

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc  
27.06.2017.1.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ  
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ШЕРОВ САНЖАР РАДЖАБОВИЧ**

**СУҒУРТА ИНСТИТУТИ ВА УНИ ИННОВАЦИОН  
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

**08.00.07 – “Молия, пул муомаласи ва кредит”**

**ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ БЎЙИЧА ФАЛСАФА ДОКТОРИ (PhD)  
ДИССЕРТАЦИЯСИ АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2019**

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

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

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

**Шеров Санжар Раджабович**

Суғурта институти ва уни инновацион ривожлантириш йўналишлари.....3

**Шеров Санжар Раджабович**

Институт страхования и пути его инновационного развития.....29

**Sherov Sanjar Radjabovich**

Insurance institute and ways of its innovative development.....55

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of publication works.....59

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ DSc  
27.06.2017.1.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ  
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ШЕРОВ САНЖАР РАДЖАБОВИЧ**

**СУҒУРТА ИНСТИТУТИ ВА УНИ ИННОВАЦИОН  
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

**08.00.07 – “Молия, пул муомаласи ва кредит”**

**ИҚТИСОДИЁТ ФАНЛАРИ БЎЙИЧА ФАЛСАФА ДОКТОРИ (PhD)  
ДИССЕРТАЦИЯСИ АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2019**

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2018.3.PhD/Iqt729 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация иши Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-сайтида ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) ва “ZiyoNet” Ахборот-таълим портали ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)) манзилларига жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Каримова Комила Данияровна**  
иқтисод фанлари номзоди, доцент

**Расмий оппонентлар:**

**Олимжонов Одил Олимович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

**Рахмонов Дилшоджон Алиджонович**  
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

**Етакчи ташкилот:**

**Тошкент давлат иқтисодиёт университети**

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc 27.06.2017.1.17.01 рақамли Илмий кенгашининг 2019 йил “\_\_” \_\_\_\_\_ кунлари соат \_\_ даги мажлисида бўлиб ўтди. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси, 60-А уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: [admin@tfi.uz](mailto:admin@tfi.uz)

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (рақам билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси, 60-А уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: [admin@tfi.uz](mailto:admin@tfi.uz)

Диссертация автореферати 2019 йил “\_\_” \_\_\_\_\_ кунлари тарқатилган.  
(2019 йил “\_\_” \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_\_ рақамли реестр баённомаси).

**И.Н.Қўзиев**

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

**С.У.Меҳмонов**

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

**Ж.И.Каримкулов**

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

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

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурлиги. Жаҳонда суғурта институтининг ривожланиш даражасини кўрсатувчи асосий индикаторлардан бири суғурта мукофотларининг зарарлилик коэффиценти ҳисобланади. Бу коэффицент орқали ҳар бир мамлакат миқёсида суғурта мукофотлари ҳажмининг ҳар бир суғурта ҳодисаси оқибатида кўрилган зарар қопланиши билан боғлиқ сарф-харажат даражаси ифодаланади. Ривожланган мамлакатларда бу кўрсаткич ўрта ҳисобда “65-70 фоизни, ривожланаётган мамлакатларда 50-55 фоизни ташкил этмоқда”<sup>1</sup>. Шунингдек, суғурта институтининг ривожланганлигини намоён этувчи муҳим кўрсаткичлардан бири бу суғурта мукофотларининг мамлакат ялпи ички маҳсулотдаги улуши ҳисобланади. Бу кўрсаткич “Тайванда 19; ЖАРда 14; Жанубий Кореяда 13; Финляндияда 12; Буюк Британияда 11; АҚШда 7; Австралияда 6,5; Германияда 6; Россияда эса 1,2 фоизни ташкил этади”<sup>2</sup>. Жаҳон амалиётида бу кўрсаткичлар орқали мамлакат иқтисодиётида суғурта институтларини ривожланиш даражаси баҳоланмоқда.

Халқаро амалиётда суғурта институти ва уни инновацион ривожлантириш масалаларига дахлдор қатор илмий тадқиқот ишларида суғурта компанияларини ривожлантириш концепцияси, инновацион иқтисодиётда суғурта институтининг роли, шунингдек, рискларни суғурта институтлари орқали бошқариш масалалари юзасидан илмий изланиш натижалари эълон қилиниб келинмоқда. Лекин суғурта институтининг асосий элементлари, субъектларини ривожлантириш, инновацион иқтисодиётда суғурта институтларини тартибга солиш ва назорат қилиш, бошқариш ва инновацион суғурта маҳсулотларини яратиш масалалари етарлича яхлит тарзда очиб берилмаган. Бу, ўз навбатида, суғурта институти ва уни инновацион ривожлантиришга оид кенг қамровли илмий тадқиқотлар олиб боришни тақозо этмоқда.

Ўзбекистонда суғурта соҳаси ривожлантириш амалга оширилаётган кенг қўламли ислохотларнинг асосий йўналишларидан бири бўлиб қолмоқда. Иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштиришда суғурта соҳасини ривожлантиришда “янги турлардаги суғурта ва бошқа молиявий хизматларнинг ҳисобига уларнинг ҳажмини кенгайтириш ва сифатини ошириш, капитални жалб қилиш ҳамда молиявий институтлар ва аҳолининг эркин ресурсларини жойлаштиришдаги муқобил манба сифатида фонд бозорини ривожлантириш каби устувор йўналишлар белгилаб берилган”<sup>3</sup>. Шунга асосланиб суғурта соҳасини ўрта ва узоқ муддатли ривожлантириш стратегиясини ишлаб чиқиш, 2022 йилгача аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти ҳажмини уч баравар, соҳанинг ялпи ички

<sup>1</sup> [www.deloitte.com/us/en/pages/dbriefs-webcasts/events/january/2019/dbriefs-2019-insurance-outlook-long-term-challenges-call-for-transformation.html](http://www.deloitte.com/us/en/pages/dbriefs-webcasts/events/january/2019/dbriefs-2019-insurance-outlook-long-term-challenges-call-for-transformation.html).

<sup>2</sup> Insurance Analytics Market by Component, Business Application, Deployment Model, Organization Size, End-User And Region - Global Forecast to 2023. May 2018, ID: 5398027, Format: PDF, By MarketsandMarkets, 178 pages.

<sup>3</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги ПФ-4947-сонли Фармони.

маҳсулотдаги улушини эса икки баравар ошириш вазифаси қўйилган. Бу ўз навбатида, суғурта институти фаолиятининг инновацион ривожланишини таъминлаш муҳим аҳамият касб этаётганлигини англатади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги ПФ-5635-сон “2017–2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини “Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили”да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисида” Фармони, 2019 йил 24 майдаги ПҚ-4337-сон “Экспорт фаолиятини молиялаштириш ва суғурта ҳимояси механизмларини кенгайтириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарори, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 16 мартдаги 222-сон “Транспорт воситалари эгаларининг фуқаролик жавобгарлигини мажбурий суғурта қилишни янада такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида”ги, 2018 йил 26 июнда 477-сон қабул қилинган “Ўзагросуғурта” акциядорлик жамиятининг молиявий аҳволини яхшилаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорлари ва ушбу соҳадаги бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологияларни ривожлантиришнинг I “Демократия ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш” устувор йўналиши доирасида бажарилган.

**Муаммонинг ўрганганлик даражаси.** Суғурта фаолиятини ислох қилиш ва суғурта институтларини ривожлантириш иқтисодий сиёсатнинг устувор йўналишларидан бири сифатида қатор иқтисодчи олимлар томонидан, хусусан, суғурта институтларини ривожлантириш хорижий иқтисодчи олимлардан Seth Kravitz, Lev Barinskiy, Matt Wilson, Jack Kinder Jr., Robert H., II Jerry, Douglas S. Richmond, Rene Doff, Давид Бланд, В.Ю.Абрамов, Ш.Р.Агеев, Н.М.Васильев, С.Н.Катырин, И.Т.Балабанов, А.И.Балабанов, В.С.Белых, Н.Б.Грищенко, К.Е.Трубина, Т.А.Федорова, В.В.Шахов, А.С.Миллерман, В.Г.Медведевлар томонидан тадқиқ этилган<sup>4</sup>.

Ўзбек олимлари Ҳ.Р.Собиров, Х.М.Шеннаев, Т.М.Баймуратов, А.А.Нуруллаев, Қ.М.Қўлдошев, И.Х.Абдурахмонов, С.Умаров ва бошқалар

---

<sup>4</sup> Seth Kravitz, Lev Barinskiy, Matt Wilson “Mastering Insurance Marketing”, CreateSpace Independent Publishing Platform, UK, 2010., Jack Kinder Jr. Garry Kinder “Secrets of Successful Insurance Sales”, Napoleon Hill Foundation, UK, 2012., Robert H., II Jerry, Douglas S. Richmond “Understanding Insurance Law”, LexisNexis; 5 editions, UK, 2012., Rene Doff “Risk Management for Insurers, Third Edition”, Risk Books, 2015., Давид Бланд. Страхование: принципы и практика. Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1998. – С. 416., Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – М.: Волстер Клувер, 2007. – С. 512., Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование (теория, практика и зарубежный опыт). – М.: Экспертное бюро, 2009. – С. 497., Балабанов.И.Т., Балабанов А.И. Страхование. Санкт-Петербург.: изд. Питер, 2001. – С. 350., Белых В.С. Страхование право. – М.: Норма, 2009. – С.352, Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 352., К.Е. Турбина Теория и практика страхования: учеб. пособие – М.: Анкил, 2003. – 703 с. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник. – М.: РСК, 2008. – С.699., Шахов В.В., Миллерман А.С., Медведев В.Г. Теория и управление рисками в страховании. – М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 224.

томонидан суғурта институтини ривожлантиришнинг айрим масалалари таҳлил этилган<sup>5</sup>.

**Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий тадқиқот ишлари режасини “Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари” мавзусидаги стратегик илмий тадқиқот йўналиши доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** суғурта институтини инновацион ривожлантириш йўналишлари тадқиқи асосида ушбу фаолиятни такомиллаштириш юзасидан аниқ таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари:**

суғурта институтининг мазмун-моҳияти ва унинг иқтисодиётдаги ўрнини аниқлаштириш;

суғурта институтларини инновацион ривожлантиришга қаратилган илмий-назарий ва методологик қарашларни тизимли ёндашув асосида умумлаштириш;

суғурта институти фаолиятининг самарадорлигини таҳлил қилиш ва баҳолаш, суғурта институтларини бошқаришнинг назарий асосларини тадқиқ этиш;

суғурта институтини давлат томонидан тартибга солиш механизмларини такомиллаштириш;

суғурта институтининг ҳозирги ҳолати таҳлили асосида унинг ривожланиш анъаналарини аниқлаштириш;

суғурта институтини инновацион ривожлантириш билан боғлиқ муаммоларни аниқлаш ва уларнинг ечимига дахлдор тегишли тавсияларни шакллантириш;

**Тадқиқотнинг объекти** сифатида Ўзбекистонда суғурта институтлари ва уларни инновацион ривожлантириш билан боғлиқ фаолият олинган.

**Тадқиқотнинг предмети** суғурта институти ва уни инновацион ривожлантириш жараёнида юзага келадиган ижтимоий-иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертацияда гуруҳлаштириш, абстракт-антикий фикрлаш, таққослаш ва омилли таҳлил, эксперт баҳолаш, ахборотни қайта ишлаш, актуар ҳисоб-китоб усулларидан фойдаланилган.

