2019)

B.E.Toshmurodova
Chairman of the Scientific Council for the
Awarding scientific degrees, Doctor of science
in Economics, Professor

S.U.Mehmonov
Scientific secretary of the Scientific Council
for awarding scientific degrees, Doctor of
science in Economics, Professor

J.I.Karimkulov
Chairman of the Scientific seminar under
the Scientific council for the awarding
scientific degrees, Doctor of philosophy
in Economics, Associate professor

INTRODUCTION (Abstract of doctoral dissertation thesis)

The aim of the research. This research is a complex feature and is based on justifying the place of mutual insurance in providing the necessary level of insurance services in the conditions of modernization of the economy, suggesting advantages of this activity, elaborating proposals on improving its legal framework and elaborating proposals and recommendations on establishing mutual insurance societies in Uzbekistan.

The object of the research. Research institutes of the Republic of Uzbekistan are insurance organizations, insurers and potential insurers, legal entities and individuals, mutual insurance societies of foreign countries, as well as international organizations that coordinate mutual insurance activity.

The scientific novelty of the research is as follows:

mutual insurance activity is based on voluntary contributions and investment funds formed by them to generate a permanent;

possibility of systematic start up of warning measures in commercial insurance on large insurance objects, and these measures are based on the significant reduction of insurance events;

the methodology of insurance on the mutual insurance of the risks associated with agriculture has been improved and the economic model of its application has been proposed;

possibilities to introduce takaful-insurance as a modification of mutual insurance;

insurance mechanisms are applied in the implementation of insurance coverage, including the use of mutual insurance between equity holders, holdings, structures within the structure of corporations and specific risks inherent in the activities of such associations;

regulations on the introduction of professional liability insurance of doctors in practice in the practice of foreign nationals in the practice of national mutual and commercial insurance organizations;

In the process of establishment of mutual insurance societies, the share fund and preferential lending methods have been developed.

The implementation of research results. During the dissertation research, the following conclusions were drawn:

1. Having analyzed mutual insurance by theoretical and practical research and analyzing the recipes of world scientists on mutual insurance, the definition of mutual insurance has been formulated.

2. The mutual insurance is the oldest and the first form of insurance, the essence of which is its mutual support. Today, this type of insurance is used in the developed and developing countries of the world with commercial insurance and even leads in several directions.

3. Mutual insurance is a reliable and inexpensive service in terms of insurance of various types of corporate risks, risks associated with business risks, as well as the life and health of people.

4. The current status of the national insurance market of Uzbekistan remains almost behind the developed countries and many developing countries in almost all indicators. An important factor in solving this problem is the introduction of mutual insurance in the country.

5. When self-insurance is created by itself as a result of the insurer's needs, the

ability to cover losses is limited and limits the financial ability of the insurer to engage in entrepreneurial activity. The insurer's needs are not fully taken into account as a result of creation of an insurance product by an insurer in commercial insurance organization, and the organizational and other costs lead to higher cost of insurance products.

6. Mutual insurance is a distinct, all-inclusive, cheap and reliable way of creating insurance products and rendering insurance services, which differs from the forms of self-insurance and commercial-based insurance.

7. Potential insurers voluntarily join in such mutual insurance society, in fact they are the owners of this company. They set up a society to protect their property or property interests, not to profit.

8. In the case of mutual insurance, the insurer not only acquires the right to cover the damage, but also insures the insurer providing reduction of insured risk. From the point of view of financial relations, the risk and warning functions are the same for the insurer (insurer) and can not be separated from each other.

9. The term "WARNING" for the WRC does not fully clarify the meaning of this subparagraph. This reservation "warns and prevents and that is why expansion of this reserve of activities through the implementation of measures to prevent insurance events will have a greater effect.

10. Mutual insurance is the competitor of commercial insurance as well as provides the stable development of the insurance market as a partner.

11. Information on the use of insurance in various sectors of the economy in the form of insured insurance, the formation of a specialized insurance company in this field, solving the issues related to the initial formation of the insurance fund and the effective use of preventive measures.

12. Availability of mutual insurance in the small area allows to solve the problem of high concentration of existing insurance organizations in the country.

13. Stimulation of preventive and preventive measures in insurance leads to a reduction in insurance cases. These measures can be undertaken in commercial insurance organizations on large insurance objects, and in mutual insurance - in all types of joint ventures.

14. Insurance of personal and life insurance, as well as insurance of business risks jointly with property and liability insurance in mutual insurance, ensures sustainable development of mutual insurance.

15. Takaful is a modification of the mutual insurance scheme. The peculiarity of this modification is the relationship between the principles of mutual insurance principles and the principle of transferring funds to a reliable management. Takaful-insurance societies are widely available worldwide spreading. introduction of this insurance in Uzbekistan is favorable to the population of the country and ensures the diversity of insurance services and mutual competition between insurance companies.