---

<sup>5</sup> Собиров.Х.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. -Т.: “Меҳнат”, 1998. - 160 б; Шеннаев Х.М. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане: Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. М.: 1996. Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация. –Т.:2004. Нуруллаев А.С. Ўзбекистон Республикасида фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати.– Т.: БМА, 2007.-23. б.; Қулдошев К.М. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати. -Т.:БМА, 2009. -23 б; Абдурахманов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати. - Т.: БМА, 2010.- 20 б; Умаров, Хасан Суннатуллаевич. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. –М.: 2013.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

барча мажбурий суғурта турларига ягона талабни белгилаш ҳамда мажбурий суғурталанадиган фаолиятда суғурта хизматларини кенгайтириш асосида суғурта институти молиявий барқарорлигини ошириш асосланган;

суғурта институтлари фаолиятида суғурта қилдирувчи олдидаги ўз мажбуриятини бажара олмаганда, уларни давлат томонидан молиявий қўллаб-қувватлаш механизми таклиф этилган;

аҳоли ўртасида суғурта бозорини кенгайтиришда транспорт воситалари эгаларининг фуқоролик жавобгарлигини мажбурий суғурта қилиш бўйича тўловларни кафолатлаш жамғармаси маблағлари ҳисобидан суғурта тўловларини тўлаб бериш услуби соддалаштирилган;

интерактив суғурта хизматларини жорий этиш асосида суғурта институтини инновацион ривожлантириш усули такомиллаштирилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижаси** қуйидагилардан иборат:

суғурта институти ва уни инновацион ривожлантиришнинг асосий йўналишлари белгиланган;

суғурта институтининг ажралмас қисми бўлган суғурта омбудсмани жорий этилиши ва унинг бозордаги ижтимоий-иқтисодий ролдан келиб чиққан ҳолда Ўзбекистонда суғурта омбудсманининг фаолият кўрсатиш механизми ишлаб чиқилган;

мамлакатимизда суғурта институтини давлат томонидан инновацион ривожлантириш механизми ишлаб чиқилган ва амалиётга жорий этиш йўналишлари аниқланган;

мамлакатимизнинг етакчи суғурта ташкилотларида кўрсатилаётган хизматлар таҳлили мисолида суғурта институти олдида турган муаммолари асосланган ва ечимлар таклиф этилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги.** Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги қўлланилган ёндашув ва усулларнинг расмий манбалардан олинганлиги, муайян норматив ҳужжатлар, тегишли идора ва ташкилотларнинг ҳисоботлари, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги Давлат суғурта назорати инспекцияси ва Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг маълумотларига таянилганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Диссертация натижаларининг илмий аҳамияти мамлакатимизда суғурта институтини инновацион ривожлантиришга бағишланган махсус, мустақил илмий тадқиқотлар олиб боришда кенг қўламда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Диссертациянинг амалий аҳамияти шундаки, тадқиқот ишида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан суғурта институти фаолиятини ривожлантиришнинг ҳуқуқий-институционал асосларини такомиллаштириш, ислоҳ этишга бағишланган қонунлар, қонуности ҳужжатларини ишлаб чиқиш, суғурта институти фаолиятини инновацион ривожлантиришга қаратилган давлатнинг мақсадли дастурларини ишлаб чиқишда фойдаланиш мумкин.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Ўзбекистонда суғурта



институти фаолиятини инновацион ривожлантириш борасида ишлаб чиқилган таклифлар асосида:

суғурта институти фаолиятини кенгайтириш ва молиявий барқарорлигини ошириш юзасидан, хусусан, барча мажбурий суғурта турларини ягона хужжатга мужассамлаштириш ва мажбурий суғурталанадиган фаолият турларини кенгайтириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги ПФ-5635-сон Фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 30 июндаги ДС/03-02-32/3186-сон маълумотномаси). Тадқиқот натижасида суғурталанадиган фаолият турларини кенгайтириш орқали иқтисодиётга қўшимча 100,0 млрд. сўм атрофида жамғарма шакллантириш имконияти яратилган;

суғурта институтларининг молиявий барқарорлигини ошириш учун давлат томонидан маблағ ажратиш тўғрисидаги таклифи Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2018 йил 26 июндаги 477-сон қарорида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 30 июндаги ДС/03-02-32/3186-сон маълумотномаси). Натижада мазкур таклиф асосида давлат томонидан “Ўзагросуғурта” компанияси устав фондини мустаҳкамлаш учун 73 млрд. сўм маблағ ажратиб берилган ҳамда “Ўзбекинвест” суғурта компанияси устав фонди 221,6 млрд. сўмга оширилган;

аҳоли ўртасида суғурта бозорини кенгайтириш мақсадида транспорт эгаларининг мажбурий суғурталаш тизими маблағлари ҳисобидан тўловларни кафолатлашни кучайтиришга дахлдор таклифлар Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 16 мартдаги 222-сонли қарорида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 30 июндаги ДС/03-02-32/3186-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф мажбурий суғурталаш маблағлари ҳисобидан тўловларни кафолатлаш тизимини кучайтиришга хизмат қилган;

суғурта институтларининг инновацион ривожланишига йўналтирилган интерактив, шу жумладан онлайн суғурта хизматларини кенгайтириш бўйича таклиф Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги ПФ-5635-сон Фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2019 йил 30 июндаги ДС/03-02-32/3186-сон маълумотномаси). Ушбу таклиф жорий этилиши онлайн суғурта хизматларини кенгайтириш имкониятини берган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Мазкур тадқиқот натижалари 8 та, шу жумладан, 1 та халқаро ва 7 та республика илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилиниши.** Диссертация мавзуси бўйича жами 12 та илмий ишланмалар, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 4 та илмий мақола, жумладан, 1 таси хорижий ва 3 таси республика журналларида нашр этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалари ўз ичига олган ҳолда 129 бетдан иборат.

## **ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ**

**Кириш** қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари, объект ва предмети тавсифланган, иқтисодий ривожланишининг устувор йўналишларига монандлиги аниқланган. Шунингдек, тадқиқот ишининг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён этилган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритилган, натижаларини амалиётга жорий этиш, нашр қилинган ишлар сони ва диссертацияни тузилиши келтирилган.

Диссертациянинг биринчи бобида **“Суғурта институтларининг ташкил топиши ва суғуртада инновацияларнинг назарий ва амалий асослари”** ёритилган, Ўзбекистонда суғурта институти ташкил топиши ва ривожланиш босқичлари, суғурта бозори инфратузилмасининг мазмуни, институтлари ва элементларининг асосий белгилари, шунингдек суғуртада инновацияларнинг назарий ва амалий асослари тадқиқ қилинган ва тегишли хулосалар шакллантирилган.

Тадқиқотда Ўзбекистон суғурта институтининг ривожланиши давлат миқёсида ижтимоий ривожланишнинг асосий омилларидан бири сифатида мавжуд шарт-шароитлар, миллий анъаналар ва маданият ҳисобга олинган ҳолда ислохотлар жорий этилган. Миллий суғурта бозорининг ташкил топиши ва шаклланиш босқичлар тадқиқ этилган.

Республикамиз суғурта институти ислох этилишининг биринчи босқичи (1991-1996 йиллар) суғурта бозорига хусусий суғурта компанияларининг кириб келиши ва Давлат суғуртасини трансформацияси жараёни бошланиши билан боғлиқ бўлиб, шаклланаётган суғурта тадбиркорликнинг ҳуқуқий жиҳатдан қўллаб-қувватланган. Иккинчи босқични (1997-2002 йиллар) ҳозирда пешқадам бўлган суғурта бозорининг асосий институтлари шаклланган босқич, деб аташ мумкин. Ўзбекистон суғурта бозори шаклланиб, ривожланишининг учинчи босқичи 2002 йил бошида “Суғурта фаолияти тўғрисида”ги қонун қабул қилиниши билан бошланиб бугунги кунга қадар давом этмоқда.

Ўзбекистон суғурта бозори давлат сиёсати туфайли ривожланиб, шаклланган ва бугунги кунда суғурта фаолиятини тартибга солишнинг асосий ҳуқуқий базаси яратилган. У суғурта фаолиятини тартибга солувчи Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, Ўзбекистон Республикасининг “Суғурта фаолияти тўғрисида” ги Қонуни, шунингдек, бир қатор бошқа қонуности ва норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар мажмуасидан иборат эканлиги ўрганилган.

Ўзбекистон суғурта бозори ривожланиши, шу жумладан суғурта амалиёти хусусан суғурта андеррайтинги ривожланиши учун қулай шарт-шароит яратилишига омил бўлди. Охириги йилларда аҳолининг суғуртага

бўлган муносабатлари уларнинг суғуртачиларга бўлган ишончи ортиб, суғурта ишига жиддий ёндашилмоқда. Республикамиздаги суғурта компаниялари ходимлари профессионалликлари ҳам сезиларли даражада ортиб бормоқда.

Суғурта бозорида ҳам суғурта хизматлари сифат жиҳатидан мукамаллигини ҳамда нарх жиҳатидан ҳамён кўтарадиган бўлишини таъминловчи – рақобат муҳитида такомиллашмоқда. Ўзбекистон суғурта бозоридаги рақобат муҳити суғурта бозори субъектлари томонидан шакллантирилади. Суғурта инфратузилмаси суғурта бозорини ташкил этувчи муҳим таркибий элемент ҳисобланиб, суғурта фаолияти равнақига хизмат кўрсатувчи фаолият турлари мажмуидир.

Суғурта инфратузилмаси – ривожланган ёки ривожланаётган суғурта бозорининг муҳим таркибий элементдир. Айнан сифатли суғурта хизматлари кўрсатилиши ҳамда суғуртанинг функцияларини самарали ва унумли бажарилишини таъминловчи, суғурта бозори профессионал иштирокчилари ва бошқа соҳа мутахассислари ўртасидаги ўзаро муносабатлар тизими деб талқин этиш ҳам мумкин.

Суғурта бозори инфратузилмасини суғурта фаолиятининг профессионал иштирокчилари, турли соҳа мутахассислари ҳамда суғурта муносабатлари ва фаолият юзасидан ҳамкорлик тартиби ҳамда асосини шунингдек, суғурта воситачилари (суғурта агенти, суғурта ҳамда қайта суғурта брокери, аджастер, актуарий, суғурта сюрвейери ва ассистанс) каби субъектлар ташкил этади. Ўзбекистон суғурта бозорининг асосий профессионал иштирокчилари 1-расмда келтирилган.



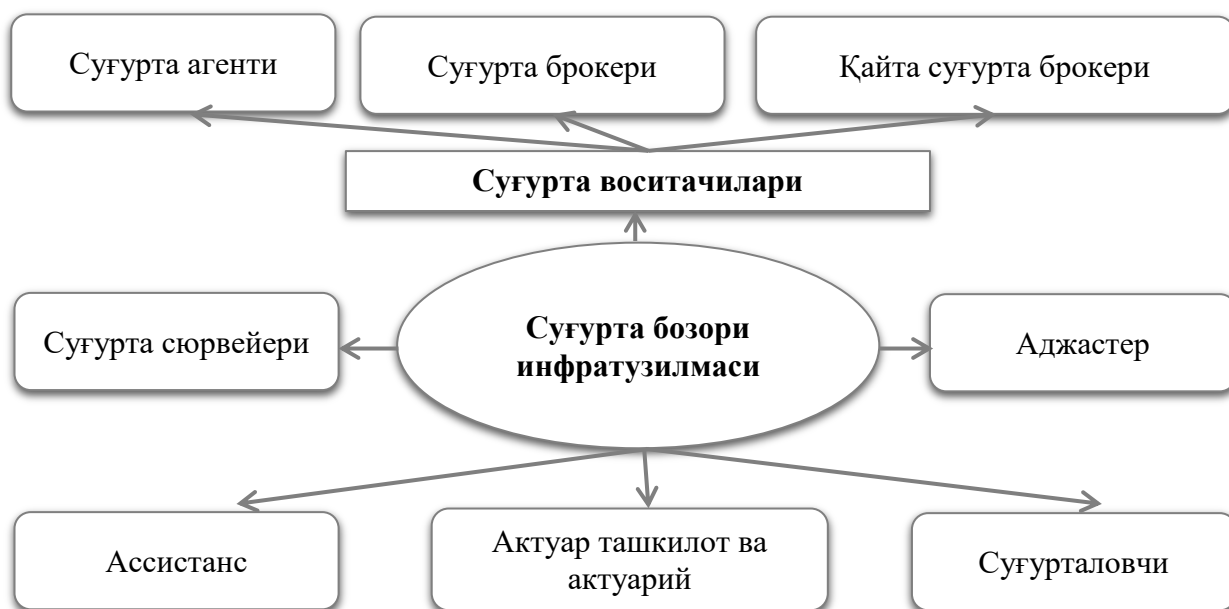
**1-расм. Ўзбекистон суғурта бозоридаги асосий профессионал иштирокчилар<sup>6</sup>**

Суғурта муносабатлари мажмуаси асосан шартномавий тарзда бўлиб ҳар бир босқичларини ўзида акс эттириб, объектив (аудиторлик фаолияти каби лицензия олинishi талаб этиладиган фаолият) ва субъектив (иқтисодий жиҳатдан мақсадга мувофиқлиги ёки аксинча) сабабларга кўра суғурта компаниясида турли соҳа ҳамда ихтисослик бўйича мутахассислар жалб этилишини тақозо этади.

<sup>6</sup> Тадқиқот натижасида муаллиф томонидан тузилган.

Маълумки, суғурта бозорида унинг муҳим субъект суғурталовчи (ишлаб чиқарувчи) томонидан махсус ўзига хос хизмат – суғурта маҳсулоти сотилади. Суғурта бозорида иккита асосий субъект (харидор-суғурталанувчи ёки суғурта қилдирувчи ва суғурталовчи – сотувчи) мавжуд бўлиши муҳимдир. Суғурта бозорининг бошқа субъектлари (суғурта воситачилари суғурта агенти, суғурта ҳамда қайта суғурта брокери, аджастер, актуарий, суғурта сюрвейери, ассистанс ва бошқалар) эса, суғурта бозорида суғурта хизматлари сотилиши ва хизмат кўрсатилиши унумли ва самарали бўлишини таъминлашга йўналтирилгандир.

Суғурта институтларининг (2-расм) ўзига хос хусусиятлари ва ривожлантиришда суғурта бозори инфратузилмаси субъектларининг функционал вазифаларини, бажаришларини кетма-кетликда ёритиб бериш мақсадга мувофиқдир.



**2-расм. Суғурта бозори инфратузилмаси<sup>7</sup>**

Суғурта бозорининг икки асосий иштирокчиси (сотиб олувчи-суғурталанувчи ёки суғурта қилдирувчи ва суғурталовчи – сотувчи (ишлаб чиқарувчи) ўртасидаги алоқаларни амалга ошириш юзасидан ўзига хос воситачилар талаб этилади. Суғурталовчи ва суғурталанувчи ўртасида суғурта воситачилари - суғурта агенти ва суғурта ҳамда қайта суғурта брокерлари томонидан амалга оширилади.

Молиявий хизматлари тадрижий ривожланиши босқичларида инновацияларни қўллаш кенг имкониятларни очиб беради. Молия хизматларнинг янги турлари, хизматни кўрсатиш усул ва технологиялари, уларнинг сотув каналларини, янги инновацион инфратузилмани шакллантириш ва миллий молия бозорини ривожлантириш шароитида долзарб илмий аҳамият касб этади. Суғурта фаолияти асосан консерватив шаклланди, аммо инновацияларни жорий этиш билан бирга кўплаб хизмат

<sup>7</sup> Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган

турларининг шаклланиши, уларни сотиш технологиялари қўлланилиши суғурта соҳасида турли молиявий мунособатларнинг юзага келишга омил бўлди.

Ҳозирда “Инновация”, “инновацион фаолият” ва “инновацион жараён” каби иборалар замонавий илм-фан соҳасида кенг қўлланилиб келинмоқда. Фаолият турлари ва соҳаларидан келиб чиққан ҳолда бу иборалар турлича талқин этилади. Бунда улар маълум бир ихтиролар, янгиликларни амалиётга жорий этиш, мавжудларини такомиллаштириш, моддий бўлгани каби улар номоддий интеллектуал инновациялар шаклида бўлиши ҳам мумкин. Шунингдек, “Инновация” тушунчаси турли адабиётларда турлича таърифланади. (1-жадвал)

1-жадвал

**“Инновация” тушунчасига берилган таърифлар шарҳи<sup>8</sup>**

Муаллиф	Таъриф мазмуни
Rogers E.M.	Янги ҳар қандай маҳсулот, хизмат ёки ғоя
Добрынин А.И., Тарасевич Л.С.	Маҳсулот ва хизматлар, технологиялар ва ишлаб чиқариш омилларининг ҳар қандай ўзгариши
Гринев А.В.	Ишлаб чиқариш жараёнларига янги сифатли омилларнинг жорий этилиши
Котлер Ф.	Туб янги маҳсулот ишлаб чиқариш механизмлари ёки жараёнлари
Doyle P.	Маҳсулот ёки хизматларнинг истеъмолдаги янги наф олиниши
Завлин Н.П. ва бошқалар	Глобал рақобатнинг стратегик омили
Юркевич А.М.	Янги ғояларни амалга ошириш жараёни
Юркевич А.М.	Ташаббускор манфаатларига турли хил устунликларни берадиган ноанъанавий ечимлар
Boddy D., Paton R.	Хом-ашёларни ишлатиш жараёнида унинг шакли, функцияси ва ишлаб чиқариш амалиётига босқичма-босқич ижобий таъсир кўрсатиш жараёни
Webster F.E.	Мавжуд маҳсулотни янгилаб турадиган ва унинг қийматини оширадиган янгиланиш жараёнлари
Друкер П.	Нархлар ва даромадларни узоқ вақт барқарор сақлаб қолишнинг бир йўли
Porter M.E.	Ишлаб чиқарувчиларнинг стратегик устуворлиги
Фахутдинов Р.А.	Иқтисодий, ижтимоий, илмий-техник ва бошқа ижобий таъсирларни олиш мақсадида ўзгартиришга асосланган бошқарувни жорий этишнинг якуний натижаси
Лапко Е.А.	Техник ғояларни яратиш, ишлаб чиқариш ва уни дорамад олиш мақсаддида тижоратлаштириш билан боғлиқ комплекс
Санто Б.	Тўғридан-тўғри техник ва иқтисодий ўзгаришларга олиб келадиган тадқиқотларнинг техник-иқтисодий цикли
интернет- энциклопедия (Википедия)	Бозорда талаб этиладиган жараёнлар ёки маҳсулотнинг самарадорлиги ва сифати оширилишини таъминлайдиган янгиликларнинг жорий этилиши

Илмий жараёнларни тадқиқи орқали моддий жараёнларни яхшилаш борасида I.Shumpeter бу соҳада биринчилардан ҳисобланади. Табиийки,

<sup>8</sup> Хорижий адабиётлар таҳлили асосида муаллиф томонидан мустақил шакллантирилди.

барча илмий жараёнларга янгилик киритиш унинг қуйидаги ғояларга таяниб амалга оширилади:

- янги маҳсулотни яратиш;
- янги технологияни яратиш;
- янги бозорни ўзлаштириш;
- янги хом-ашё манбасини кашф қилиш;
- ташкилий янгиликни жорий этиш билан боғлиқ ҳаракатлар.

Ҳозирги кунда инновациялар жамиятнинг ҳамма соҳаларида ижтимоий, саноат, бошқарув ва бошқаларда кенг қўлланилиб келмоқда.

**2-жадвал**

### **Суғурта фаолиятида қўлланилаётган инновациялар классификацияси<sup>9</sup>**

Тижорат	Жамиятнинг интеллектуал ривожланишига ҳолдаги янги суғурта маҳсулотларини яратиш: – суғурта компаниясининг бозордаги ўрнини сақлаш ва кенгайтириш мақсадида янги суғурта маҳсулотларини яратиш; – суғуртанинг янги мажбурий турини жорий этиш
Техник	Янги техник ва технологик янгиликлар, хусусан: – интернет ва IT тизимларини қўллаш орқали электрон суғурта полисини яратиш; – интернет ва IT технологиялари ривожланиши билан боғлиқ янги рискларнинг олдини олиш (электрон рисклар, fishing – электрон фирибгарлик ва бошқа)
Молиявий	Молиявий соҳада янги рискларнинг пайдо бўлиши, режали иқтисодиётдан бозор иқтисодиёти жараёнида рискларнинг ўзгариши: – фойдани ололмаслик; – банкротлик рисклари; – ишлаб чиқаришдаги танаффуслар rischi
Ташкилий	Ташкилий инновациялар жорий этишда ва бу мижозлар уни суғурта маҳсулотларининг қулайлигини таъминлаш шароитида: – мавжуд суғурта маҳсулотлари бўйича қўшимча хизмат турларини жорий этиш; – суғурта ҳодисаси тўғрисида маълумотларни етказишни соддалаштириш (телефон ёки мобил иловалар орқали хабар бериш)
Ижтимоий	Янги бозорни эгаллаш: – суғурталанувчиларнинг ўзига хос эҳтиёжларига асосан янги суғурта маҳсулотини яратиш (экзотик уй ҳайвонларини, тананинг айрим қисмларини суғурталаш).

Инновацион фаолият – бу илмий тадқиқот натижалари ва уларни тижоратлаштиришга қаратилган рақобатбардош хизмат ва маҳсулотларнинг янги турларини бозорга жорий этиш билан боғлиқ фаолиятдир. Суғурта компаниясининг инновацион фаолияти суғурта хизматлар бозорида янги иш услубларини қўллашга қаратилган фаолиятдир, суғурта компаниясининг молиявий ресурсларини инвестицияга нисбатан ёки муқобил вариантда самарали даромад олишни назарда тутган фаолият туридир. Суғурта компанияларининг инновацион фаолияти қуйидагиларда намоён бўлади: янги маҳсулотни яратиш, сотиш каналлари, қайта суғурталаш, хизмат кўрсатишнинг янги усуллари ва шу каби.

<sup>9</sup> Хорижий адабиётлар таҳлили натижасида муаллиф томонидан мустақил тайёрланди.

Суғурта соҳасида инновациялар бу суғурта технологияларнинг ҳамкорликда янгича тарза қўлланилиши тушунилади, соҳада керакли натижага ва ўсишга оолиб келади.

Суғуртада даврийлик асосида қуйидаги уч турдаги инновациялар қўлланилади:

- Суғурта маҳсулотларини сотиш хажмини кенгайтиришга қаратилган инновациялар – қиммат хизмат турларидан ҳамёнбоп суғурта маҳсулотини сотишга ўтиш, яъни суғурта маҳсулотининг оммабоплигини ошириш. Ушбу инновациялар (маҳсулотлар) суғурта бозорининг экстенсив кенгайишига омил бўлади;

- Эришилган натижа ва даражани сақлашга йщналтирилган инновациялар. Бунда суғурта маҳсулоти суфатини яхшилаш, яъни янгиланган ва сотиш учун қулай маҳсулотга алмаштириш тушунилади;

- Самарадорликни оширишга йўналтирилган инновациялар – бу суғурта бизнесида харажатларни камайтириш ва суғурта маҳсулотларининг самарадорлигини оширувчи (масалан, интернетдан фойдаланиш суғурта компанияларига сотиш билан боғлиқ харажатларни камайтириш имкониятини беради) инновациялар.

Қатор олимлар суғурта соҳасидаги қуйидаги инновацияларни ажратиб кўрсатган:

- инновацион маҳсулот – янги суғурта маҳсулотини яратиш ёки такомиллаштириш;

- техник инновация – суғурта маҳсулотини сотиш усулларини такомиллаштириш ёки янгиларини қўллаш;

- технологик инновациялар – суғуртада бизнес-жараёнини ўзгариши (реинжиниринг, маркетинг тадқиқотлари, янги таҳлил усуллари ва бошқалар);

- бошқарув инновациялари – оптимал бошқарув йўналишларининг ўзгариши (ташкилий тузилма, вертикал ёки горизонтал, иш ҳақи, рағбатлантириш, сифат менежменти ва бошқа маҳсулотлар жорий этиши).

Мамлакат иқтисодиётини ривожлантиришда молия, шу жумладан, суғурта институтлар инновацион фаолияти муҳим ўрин тутди. Суғурта институти асосий субъекти суғурта компаниялар томонидан инновацияларни киритишдаги суст фаолияти уларнинг хорижий компаниялар билан беллашиш имкониятини чекламоқда. Бу борада хорижий суғурта компаниялари фаолияти монополистик фаолиятга айланиб бормоқда.

Хизмат соҳасида инновациялар шунингдек, web-интерфейслар ва ассистанс дастурлари қўлланилишни назарда тутди. Суғурта фаолиятида web-дастурларни жорий этиш суғурта компанияларига масофадан миждозларга хизмат кўрсатиш имконини яратади. Бу эса суғурталовчининг иш юритиш харажатларини камайтиришга ва шартномани расмийлаштиришга кетадиган вақтини тежашга ёрдам беради. Суғурта фаолиятидаги дастурий интерфейс, яъни ҳаётни суғурталаш бозорида миждозларни ўз маблағлари ҳисобларида масофадан туриб кириши ва онлайн режимида жараённи бошқариш имконини беради. Ассистанс дастурлари

мижозларга суғурта ҳодисаси содир бўлганда маслаҳат ва кўшимча хизматлар тақдим этилишини таъминлайди.

Суғурта фаолияти бошқа тадбиркорлик фаолиятидан фарқи суғурта хизматларининг ўзига хос хусусиятларида шунингдек, молиявий ресурсларни шакллантириш ва жойлаштириш, компаниянинг ташкилий тузилиши ва ривожланиш стратегиясида ҳам намоён бўлади. Суғурта бозорида самарали ишлаши айнан инновацияларни қўллаш орқали юқори самарадорликни таъминлаш мумкин.

Диссертациянинг иккинчи бобида “Суғурта институтларининг ривожланиш тенденциялари ва асосий кўрсаткичлар таҳлили” амалга оширилган, Ўзбекистон суғурта хизматлари бозорининг ривожланиш тенденциялари ва асосий кўрсаткичлари таҳлили, қайта суғурталаш институтининг ҳолати, халқаро тажрибаси ва муаммоларни бартараф этиш механизмлари, суғурта институти фаолиятини давлат томонидан тартибга солишнинг ўзига хос хусусиятлари тадқиқ этилиб баҳоланган, шунингдек, боб якунида тегишли хулосалар ишлаб чиқилган.

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг маълумотларига кўра 2018 йилда мамлакатда учта янги суғурта компанияси ўз фаолиятларини бошлаган. Натижада миллий суғурта бозорида суғурта компаниялари сони 30 тага етди. Ушбу компаниясининг иккитаси ҳаётни суғурталаш соҳасида (“Euroasia Life” ва “Kafolat Hayot” MChJ) ихтисослашган ва биттаси (“Арех Insurance” MChJ) умумий суғурта соҳасида фаолият юрита бошлаган. Шундай қилиб 2018 йилда умумий суғурта соҳасида 24 та компания ва ҳаёт суғуртаси соҳасида 6 та компания фаолият юритган.