Structure and volume of the dissertation. The structure of the paper consists of four chapters, summary, a list of references, and applications. The volume of the dissertation was 260 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I част; Part I)

1. Қўлдошев Қ.М. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари. Монография.-Тошкент: Иқтисод-молия 2010. -120 б.
2. Қўлдошев Қ.М. Суғуртанинг муқобил шакли сифатида ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этишнинг назарий ва ҳуқуқий асослари. Монография.-Тошкент: “Vneshinvestprom” МЧЖ. 2018. -120 б.
3. Қўлдошев Қ.М. Миллий суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқаришда давлатнинг роли // Иқтисодиёт ва таълим.-Тошкент, 2010.-№5, 41-44 б. (08.00.00 №11).
4. Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ҳаёт суғуртаси ва уни ривожлантириш муаммолари // Молия.-Тошкент, 2014.-№2, 17-18 б. (08.00.00 №12).
5. Қўлдошев Қ.М. Жавобгарликни суғурталаш мажбурий турларининг ривожланиш хусусиятлари // Молия.-Тошкент, 2015.-№6, 17-20 б. (08.00.00 №12).
6. Қўлдошев Қ.М. Ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этишнинг зарурияти, ўзига хос хусусиятлари ва афзалликлари // Молия.-Тошкент, 2017.-№5, 19-21 б. (08.00.00 №12).
7. Қўлдошев Қ.М. Ўзаро суғурта ва ушбу суғуртани Ўзбекистонда жорий этиш масалалари // “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий-электрон журнали.-Тошкент, 2017.-№3, 27-29 б. (08.00.00 №19).
8. Қўлдошев Қ.М. Особенности страхового рынка Узбекистана и необходимость создания взаимных страховых обществ. // Экономический анализ: теория и практика. –Москва, 2018.-№4, 690-703 б. (08.00.00 №34).
9. Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистон миллий суғурта бозорида ўзаро суғурта хизматларини ривожлантириш масалалари. // “Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар ” илмий-электрон журнали.-Тошкент, 2019.-№2, 24-31 б. (08.00.00 №10).
10. Қўлдошев Қ.М. Ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш ҳамда улар фаолиятини давлат томонидан тартибга солиш(хорижий мамлакатлар мисолида) // “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий-электрон журнали.-Тошкент, 2019.-№2, 15-23 б. (08.00.00 №19).
11. Қўлдошев Қ.М. Қишлоқ хўжалиги суғуртасида ўзаро суғуртани жорий этишнинг ўзига хос хусусиятлари ва афзалликлари // Иқтисодиёт ва таълим.-Тошкент, 2019.-№2, 41-44 б. (08.00.00 №11).
12. Қўлдошев Қ.М. Қишлоқ хўжалиги билан боғлиқ хатарларни ўзаро суғурта воситасида суғурталашнинг афзалликлари// “O’zbekiston qishloq va suv xo’jaligi”.-Тошкент, 2019.-№6, 43-44 б. (08.00.00 №5).
13. Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистон миллий суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқаришда давлатнинг роли // “Ўзбекистонда молиявий секторнинг ролини ошириш ва унда илғор хориж тажрибасидан

фойдаланиш” мавзусидаги Халқаро илмий-амалий анжуманнинг тезислар тўплами.(2015 йил 2 апрел)-Т.: 2015.- 120-121 б.

14. Қўлдошев Қ.М. Суғурта технологиялари ривожланишининг замонавий йўналишлари // “Бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштиришнинг долзарб масалалари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами.(2015 йил 6 август)-Т.: 2015.- 127-129 б.

15. Қўлдошев Қ.М. Ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этишнинг зарурияти, ўзига хос хусусиятлари ва афзалликлари // “Ҳудудлар молиявий салоҳиятини юксалтиришда хизмат кўрсатиш соҳасининг аҳамияти” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. (2017 йил 12 апрел) -Т.: 2017.- 35-36 б.

16. Қўлдошев Қ.М. Дунё мамлакатларида ўзаро суғуртанинг пайдо бўлиши ва унинг ўзига хос хусусиятлари // “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. (2018 йил 23 октябрь) -Т.: 2018.- 25-26 б.

II бўлим (II част; Part II)

17. Қўлдошев Қ.М. Суғурта хизмати моддий кафолат демак // Sog'lom avlod uchun.-Тошкент, 2013.-№4, 11-12 б.

18.Қўлдошев Қ.М. Ҳаёт суғуртаси // Sog'lom avlod uchun.-Тошкент, 2014.-№5, 14-15 б.