### 3-жадвал

#### Ўзбекистонда фаолият кўрсатаётган суғурта компаниялари сони ва уларнинг ташкилий ҳуқуқий шакли динамикаси<sup>10</sup>

Йиллар	Жами суғурта компаниялари	Миллий (давлат) компаниялар	Акциядорлик жамиятлари	Масъулияти чекланган жамиятлар	Шўъба корхоналар
2012	33	1	10	20	2
2013	33	1	10	20	2
2014	31	1	10	18	2
2015	31	1	10	18	2
2016	26	1	10	13	2
2017	27	1	9	15	2
2018	30	1	9	16	4

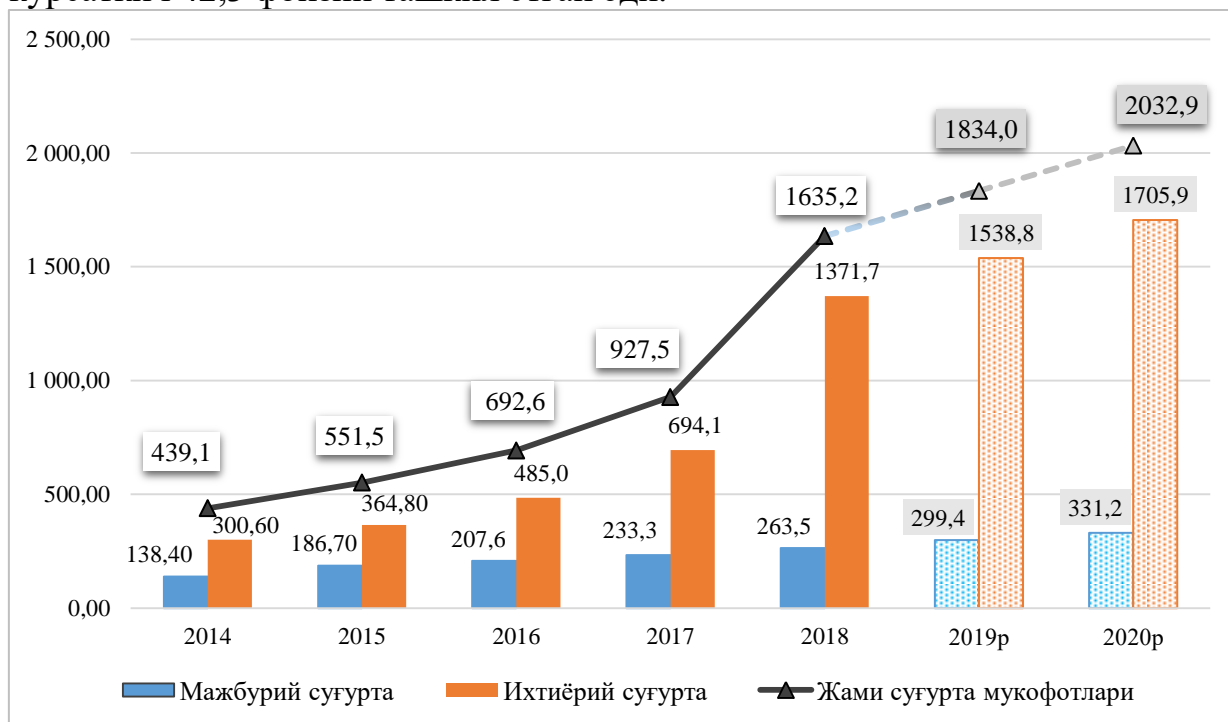
Мамлакат суғурта компаниялари томонидан йиғилган суғурта мукофотларининг умумий миқдори жадал ўсиб, 1,6 трлн. сўмни ташкил қилган ва бу ўтган йилга нисбатан 76,3 фоизга кўпдир. 2018 йилда инфляция даражасини ҳисобга оладиган бўлсак, мукофотларнинг реал ўсиш сураъти 62,0 фоизда баҳоланди. Бу рақам 2018 йилда мамлакат ЯИМнинг ўсиш сураътларидан сезиларли даражада ошди, бу дастлабки маълумотларга кўра

<sup>10</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг [www.mf.uz](http://www.mf.uz) интернет саҳифаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.



5,1 фоиз ташкил этганлиги, бу эса, бозорининг умумий нисбатда ўсганлигини англатади.

2018 йилда жамланган суғурта мукофотларининг 28,4 фоизи давлат улуши бор суғурта компаниялари ҳиссасига тўғри келган, 2014 йилда бу кўрсаткич 42,3 фоизни ташкил этган эди.



**3-расм. 2014-2018 йилларда йиғилган суғурта мукофотларининг суғурта турлари бўйича ўзгариш тенденцияси (млрд.сўм)<sup>11</sup>**

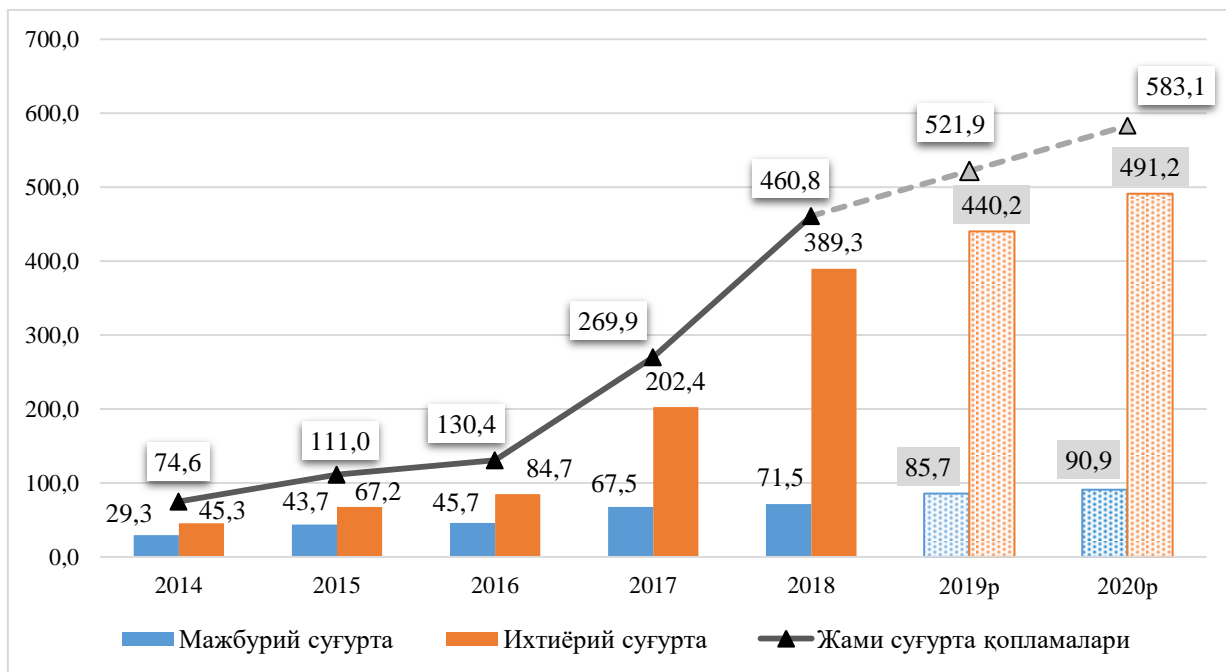
2018 йил якунлари бўйича ихтиёрий суғурта турларидан йиғилган суғурта мукофотлари 1,37 трлн.сўмни ташкил этган ҳолда ўтган йилга нисбатан 98,0 фоизга ошган. Шу билан бирга, мажбурий суғурта турлари бўйича мукофотлар ҳам ижобий тенденциялар кузатилди.

Ихтиёрий суғурта турлари бўйича суғурта мукофотларининг ўсиши умумий нисбатда суғурта бозорида ихтиёрий суғурта турларининг ўсишини ифода этади. Шундай қилиб, агар 2017 йилда ихтиёрий суғуртанинг улуши 74,8 фоизгача ошган бўлса, 2018 йил якунлари бўйича ушбу кўрсаткич 9,05 пунктга ўсган ва 83,9 фоизни ташкил этган. Бозорда ихтиёрий суғурта улушидаги бу ўсиш тенденцияси ижобий натижа сифатида баҳоланиб, мамлакатнинг суғурта бозорида амалдаги ўсиш суръатларини акс эттирмоқда.

Экспертларнинг фикрича, 2018 йилда суғуртада қоплама тўловларининг тез ўсиши кузатилган. Ҳисобот даврида компаниялар томонидан тўловлар 59,0 фоизга ўсган ёки 460,8 млрд. сўмни ташкил қилган. Бундай ўсишнинг асосий омили ҳаёт суғуртаси турлари бўйича суғурта тўловлари ошганлиги билан изоҳланади.

<sup>11</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг [www.mf.uz](http://www.mf.uz) интернет саҳифаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

Суғурта қопламаси тўловлари доирасида ҳаётни ихтиёрий суғурталаш турларининг ўсиш тенденцияси сезиларли эканлиги аниқланди. Тадқиқ давомида ихтиёрий суғурта турлари бўйича тўловлар миқдори 92,0 фоизга ўсиб, 389,3 млрд. сўмни, мажбурий суғурта бўйича эса суғурта тўловлари ҳажми 6.0 фоизга ошиб, 71,5 млрд. сўмни ташкил этган.



**4-расм. 2014-2018 йилларда тўланган суғурта қопламаларининг суғурта турлари бўйича ўзгариш тенденцияси (млрд.сўм)<sup>12</sup>**

Натижада жами тўловлар бўйича ихтиёрий суғурта улуши 9,5 фоизга ортиб, 84,5 фоизга етган. Мажбурий суғурта билан боғлиқ тўловларнинг улуши 15,5 фоизни ташкил этган.



**5-расм. Суғурта мукофотларининг зарарлилик даражаси динамикаси (фоизда)<sup>13</sup>**

<sup>12</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг [www.mf.uz](http://www.mf.uz) интернет саҳифаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

2018 йил якунларига келиб суғурта мукофотларининг (суғурта тўловларининг суғурта мукофотларига нисбати) бозор учун зарарсизлиги 28,2 фоизга барқарорлашган. 2017 йилда эса бу кўрсаткич 18,8 фоиздан 29,1 фоизга ўсган эди.

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотларига кўра тадқиқ қилинаётган давр мобайнида компанияларининг инвестиция портфелининг жорий ҳажми 35 фоизга ошган ёки 1995,6 млрд. сўмни ташкил этган.

2018 йилда қилинган инвестициялар ҳажмининг сезиларли қисми банк депозитлари ҳисобига тўғри келган. Суғурта компанияларининг банк депозитларига йўналтирилган инвестициялари ҳажми 54,0 фоизга ортиб 1034,3 млрд. сўмни ташкил этган. Қимматли қоғозларга йўналтирилган инвестициялар ҳажми 706,6 млрд. сўмга етган ва бу 2017 йил кўрсаткичига нисбатан 10,0 фоизга ортган. Натижада жами инвестициялар бўйича банк депозитларининг улуши 6,7 фоизга ортиб, 51,8 фоизни ташкил қилган. Қимматли қоғозларнинг улуши эса 8,0 пунктга пасайган ёки 35,4 фоизни ташкил қилган.

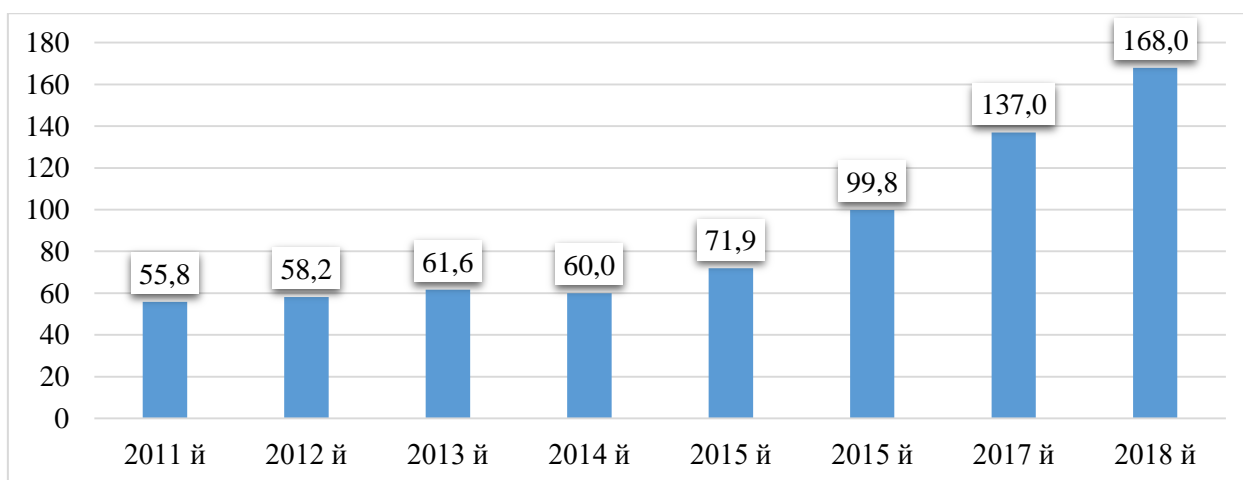
Бугунги кунда қайта суғурталаш суғурта бизнесининг муҳим жиҳати ҳисобланади. Айни пайтда Республика суғурта бозорида фаолият юритаётган 30 та суғурта ташкилотлари бўлса, улар орасида фақатгина 6 та компания бевосита бошқа суғурталовчилар томонидан суғурталанган йирик қалтисликларни ўз зиммасига олувчи – кирувчи қайта суғурталаш фаолияти билан ишлаш имкониятига эгадир<sup>14</sup>.

Шуни таъкидлаш ўринлики, қайта суғурталаш бўйича абсалют кўрсаткичларнинг ўсиши суғурта бозоридаги қайта суғурта операциялари ҳажми улуши ўсишини англамайди. Бу ўсиш фақатгина миллий суғурта бозоридаги суғурта мукофотларининг ҳажми умумий ўсиши билан узвий боғлиқдир. Миллий суғурта компаниялари қайта суғурталашни катта ҳажмда хорижий компаниялар билан амалга оширишига сабаб қайта суғуртага катта рискларни қабул қилишга ихтисослашган компанияларнинг камлиги билан изоҳланади.

---

<sup>13</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг [www.mf.uz](http://www.mf.uz) интернет саҳифаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

<sup>14</sup> Ўзбекистонда қайта суғурталаш бўйича ўрнатилган минимал устав капитал 30,0 млрд.сўмни ташкил этади. Ушбу 6 та суғурта компанияларининг устав капиталлари ўрнатилган тартибдан юқори бўлганлиги сабабли кирувчи қайта суғурта фаолияти билан шуғулланишади.



**6-расм. 2011-2018-йилларда қайта суғурта мукофотлари ҳажми (млрд. сўм)<sup>15</sup>**

Юқорида 2011-2018-йилларда Ўзбекистон қайта суғурта бозори қайта суғурта мукофотларининг ўсиш тенденцияларини таҳлил этадиган бўлсак, (6-расм) 7 йил давомида ўсиш бўлиб хусусан, дастлабки йилларда ўсиш ҳажми 104 фоизни ташкил этган бўлса, 2017 йилда 2016 йилга нисбатан 137 фоиз, 2018 йилда 2017 йилга нисбатан 122,6 фоиз, жами йиллардаги ўсиш эса 2011 йилга нисбатан 2018 йилда 300,1 фоизга етган.

#### 4-жадвал

**Қайта суғурта компанияларининг суғурта бозоридаги ҳолатфаолияти кўрсаткичлари ва улуши (млрд. сўм)<sup>16</sup>**

№	Суғурта ташкилоти номи	Суғурта мукофоти (2018 й.)	Суғурта бозоридаги улуши % да	Суғурта тўловлари (2018 й.)	Суғурта бозоридаги улуши % да
1	“Ўзагросуғурта” АЖ	178,0	10,9 %	65,6	14,2 %
2	“Ўзбекинвест” ЭИМСК	169,1	10,3 %	31,0	6,7 %
3	“Gross Insurance” МЧЖ	153,5	9,4 %	15,0	3,3 %
4	“Кафолат суғурта компанияси” АЖ	116,7	7,1 %	30,6	6,6 %
5	“Алфа Инвест” МЧЖ	82,5	5,0 %	9,1	2,0 %
6	“Инго-Ўзбекистон” АЖ	27,8	1,7 %	3,1	0,7 %
	<b>жами</b>	<b>727,6</b>	<b>100 %</b>	<b>154,4</b>	<b>100 %</b>

Жадвал маълумотларидан, 6 та қайта суғурта компаниялари жамлаган суғурта мукофотлари 727,6 млрд. сўмни ташкил этган ёки суғурта бозоридаги суғурта мукофотларидаги улуши 44,4 фоиз даражасида бўлганлигини кўриш мумкин.

Шуни алоҳида қайд этиш лозимки, суғурта компанияларининг фаолияти бошқа хўжалик субъектлари фаолиятидан кескин фарқланади. Чунки, улар ишлаб чиқариш узлуксизлигини таъминлашда ва суғурта ҳодисалари рўй

<sup>15</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг [www.mf.uz](http://www.mf.uz) интернет саҳифаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

<sup>16</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг [www.mf.uz](http://www.mf.uz) интернет саҳифаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

берганда етказилган зарарни қоплаш учун хизмат қиладилар. Бу ҳолат, суғурталовчилар зиммасига алоҳида масъулият юклайди ва шунинг учун, уларнинг фаолияти давлат томонидан назорат қилинади.

Ўзбекистон суғурта соҳасида давлат назорати зарурлиги бир қатор омилларнинг таъсирида кечади. Ушбу омилларнинг асосийлари куйидагилардир:

- суғурта соҳаси бир томон молиявий институт сифатида, иккинчи томондан мулкчиликни ҳимоя қилиш институт сифатида ўзига хос роль ўйнайди;

- жамоат манфаати нуқтаи назаридан суғурталовчи суғурта хизматига мос келмайдиган нархни белгилаши, шартномаларнинг мазмуни ва шартларига нисбатан суғурта қилдирувчининг огоҳ этмаслиги замирида суиистеъмол қилиш эҳтимоли мавжуд. Бундай ноаниқликлар суғурта ходисаси юзага келганидан сўнг аниқланиши мумкин;

- суғурта фаолиятини давлат томонидан назорат қилиш зарурлигини аниқловчи сабабларнинг гуруҳи суғурта компанияси суғурта қилдирувчи олдидаги ўз мажбуриятларини бажара олмаганида, суғурта компанияларининг тўловга қодир эмаслиги ёки молиявий нобарқарорлиги оқибатида юзага келади. Бу нафақат суғурта шартномасида кўзда тутилган мол-мулк ёки бошқа зарарни қоплаш билан, балки суғурта бозорининг истиқболини ҳам белгилайди.

Диссертациянинг учинчи бобида **“Ўзбекистонда суғурта институтларини инновацион ривожлантиришнинг асосий йўналишлари ва истиқболлари”** ёритилган. Ўзбекистонда суғурта институтларини инновацион ривожлантириш истиқболлари, суғурта воситачилари ва янги суғурта институтларини жорий этиш йўналишлари ва фаолиятини тартибга солишда инновацион назорат турларини жорий этиш йўналишлари аниқланган ҳамда боб бўйича хулосаларда ўз аксини топган.

Суғурта бозорининг иштирокчилари суғурта омбудсмани институтини жорий этиш зарурияти аллақачон ўз ечимини топиши асосий муаммо ҳисобланади. Суғуртанинг ривожланиши ўз навбатида, унинг янги хизмат турлари пайдо бўлиши тақозо этади, бу эса компания ва мижозлар ўртасидаги келишмовчиликлар сони ортиб боришидан далолат беради.

Суғурта омбудсмани институти ташкил этилиши аҳолининг молиявий саводхонлиги ва хабардорлигини ошириши мумкин. Суғурта бозори, суғурта маҳсулотлари, суғурта хизматлари истеъмолчиларининг ҳуқуқлари, шунингдек уларни ҳимоя қилиниши борасида жамоатчиликни мунтазам равишда хабардор қилиб бориш зарур.

Суғурта соҳасида суғурта омбудсман институтини ривожлантириш шунингдек, суғурта бозори субъектлари муносабатларини сифат жиҳатидан янги даражага олиб чиқадиган суғурта механизмларини такомиллаштиришга олиб келади ҳамда суғурта компаниялари ва суғурта муносабатлари субъектлари ўртасида зиддиятли вазиятларни тезкор ҳал этиш имконини беради, суғурта бозорининг қонуниятларига кўра профессионаллик даражаси ортади, суғурталанувчи ва суғуртачи ўртасидаги ҳамкорликни давом

эттириш, полис эгаларининг ҳуқуқларини ҳимоя қилишда умумий ёндашувларнинг қарор топишини таъминлашга шарт-шароит яратади.



**7-расм. Суғурта омбудсманининг фаолият механизми.<sup>17</sup>**

Ўзбекистонда ҳам суғурта омбудсмани институтининг жорий этилиши бир қатор муаммоларни ижобий ҳал қилишга яқиндан ёрдам бериши табиий жумладан:

1. Суғурта даъволарини кўриб чиқишда суд амалиётидаги қарама-қаршилиқлар.

2. Суғурталанувчиларнинг суғурта компаниялари фаолияти борасида шикоятлари сонининг ортиб бориши.

3. Истеъмолчилар ҳуқуқларини ҳимоя қилиш органларининг суғурталанувчи, наф олувчи ва суғурталанган шахсларнинг манфаатларини ҳимоя қилиш самарадорлигининг пастлиги ёки умуман олиб борилмаслиги.

4. Суғурта компаниялари томонидан миждоз мурожаати тўғри баҳоланмаслиги.

5. Давлат органлари томонидан миждоз мурожаатларини кўриб чиқишдаги бир томонлама ёндашуви.

6. Суғурта компаниялари ўз мажбуриятларини тўлақонли бажармаганликлари ҳолатида суғурталанувчиларнинг манфаатларини ҳимоя қилиш механизми ишламаслиги.

Бугунги кунда суғурта бозори инфратузилмаси тўлиқ фаолият кўрсатгани учун малакали профессионал кадрлар, иш юритиши бўйича методик қўлланмалар яратилиши масаласи, моддий техник базаси таъминланганлиги, суғурта компаниялари инфратузилмалари мукамал

<sup>17</sup> Ривожланган давлатларнинг суғурта омбудсмани фаолиятлари таҳлили асосида ишлаб чиқилган муаллиф таклифи.

яратилганидан сўнг, Ўзбекистон суғурта бозори инфратузилмаси мустақил равишда ажралиб чиқишига имконият яратилади.

Замонавий иқтисодиёт - бу янги юқори самарали, илғор технологияларга асосланган товар (иш ва хизмат)лар кўринишида шакллантирилган билимлар иқтисодиётидир. Ноёб кўникма ва қобилият уларни доимий равишда ўзгариб турадиган суғурта шароитларига мослаштиришдан иборат. Юқори малака ва касбий маҳорат суғурта компаниясининг моддий бойлиги ва ижтимоий мавқеининг асосий манбаси бўлиб хизмат қилади.

Интеллектуал капиталга ва иқтисодиётнинг реал секторига жалб этилган инвестициялар ресурсларни тақсимлашнинг энг самарали усулига айланиб бормоқда.

Суғурта компанияларининг инновацион фаолиятини бошқаришнинг ташкилий-иқтисодий механизмини ишлаб чиқишда, Ўзбекистонда суғурта ва қайта суғуртанинг функционал фаолият кўрсатиш механизмининг ҳолати ва истиқболда уни инновацион ривожланишини таъминлашимиз лозим.

Суғурта хизматларини (суғурта ва қайта суғурталаш) ривожлантириш методологияси макро ва микро даражада таъсир кўрсатадиган механизмларга асосланади.



**8-расм. Ўзбекистон суғурта ва қайта суғурта институтини инновацион ривожлантириш модели<sup>18</sup>**

<sup>18</sup> Муаллиф ишланмаси.

8-расмда суғурта соҳасини инновацион ривожлантиришнинг макро-даражасида ижтимоий-иқтисодий равнақига давлатнинг кўмаклашуви, халқаро суғурта ва қайта суғурта ривожланишига кўмаклашувчи бўлимларни ташкил этиш, бозорда халқаро ташкилотлар ва суғурта воситачилари фаолияти ривожлантириш, шунингдек давлат ислохотчилиги асосида режалаштириш ва прогнозлаш моделлари орқали суғурта ҳамда қайта суғурта бозорини ривожлантириш механизмлари кўриб чиқилган.

Ўзбекистон суғурта ва қайта суғурта бозорини инновацион ривожлантириш модели замонавий иқтисодиёт таъсири остида суғурта бизнесини ривожлантириш, бозор шароитида мулк муносабатларига, шунингдек эркин тадбиркорлик тамойилларига асосланган давлатнинг ижтимоий-иқтисодий тизимини ривожлантиришга асосланиши талаб этилади. Бугунги кунда суғурта бозорининг инновацион ривожланишининг объектив асоси, бу кутилмаган ноқулай вазиятларда жабрланганларга фавқулодда молиявий ёрдам кўрсатилишини таъминлаш зарурати ҳисобланади.

Суғурта компанияларининг инновацион ривожланиши учун асос сифатида “Бошқариш муаммоларни матрицаси” ишлаб чиқилди, бу суғурта компаниясининг инновацион фаолияти таркибини белгилайди ва пировардида умумий бозорга таъсирини кўрсатади (5-жадвал).

#### 5-жадвал

### Суғурта инситутининг инновацион фаолиятини оптималл бошқарув муаммолари мазмуни<sup>19</sup>

Муаммонинг моҳияти	Инновацион ечими
Суғурта компанияларининг инновацион фаолияти суслуги	Суғурта компанияларининг инновацион фаолиятини рағбатлантириш орқали активлигини ошириш
Суғурта бозори воситачилик институтининг ривожланмаганлиги	Миллий суғурта бозорида янги суғурта институтини жорий этиш
Суғурта компанияларининг инвестицион фаоллиги талаб даражасида эмаслиги	Инвестиция лимитларини инвестиция объектларига қараб ошириш ва аксинча камайтириш. Суғурта институтларининг давлат дастурларидаги фаоллигини ошириш (ижтимоий дастурларга кенг жалб қилиш). Бу ўринда иқтисодий самарадорликка эришиш
Миллий суғурта компанияларининг капиталлашув даражаси пастлиги	Устав капиталига қўйилган минимал талабларни ошириб бориш; Устав капиталини мустақил оширган суғурта компанияларига иқтисодий переференциялар бериш
Хорижий суғурта компанияларининг Ўзбекистон суғурта бозорида қайта суғурта институтлари орқали хуфёна иштироки	Давлат томонидан суғурта назоратини кучайтириш
Қайта суғурта орқали капиталнинг олиб чиқилиши	Давлат қайта суғурта компаниялари орқали қайта суғурта фаолиятини амалга ошириш.
Суғурта назорати давлат инспекцияси фаолияти самарали эмаслиги	Суғурта назорати давлат инспекцияси фаолиятини тубдан янгилаш, яъни мега регуляторни қайта ташкил этиш ва замон талабидан келиб чиққан ҳолда вазифаларни белгилаш

<sup>19</sup> Суғурта бозори муаммоларини тадқиқ қилиш натижасида муаллиф томонидан тайёрланди.