19. Қўлдошев Қ.М. Суғурта – манфаатли ҳимоя // Sog'lom avlod uchun.-Тошкент, 2015.-№3, 21-22 б.

20. Қўлдошев Қ.М., Баратова Д.А. Ўзаро суғуртанинг пайдо бўлиши ва ривожланиши, Ўзбекистонда уни жорий этишнинг афзалликлари // “Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар ” илмий-электрон журнали.-Тошкент, 2017.-№, 37-39 б. (08.00.00 №10).

21. Қўлдошев Қ.М. Insurance market of Uzbekistan and need for mutual insurance companies. //“DIGEST FINANCE”. –Москва, 2018.-№2. <http://www.fin-izdat.com/journal/digest/>

22. Қўлдошев Қ.М. Роль страхования предпринимательских рисков в развитии предпринимательской деятельности. // Статистика, учет и аудит. - Алматы, 4(71)2018. 195-200 б.

23. Қўлдошев Қ.М. Такафул-суғурта: тарих, таракқиёт ва келажак. // ODILLIK MEZONI.-Тошкент, 2019. №1, 24-29 б.

24. Қўлдошев Қ.М., Якубова З. Тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ рисклар ва уларни суғуртавий ҳимоялашни ривожлантириш // Ўзбекистон Республикаси мустақиллигининг 20 йиллиги ва Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг 80 йиллик юбилейларига бағишланган “Мустақиллик

йилларида Ўзбекистон иқтисодиёти: устувор йўналишлар, муаммолар ва ечимлар” мавзусидаги илмий мақолалар тўплами. -Т.: 2011.- 150-153 б.

25. Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистон суғурта бозорининг ривожланиш тенденциялари ва ўзига хос хусусиятлари // “Рақобатбардош иқтисодиётни ривожлантириш шароитида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитнинг долзарб масалалари” мавзусидаги Республика илмий-амалий анжуманининг тезислар тўплами.(2013 йил 14 декабр)-Т.: 2013.- 110-111 б.

26. Қўлдошев Қ.М. Тадбиркорлик субъектлари билан боғлиқ рискларни суғурталашнинг зарурлиги ва аҳамияти // “Ўзбекистонда молия кредит йўналишлари бўйича иқтисодчи-педагог кадрлар тайёрлашнинг долзарб масалалари” мавзусидаги Республика илмий-амалий анжуманининг тезислар тўплами.(2015 йил 17 март)-Т.: 2015.- 140-141 б.

27. Қўлдошев Қ.М. Рақобат шароитида суғурта компанияларининг ўз мавқеини мустаҳкамлаш тадбирлари // “Ўзбекистон суғурта бозорининг ривожланиш тенденциялари муаммолари ва ечимлари” мавзусидаги олий ўқув юртлариаро илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами.(2015 йил 16 май)-Т.: 2015.- 112-113 б.

28. Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистон миллий суғурта бозорида мажбурий суғуртанинг ўрни ва роли // “Ўзбекистон суғурта бозорининг ривожланиш тенденциялари муаммолари ва ечимлари” мавзусидаги олий ўқув юртлариаро илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами.(2015 йил 16 май)-Т.: 2015.- 11-13 б.

29. Қўлдошев Қ.М. Суғурта хизматлари сифатини бошқариш ва тақдим этишнинг замонавий технологиялари // “Ўзбекистон суғурта бозорининг ривожланиш тенденциялари муаммолари ва ечимлари” мавзусидаги олий ўқув юртлариаро илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами.(2015 йил 16 май)-Т.: 2015.- 21-23 б.

30. Қўлдошев Қ.М. Перспективы внедрения банковского страхования в Республике Узбекистан // “Ўзбекистонда молиявий секторнинг ролини ошириш ва унда илғор хориж тажрибасидан фойдаланиш” мавзусидаги Халқаро илмий-амалий анжуманининг тезислар тўплами.(2015 йил 2 апрел)-Т.: 2015.- 129-130 б.

31. Қўлдошев Қ.М. Суғурта компанияларининг инвестиция фаолиятига суғурта мукофотининг таъсири // “Халқаро молия бозорларига интеграциялашув шароитида Ўзбекистон банк-молия соҳасини модернизациялашнинг замонавий тенденциялари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами.(2015 йил 18 ноябр)-Т.: 2015.- 83-85 б.

32. Қўлдошев Қ.М., Қулматов Ч.А. Предпринимательство и риск: роль страхования предпринимательских рисков в развитии этой деятельности // “Современное состояние и перспективы развития рынка страхования” III-Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари, “Elibrary.RU” илмий электрон кутубхонасининг Сертификати. (2018 й. 25 октябрь). Россия Федерацияси, Воронеж ш. 2018.- 125-127 б.