Юқоридагилар асосида таъкидлаш мумкинки:

- асосий фаолияти бошқа бўлган юридик шахслар билан суғурталовчилар ўртасидаги муносабатлар норматив-ҳуқуқий ҳужжат билан тартибга солилмаганлиги;

- Ўзбекистонда суғурта бозорининг профессионал катнашчилари ходимлари малакасини ошириш ва уларни қайта тайёрлаш бўйича доимий фаолият кўрсатадиган ихтисослаштирилган курслар ёки ўқув маркази ташкил этилмаганлиги;

- бугунги суғурта сюрвейерлари ва аджастерларнинг ҳуқуқий асослари яратилган бир пайтда, уларга нисбатан профессионал билим ва малака талаблари ўрнатилмаган ва ҳалигача аджастер, актуарий, сюрвейер ва ассистанс хизматлари кўрсатиш фаолиятини ташкил этиш бўйича методик тавсиялар ишлаб чиқилмаган;

- Ўзбекистонда суғурта сюрвейери ва аджастери фаолиятини олиб борувчи субъектларни сертификатлаш ва имтиҳондан ўтказиш тартиби мавжуд эмас;

- суғурта брокерлари, суғурта сюрвейерлари ва аджастерларнинг профессионал жавобгарликлари суғуртаси қоидалари ишлаб чиқилмаган ва жорий этилмаган;

- суғурта бозори субъектлари (суғурта брокерлари, суғурта сюрвейери, аджастер, ассистанс) ўз фаолияти давомида фойдаланишлари учун норматив ҳужжатлар тўплами нашр этилмаган.

Суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солиш механизми талаб даражасида шакллантирилмаган ва ривожланмаганлигини қуйидагилар билан изоҳланади:

– суғурта бозорини тартибга солишни мураккаб бўлганлиги;

– суғурта компанияларнинг фаолиятига ҳолисона баҳолаш билан боғлиқ бўлган қийинчиликларнинг мавжудлиги;

– суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солишнинг методологик базаси такомиллашмаганлиги;

– суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солишнинг ҳуқуқий-норматив базаси ривожланмаганлиги;

– суғурта муносабатларида суғурта маданияти ва молиявий саводхонлик юқори эмаслиги;

– суғурталовчилар малакасини ошириш ва қайта тайёрлаш тизими ривожланмаганлиги;

– шаффоф ахборот муҳити қарор топмаганлиги.

Суғурта бозорини ривожланган давлатлар миқёсига чиқариш учун суғурта тизимини давлат томонидан тартибга солиш ёндашувини тубдан ўзгартириш зарур. Ушбу масала ечими хорижий мамлакатлар суғурта бозори тартибга солинишида ўрнатилган таржибани Ўзбекистонда қўллаш механизминини кўриб чиқиш мақсадга мувофиқдир.

Суғурта фаолияти назорати борасида хорижий амалиётида қуйидаги асосий йўналишлари шаклланган: далиллар асосида (профессионал) фикр юритиш ва рискга мўлжалланган назорат уйғунлигида белгиланган

вазифаларига эришиш имконини беради. Масалан, амалиётга далилли фикр юритиш механизми жорий этилиши, бизнинг назаримизга давлат назоратини амалга оширишда катта эгилувчанлик беради, риск назорати суғурталовчиларнинг молиявий барқарорлигига эътибор қаратиш, рискларни аниқлашнинг дастлабки босқичларидан суғурта фаолиятининг нобарқарорлик омили пруденциал назорат вазифаси талаб даражада амалга оширишни таъминлайди. Бунда назорат органи эътиборни суғурталовчи мавқеини сақлаб қолиш ва мураккаблашган хўжалик конъюнктураси шароитида ўз вазифаларини тўлиқ бажаришига қаратиш имконини беради. Бундай тартибга солишнинг асоси – бу пруденциал нормалари ёки “донолик коэффициентлари” ҳисобланади. Пруденциал тартибга солиш ривожланган мониторинг тизимини, миллий назорат органлари олдидаги ахборот ва ҳисоботларнинг шаффофлигида мужассам этади ва бунинг асосини давлат томонидан тартибга солиш ва назорат, ички аудит, бозор талабларига мослик ташкил этади. Пруденциал назорат ва тартибга солиш тизими хусусан, бозор талабларига ва алоҳида молиявий муассасадаги менежмент фуқционаллигини таъминлашга доимо мослашиши тақазо этилади.

Хусусан, суғурта фаолияти назорати йўналишларидан мажмуали тарзда фойдаланиш самарали таҳлилни назарда тутаяди, бу эса, тегишли ахборот-статистика базасини талаб қилади. Аммо назорат ташкилоти Ўзбекистонда бугунги кунда шундай базага эга эмас. Бу давлат статистикаси ва ахборот ривожланишининг умумий муаммолари, етарли кадрлар салоҳияти йўқлиги ва унинг миқдор жиҳатидан чегараланганлиги, суғурта ташкилотлари томонидан статистик ҳисоботларни тақдим этишда ахборот технологияларидан фойдаланишнинг самарадорлиги камлиги билан тушунтирилади.

Республикамизда суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солишнинг асосий йўналиши - суғурта бозори ривожланишини янада жаддалаштиришдир.

Аҳолининг кенг қатлами ва турли хил мулкчилик шаклидаги ташкилотларни суғуртага жалб қилишни рағбатлантирувчи шароитларни юзага келтириш мақсадида қуйидаги ишларни амалга ошириш талаб этилади:

- тиббий суғурта, узоқ муддатли жамғарилиб борувчи ҳаёт суғуртаси, пенсия суғуртасини ривожлантиришнинг норматив-ҳуқуқий базасини шакллантириш ва такомиллаштириб бориш;

- суғурта турлари самарали жорий этишни солиқ қонунчилиги билан рағбатлантириш.

Суғурта бозори инфратузилмасини шакллантириш борасида ҳам қуйидаги ишларни амалга ошириш зарур:

- суғурта бозорини ривожланишининг ўзига хос хусусиятларини ҳисобга олувчи кадрларни тайёрлаш ва қайта тайёрлаш, ўқув дастурларининг ягона тизимини яратиш;

- суғурта муаммолари жараёнига таъсир этувчи ва фуқаролар ҳамда мулкчиликнинг барча шаклидан қатъий назар юридик шахслар манфаатларини акс эттирувчи давлат суғурта сиёсатини амалга оширишга

кўмак берувчи ёки мақсадга йўналтирувчи суғурта институтини ривожлантиришга ёрдам беради деб ҳисоблаймиз.

## ХУЛОСА

Суғурта институтининг ижтимоий-иқтисодий аҳамияти ва моҳиятидан келиб чиққан ҳолда уларнинг назарий-услубий асосларига оид тадқиқот натижасида қуйидаги хулосалар чиқарилди:

Биринчидан, миллий суғурта институтининг ривожланиши давлат ижтимоий ривожланишнинг асосий омилларидан бири сифатида қаралди. Бунда мавжуд шарт-шароитлар, суғурта анъаналари ва маданиятини ҳисобга олинган ҳолда босқичма-босқич ислоҳ этилаётганлиги ва Ўзбекистон суғурта институти соҳада давлат сиёсати ва қўллаб-қувватланиши (солиқ имтиёзлари берилиши, янги суғурта компаниялари ташкил этилиши ва ҳ.к.) орқали шаклланган ва ривожланиб бормоқда.

Иккинчидан, суғурта институти фаолият юритиши нуқтаи назаридан мустақил бўлишига қарамай бевосита жамият олдида турган иқтисодий вазифаларни ҳал этишга қодир бўлган молиявий инструментга айланган.

Учинчидан, суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солишнинг хориж тажрибаси тадқиқоти шуни кўрсатадики, ривожланган мамлакатларда суғурта бозори давлатнинг ваколатли идоралари томонидан тартибга солинади. Суғурта фаолиятини қонунчилик жиҳатидан тартибга солишни такомиллаштириш йўналишларидан бири бу уни халқаро стандартлар, нормалар ва қоидаларга босқичма-босқич мувофиқлаштириш ҳисобланади. Булар суғурта ташкилотлари тўловга қодирлигининг талаб этиладиган даражаси ва узоқ муддатли чет эл инвестициялари бозорини ташкил қилиш ўртасидаги мутаносибликни қонунчиликда акс эттириш билан амалга оширилиши таъминланади.

Суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солиш механизми талаб даражасида шакллантирилмаган ва ривожланмаганлигини қуйидагилар билан изоҳланади:

- суғурта бозорини тартибга солишни мураккаб бўлганлиги;
- суғурта компанияларнинг фаолиятига холисона баҳолаш билан боғлиқ бўлган қийинчиликларнинг мавжудлиги;
- суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солишнинг методологик базаси такомиллашмаганлиги;
- суғурта бозорини давлат томонидан тартибга солишнинг ҳуқуқий-норматив базаси ривожланмаганлиги;
- суғурта муносабатларида суғурта маданияти ва молиявий саводхонлик юқори эмаслиги;
- суғурталовчилар малакасини ошириш ва қайта тайёрлаш тизими ривожланмаганлиги;
- шаффоф ахборот муҳити қарор топмаганлиги.

Тадқиқот натижалари бўйича Ўзбекистонда суғурта институтини инновацион ривожлантиришга доир қуйидаги таклифлар ишлаб чиқилди:

Биринчи таклиф. Миллий суғурта институтининг ривожланиши давлат миқёсида ижтимоий ривожланишнинг асосий омилларидан бири сифатида қаралган бўлиб, мавжуд шарт-шароит, суғурта анъаналари ва маданияти ҳисобга олинган ҳолда босқичма-босқич ислоҳ этиш, келажақда эса суғурта институтини давлат сиёсати раҳнамолигида инновацион ривожлантирилиб бориш лозим.

Иккинчи таклиф. Суғурта институти мустақил бўлишига қарамай, жамият олдида турган иқтисодий вазифаларни ҳал этишга қодир бўлган молиявий инструмент ҳисобланади.

Учинчи таклиф. Ўзбекистон Республикасида суғурта назорати давлат инспекцияси ўз олдида уларнинг мақсад ва вазифаларни тўлақонли бажариб келди. Иқтисодиётдаги инновацион ўзгаришларга мос турдаги янги регулятор бўлиш зарур, деб ҳисоблаймиз ва уни тубдан ислоҳ қилиш давр талабидир. Янгидан ташкил этилаётган регулятор қуйидаги тамойиллар асосида фаолият юритиши мақсадга мувофиқдир:

- суғурта компаниялари капиталлашувининг ортишини таъминлаш;
- суғурта хизматларининг сифатини ошириш ва оммалаштириш;
- суғурта фаолиятининг янги институтлари ва субъектларининг пайдо бўлишини таъминлаш;
- суғуртанинг ҳуқуқий базасини янада такомиллаштириш;
- суғурта фаолиятининг шаффофлигини ошириш.

Тўртинчи таклиф. Суғурта институтининг инновацион ривожланиш дастурлари ва йўл харитасини ишлаб чиқиш ҳамда босқичма-босқич амалиётга жорий этиш зарур.

Бешинчи таклиф. Суғурта институтининг мустақил субъекти сифатида суғурта омбудсманини жорий этиш ва у орқали суғурталанувчилар манфаатларни ҳимоя қилиш механизмининг жорий этиш, шунингдек, суғурта омбудсмани институти ташкил этилиши аҳоли молиявий маданияти ва хабардорлигини оширишга хизмат қилиши зарур.

Олтинчи таклиф. Суғурта компаниялари қайта суғурта фаолиятини амалга оширолмаслиги бўлганларида лицензияловчи давлат ташкилоти томонидан мос лицензия берилишини йўлга қўйиш;

Еттинчи таклиф. Суғурта захирасини етарли миқдорда ва тўғри ташкил этиш устидан махсус ваколатли давлат органи қатъий назорат олиб бориши зарур. Бунда мажбурий актуар тадқиқот натижаларидан ва суғурта ташкилоти ҳисоботларидан фойдаланиш, хусусан, табиий офатлар натижасида етиши мумкин булган зарарларни мустақил баҳолашни ташкил этиш, ахборот дастурларидан фойдаланиш ва шу асосда суғурта захирасининг минимал миқдорини аниқ ҳисоблаш тизимини жорий этиш суғурта фаолияти рағбатига хизмат қилади.

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

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**ШЕРОВ САНЖАР РАДЖАБОВИЧ**

**ИНСТИТУТ СТРАХОВАНИЯ И ПУТИ ЕГО ИННОВАЦИОННОГО  
РАЗВИТИЯ**

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

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

**Ташкент – 2019**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована под номером B2018.3.PhD/Iqt729 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.**

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

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

**Научный реководитель:**

**Каримова Комила Данияровна**  
кандидат экономических наук, доцент

**Официальные оппоненты:**

**Олимжонов Одил Олимович**  
доктор экономических наук, профессор

**Рахмонов Дилшоджон Алиджонович**  
доктор экономических наук, доцент

**Ведущая организация:**

**Ташкентский государственный  
экономический университет**

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

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

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

**И.Н.Кузиев**

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

**С.У.Мехмонов**

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

**Ж.И.Каримкулов**

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

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

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Одним из основных показателей, определяющие уровень развития института страхования в мире, является коэффициент убыточности страховых премий. Посредством этого коэффициента, размер страховых премий в масштабе каждой страны объясняется уровнем расходов, связанных с возмещением ущерба, причиненного в результате каждого страхового случая. В развитых странах, этот показатель составляет в среднем 65-70 процентов, в то время как в развивающихся странах он составляет 50-55 процентов<sup>20</sup>. Таким образом, одним из важных показателей развития института страхования, является доля страховых премий в валовом внутреннем продукте страны. Этот показатель составляет в Тайване 19; в ЮАР 14; в Южной Корее 13; в Финляндии 12; в Великобритании 11; в США 7; в Австралии 6,5; в Германии 6; в России, 2 процента<sup>21</sup>.

В международной практике в ряде научно-исследовательских работ, касающихся вопросов развития института страхования и его инновационного развития, публикуются результаты научных исследований концепции развития страховых компаний, роль института страхования в инновационной экономике, а также, по управлению рисками через институты страхования. Однако, основные элементы института страхования, вопросы по развитию субъектов, регулированию и контролю институтов страхования в инновационной экономике, управлению и созданию инновационных страховых продуктов недостаточно были раскрыты. Это, в свою очередь, требует проведения комплексных научных исследований по институту страхования и его инновационному развитию.

Развитие страхового сектора в Узбекистане остается одним из основных направлений осуществляемых широкомасштабных реформ. В процессе развития и либерализации экономики были определены следующие приоритетные направления развития страхового сектора: “расширение объемов страховых и иных видов финансовых услуг за счет внедрения их новых видов и повышения качества, а также развитие фондового рынка как альтернативного источника привлечения капиталов и размещения свободных ресурсов финансовых институтов и населения”.<sup>22</sup> Исходя из этого, была поставлена задача, разработать среднесрочную и долгосрочную стратегию развития страхового сектора, увеличить размер страховой премии на душу населения в три раза к 2022 году, а долю сектора в валовом внутреннем продукте в два раза. В свою очередь, считается важным, обеспечить инновационное развитие деятельности института страхования.

---

<sup>20</sup> [www.deloitte.com/us/en/pages/dbriefs-webcasts/events/january/2019/dbriefs-2019-insurance-outlook-long-term-challenges-call-for-transformation.html](http://www.deloitte.com/us/en/pages/dbriefs-webcasts/events/january/2019/dbriefs-2019-insurance-outlook-long-term-challenges-call-for-transformation.html).

<sup>21</sup> Insurance Analytics Market by Component, Business Application, Deployment Model, Organization Size, End-User And Region - Global Forecast to 2023. May 2018, ID: 5398027, Format: PDF, By Markets and Markets, 178 pages.

<sup>22</sup> Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 “О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан”.

Данное диссертационное исследование послужит реализации задач, обозначенных в Указе Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года №УП- 5635 “О государственной программе по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 – 2021 годах в “Год активных инвестиций и социального развития”, в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 24 мая 2019 года №ПП-4337 “О мерах по расширению механизмов финансирования и страховой защиты экспортной деятельности”, в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 марта 2019 года № 222 “О мерах по дальнейшему совершенствованию обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, в Постановлении от 26 июня 2018 года №477 “О мерах по улучшению финансового состояния акционерного общества “Узагросугурта”” и в других нормативно-правовых документах в этой области.

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

**Степень изученности проблемы.** В качестве приоритетных направлений экономической политики, реформа страховой деятельности и развитие институтов страхования, в частности, развитие институтов страхования были изучены зарубежными экономистами-учеными, такими как, Seth Kravitz, Lev Barinskiy, Matt Wilson, Jack Kinder Jr., Robert H., II Jerry, Douglas S. Richmond, Rene Doff, Давид Бланд, В.Ю.Абрамов, Ш.Р.Агеев, Н.М.Васильев, С.Н.Катырин, И.Т.Балабанов, А.И.Балабанов, В.С.Белых, Н.Б.Грищенко, К.Е.Трубина, Т.А.Федорова, В.В.Шахов, А.С.Миллерман, В.Г.Медведев<sup>23</sup>.

Некоторые вопросы по развитию института страхования были проанализированы узбекскими учеными, в частности, Х.Р.Собиров, Х.Р. Шеннаев, Т.М. Баймуратов, А.А. Нуруллаев, К.М. Кулдошев, И.Х. Абдурахмонов, С. Умаров и другие<sup>24</sup>.

---

<sup>23</sup> Seth Kravitz, Lev Barinskiy, Matt Wilson “Mastering Insurance Marketing”, CreateSpace Independent Publishing Platform, UK, 2010., Jack Kinder Jr. Garry Kinder “Secrets of Successful Insurance Sales”, Napoleon Hill Foundation, UK, 2012., Robert H., II Jerry, Douglas S. Richmond “Understanding Insurance Law”, LexisNexis; 5 editions, UK, 2012., Rene Doff “Risk Management for Insurers, Third Edition”, Risk Books, 2015., Давид Бланд. Страхование: принципы и практика. Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1998. – С. 416., Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. – М.; Волстер Клувер, 2007. – С. 512., Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование (теория, практика и зарубежный опыт). – М.: Экспертное бюро, 2009. – С. 497., Балабанов.И.Т., Балабанов А.И. Страхование. Санкт-Петербург.: изд. Питер, 2001. – С. 350., Белых В.С. Страхование право. – М.: Норма, 2009. – С.352, Грищенко Н.Б. Основы страховой деятельности: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 352., К.Е. Турбина Теория и практика страхования: учеб. пособие – М.: Анкил, 2003. – 703 с. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник. – М.: РСК, 2008. – С.699., Шахов В.В., Миллерман А.С., Медведев В.Г. Теория и управление рисками в страховании. – М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 224.

<sup>24</sup> Собиров.Х.Р. Страхование: 100 вопросов и ответов. -Т.: “Мехнат”, 1998. – с.160 ; Шеннаев Х.М. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане: Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. М.: 1996. Баймуратов Т.М. Совершенствование механизма страховой деятельности и его



**Связь темы диссертации с направлениями научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполняются исследования.** Диссертационное исследование проводилось в рамках стратегического исследовательского направления на тему: “Научные основы координации финансовой, банковской и бухгалтерской системы в условиях модернизации экономики”, согласно плану научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института.

**Целью исследования** является разработка конкретных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию деятельности, на основе изучения путей инновационного развития институтов страхования.

**Задачи исследования:**

определение сущности и значения института страхования и его роли в экономике;

обобщение научных, теоретических и методологических взглядов на основе системного подхода, направленных на инновационное развитие институтов страхования;

анализ и оценка эффективности деятельности института страхования, изучение теоретических основ управления институтов страхования;

совершенствование механизмов государственного регулирования института страхования;

выявление традиций развития института страхования, на основе анализа его современного состояния;

выявление проблем, связанных с инновационным развитием института страхования и формирование соответствующих рекомендаций по их решению;

**Объектом исследования** являются деятельность, связанная с институтами страхования и их инновационным развитием.

**Предметом исследования** являются социально-экономические отношения, возникающие в процессе института страхования и его инновационного развития.

**Методы исследования.** В диссертации использованы методы обобщения, группировки, абстрактного мышления, сравнения и факторного анализа, экспертной оценки, обработки информации, актуарных расчетов.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

обосновано повышение финансовой устойчивости института страхования на основе установления единого требования на все виды обязательного страхования и расширения страховых услуг в деятельности обязательного страхования;

---

налогообложения в Узбекистане. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. –Т.:2004. Нуруллаев А.С. Вопросы страхования фермерских и дехканских хозяйств в Республике Узбекистан. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н.– Т.: БМА, 2007.-с. 23. ; Кулдошев К.М. Проблемы развития и управления страхового рынка. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н.. -Т.:БМА, 2009. –с.23 ; Абдурахманов И.Х. Совершенствование практики страхования ответственности в Республике Узбекистан. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н.. -Т.: БМА, 2010.- с.20; Умаров, Хасан Суннатуллаевич. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. –М.: 2013.

предложен механизм государственной финансовой поддержки в деятельности институтов страхования в случае невыполнения ими обязательств перед страхователями;

упрощён метод страховых выплат за счет средств фонда гарантирования выплат по обязательному страхованию владельцев транспортных средств при расширении страхового рынка среди населения;

определен метод инновационного развития института страхования на основе внедрения интерактивных страховых услуг.

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

определены основные направления института страхования и его инновационного развития;

разработан механизм функционирования страхового омбудсмана в Узбекистане на основе введения страхового омбудсмана, являющегося неотъемлемой частью института страхования и его социально-экономической роли на рынке;

разработан механизм инновационного развития института страхования государством в нашей стране и определены направления его реализации;

обоснованы проблемы, стоящие перед институтом страхования на примере анализа услуг, предоставляемых ведущими страховыми компаниями страны и предложены решения;

**Достоверность полученных результатов.** Достоверность результатов исследования определяется получением примененных подходов и методов из официальных источников, достоверностью определенных нормативных документов, статистических данных и отчетов соответствующих органов и организаций, Государственной инспекции по контролю страхования Министерства финансов и Государственного комитета по статистике.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов диссертации определяется использованием при проведении специальных, независимых научных исследований, посвященных инновационному развитию страхового института в нашей стране.

Практическая значимость результатов исследования определяется использованием разработанных научных предложений и практических рекомендаций по усовершенствованию правовой и институциональной базы развития института страхования, разработке законов, направленных на реформирование, законодательных актов, а также, государственных целевых программ, направленных на инновационное развитие деятельности института страхования.

**Внедрение результатов исследования.** На основе разработанных предложений по инновационному развитию деятельности института страхования в Узбекистане:

предложение по расширению деятельности института страхования и повышению финансовой устойчивости, в частности, по объединению всех видов обязательного страхования в единый документ и расширению видов

деятельности обязательного страхования было отражено в Указе Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года №УП-5635(Справка о внедрении №ДС/03-02-32/3186 от 30 июня 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). В результате исследования, это способствовало формированию дополнительных средств в размере около 100,0 млрд. сум, за счет расширения видов страховой деятельности;

предложение о выделении государственных средств для повышения финансовой устойчивости институтов страхования отражено в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 26 июня 2018 года № 477. (Справка о внедрении №ДС/03-02-32/3186 от 30 июня 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). В результате данного предложения, государством были выделены средства в размере 73 млрд. сум на укрепление уставного фонда компании “Узагросуғурта”, а также, уставный фонд страховой компании “Узбекинвест” увеличился на 221,6 млрд. сум;

предложения по усилению гарантии выплат владельцев транспортных средств за счет системы обязательного страхования, с целью расширения страхового рынка среди населения отражены в Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16 марта 2019 года № 222. (Справка о внедрении №ДС/03-02-32/3186 от 30 июня 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). Данное предложение послужило укреплению системы гарантирования выплат за счет средств обязательного страхования;

предложение по расширению интерактивных, в частности, онлайн-страховых услуг, направленных на инновационное развитие институтов страхования, было отражено в Указе Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года №УП-5635(Справка о внедрении №ДС/03-02-32/3186 от 30 июня 2019 года Министерства финансов Республики Узбекистан). Внедрение данного предложения позволило расширению онлайн-страховых услуг.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования были обсуждены на 8 научно-практических конференциях, в том числе на 1 международном и 7 республиканских конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По теме диссертации опубликованы всего 4 научных работ, в том числе, 4 научных статей в журналах, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан, из них, 1 статья в зарубежном и 3 статьи в республиканских журналах.

**Структура и объем диссертации.** Объем диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составил 129 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Во Введении** обоснована актуальность и востребованность проведенных исследований, определены цель и задачи, объект и предмет исследования, их соответствие приоритетным направлениям развития экономики. А также, изложены научная новизна и практические результаты работы, научная и практическая значимость полученных результатов, внедрение результатов исследования, приведены список опубликованных работ и структура диссертации.

В первой главе диссертации, **“Теоретические и практические основы организации институтов страхования и инновации в страховании”** изложены этапы образования и развития институтов страхования в Узбекистане, сущность инфраструктуры страхового рынка, институты и основные признаки элементов, а также, были исследованы теоретические и практические основы инноваций в страховании и сформулированы соответствующие выводы.

В исследовании внедрены реформы развития института страхования Узбекистана, рассматриваемых в качестве основных факторов социального развития в масштабе государства, с учетом существующих условий, национальных традиций и культуры, а также, изучены этапы образования и формирования национального страхового рынка.

Первый этап реформирования института страхования нашей республики (1991-1996 гг.), связан с выходом частных страховых компаний на страховой рынок и началом процесса трансформации Государственного страхования и тем самым оказал юридическую поддержку формирующему страховому предпринимательству. Вторым этапом (1997-2002 гг.) можно назвать этапом формирования основных институтов страхового рынка, являющимся ведущим на сегодняшний день. Сформировав страховой рынок Узбекистана, третий этап развития начался с принятия закона “О страховой деятельности” в начале 2002 года и продолжается до настоящего времени.

Страховой рынок Узбекистана сформирован и развит в соответствии с государственной политикой, и на сегодняшний день, создана основная правовая база для регулирования страховой деятельности. Было изучено, что в комплекс входят Гражданский кодекс Республики Узбекистан, Закон Республики Узбекистан “О страховой деятельности”, а также ряд других законодательных и нормативно-правовых актов.

Развитие страхового рынка в Узбекистане, в том числе практика страхования, способствовало созданию благоприятных условий для развития страхового андеррайтинга. В последние годы, отношения населения к страхованию повысило их доверие к страховщикам и серьезно подходят к страховому делу. Профессионализм работников страховых компаний в нашей республике, также значительно увеличивается.

Также, на страховом рынке и в конкурентной среде совершенствуется качество страховых услуг, обеспечивающее ценовой кошелек. Конкурентная среда на страховом рынке Узбекистана, формируется субъектами страхового

рынка. Страховая инфраструктура, является важным составляющим элементом страхового рынка и представляет собой комплекс видов деятельности, оказывающих развитию страховой деятельности.

Страховая инфраструктура – это важный составляющий элемент развитого или развивающегося страхового рынка. Это также можно интерпретировать как систему взаимоотношений между профессиональными участниками страхового рынка и специалистами других отраслей, предоставляющими качественные страховые услуги и обеспечивающими эффективное и действенное выполнение функций страхования.

Инфраструктура страхового рынка состоит из профессиональных участников страховой деятельности, специалистов различных отраслей, а также, процедур и основ сотрудничества по страховым отношениям и деятельности, более того, страховых посредников (страховой агент, брокер по страхованию и перестрахованию, аджастер, актуарий, страховой сюрвейер и ассистанс). Основные профессиональные участники страхового рынка Узбекистана представлены на рис.1.



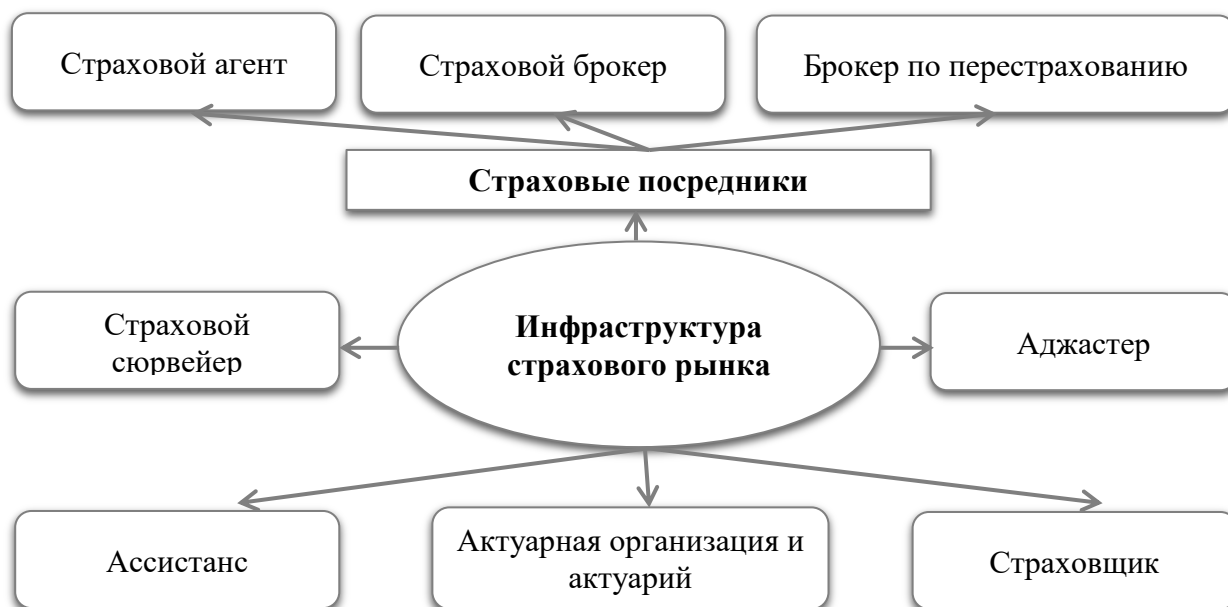
**Рис.1. Основные профессиональные участники страхового рынка Узбекистана<sup>25</sup>**

Комплекс страховых отношений является по существу договорным, отражающий в себе каждые этапы, требующий привлечения специалистов различных отраслей в страховую компанию для объективных (деятельность, требующая получение лицензии аудиторской деятельности) и субъективных причин (экономическая целесообразность или наоборот).

Известно, что на страховом рынке, его главный субъектом страховщиком (производитель) продаются специальные услуги - страховые продукты. Важно, что на страховом рынке должны существовать два основных субъекта (покупатель-страхователь или застрахованное лицо и страховщик-продавец). В то время как другие субъекты страхового рынка (страховые посредники, страховой агент, брокер по страхованию и перестрахованию, аджастер, актуарий, страховой сюрвейер, ассистанс, и другие) сосредоточены на обеспечении эффективной и действенной продажи и оказания страховых услуг на страховом рынке.

<sup>25</sup> Составлено автором по результатам исследования.

Считается целесообразным, изложить особенности развития институтов страхования и функциональные задачи субъектов инфраструктуры страхового рынка, последовательность ее выполнения (Рис.2).



**Рис.2. Инфраструктура страхового рынка**<sup>26</sup>

Для осуществления связи между двумя основными участниками страхового рынка (покупателем- страхователем или застрахованное лицо и страховщиком – продавцом (производителем) требуются особые посредники. Страховые посредники - страховой агент и брокеры по страхованию и перестрахованию выполняют работу между страхователем и страховщиком.

Использование инноваций на этапах эволюции развития финансовых услуг открывает широкие возможности. Новые виды финансовых услуг, методы и технологии предоставления услуг, каналы их продаж, имеют актуальное научное значение в условиях формирования новой инновационной инфраструктуры и развития национального финансового рынка. В целом, страховая деятельность сформирована консервативно, но наряду с внедрением инноваций, формирование широкого спектра услуг и использование технологий для их продажи способствовало возникновению различных финансовых отношений в страховой отрасли.

В настоящее время, такие понятия, как “Инновация”, “инновационная деятельность” и “инновационный процесс”, широко используются в современной науке. Эти термины интерпретируются по-разному в зависимости от типа и сферы деятельности. При этом, они могут быть в форме нематериальных интеллектуальных инноваций, а также материальных для усовершенствования существующих и внедрением определенных изобретений и инноваций в практику. Следовательно, понятие “Инновация” описывается по-разному в различных литературах. (Таблица 1)

<sup>26</sup> Разработано автором.

**Таблица 1**

**Обзор описаний, данные к понятию “Инновация”<sup>27</sup>**

Автор	Содержание описания
Rogers E.M.	Любой новый продукт, услуга или идея.
Добрынин А.И., Тарасевич Л.С.	Любые изменения в товарах и услугах, технологиях и факторах производства.
Гринев А.В.	Внедрение новых качественных факторов в производственные процессы
Котлер Ф.	Механизмы или процессы производства абсолютно новых продуктов
Doyle P.	Новые преимущества в потреблении продуктов или услуг Стратегический фактор глобальной конкуренции
Завлин Н.П. и другие	Процесс реализации новых идей
Юркевич А.М.	Нетрадиционные решения, дающие различные преимущества предпринимательским интересам
Boddy D., Paton R.	Процесс постепенного положительного влияния на форму, функции и производственную практику сырья в процессе использования.
Webster F.E.	Процессы обновления для замены существующих продуктов и повышения их стоимости
Друкер П.	Один из способов, сохранить стабильность цен и прибыли в течение длительного времени
Porter M.E.	Стратегический приоритет производителей
Фахутдинов Р.А.	Конечный результат внедрения управления, основанного на изменении, с целью получения экономических, социальных, научно-технических и других положительных влияний
Лапко Е.А.	Сложный процесс, связанный с коммерциализацией, с целью создания технических идей, производства и получения дохода
Санто Б.	Технико-экономический цикл исследований, который приводит к прямым техническим и экономическим изменениям
интернет- энциклопедия (Википедия)	Внедрение новшеств, обеспечивающих повышение эффективности и качества процессов или продуктов, востребованных на рынке.

I. Shumpeter считается одним из первых в этой отрасли, по улучшению материальных процессов, путем изучения научных процессов. Естественно, что нововведение во всех научных процессах будет осуществляться исходя из следующих его идей:

- создание нового продукта;
- создание новой технологии;
- освоение нового рынка;
- создание источника нового сырья;
- действия, связанные с внедрением организационных инноваций.

В настоящее время, инновации широко используются во всех отраслях общества, в социальной сфере, промышленности, управлении и других.

<sup>27</sup> Сформировано самостоятельно автором, на основе анализа зарубежной литературы.

Таблица 2

**Классификация инноваций, используемых в страховой  
деятельности<sup>28</sup>**

Коммерческая	Создание новых страховых продуктов для интеллектуального развития общества: – создание нового страхового продукта, с целью сохранения места на рынке и расширения страховой компании; – внедрение нового обязательного вида страхования.
Техническая	Новые технические и технологические инновации, в частности: – создание электронного страхового полиса, путем применения интернета и системы IT; – предотвращение новых рисков, связанных с развитием интернета и IT технологий (электронные риски, fishing – электронное мошенничество и другие)
Финансовая	Появление новых рисков в финансовом секторе, изменений рисков от плановой экономики в процессе рыночной экономике: – неполучение прибыли; – риски от банкротства; – риски от перерывов в производстве.
Организационная	При внедрении организационных инноваций и при обеспечении удобства страховых продуктов клиентам: -внедрение дополнительных услуг по существующим страховым продуктам; -упрощение предоставления отчетности о страховых случаях (оповещение по телефону или мобильному приложению).
Социальная	Владение новым рынком: -создание новых страховых продуктов с учетом специфических потребностей страхователей (страхование экзотических животных, частей тела).

Инновационная деятельность - это деятельность, связанная с результатами научных исследований и внедрением новых видов конкурентоспособных товаров и услуг, направленных на их коммерциализацию. Инновационная деятельность страховой компании - это деятельность, направленная на применение новых методов работы на рынке страховых услуг, вид деятельности, подразумевающий получение эффективной прибыли финансовых ресурсов страховой компании по отношению к инвестиции или в альтернативном варианте. Инновационная деятельность страховых компаний заключается в следующем: создание новых продуктов, каналов продаж, перестрахование, новые методы услуг и так далее.

В сфере страхования, инновации в партнерстве с этими страховыми технологиями, рассматриваются как новый способ применения, для достижения необходимых результатов и роста в этой области.

В страховании используются следующие три типа инноваций на основе цикличности:

- Инновации, направленные на расширение объема продаж страховых продуктов - переход к продаже от дорогих видов услуг к доступным

<sup>28</sup> Сформировано самостоятельно автором, на основе анализа зарубежной литературы.



страховым продуктам, то есть повышение популяризации страховых продуктов. Эти инновации (продукты) служат фактором для экстенсивного расширения страхового рынка;

- Инновации, направленные на поддержание достигнутого результата и уровня. Это означает, улучшение качества страхового продукта, то есть замена на обновленный и доступный для продажи продукт;

- Инновации, направленные на повышение эффективности – это инновации, снижающие затраты в страховом бизнесе и повышающие эффективность страховых продуктов (например, использование Интернета позволяет страховым компаниям снижать издержки, связанные с продажей).

Ряд ученых выделили следующие инновации в сфере страхования:

- инновационный продукт - создание или совершенствование нового страхового продукта;

- техническая инновация- совершенствование или применение новых методов продаж страхового продукта;

- технологические инновации - изменение бизнес-процессов в страховании (реинжиниринг, маркетинговые исследования, новые методы анализа и другие);

- управленческие инновации - изменения в оптимальных направлениях управления (организационная структура, вертикальная или горизонтальная, заработная плата, стимулы, менеджмент качества и внедрение других продуктов).

Инновационная деятельность финансовых, в том числе страховых институтов, играет важную роль в развитии экономики страны. Основным субъектом института страхования, является слабая деятельность страховых компаний по внедрению инноваций, что ограничивает их возможность конкурировать с зарубежными компаниями. Кроме того, деятельность зарубежных страховых компаний становится монополистической деятельностью.

Инновации в сфере услуг, также включают использование web-интерфейсов и ассистанс программ. Внедрение web-программ в страховую деятельность позволяет страховым компаниям, оказывать дистанционное обслуживание клиентов. Это поможет страховщику сократить расходы на ведение документации и сэкономить время на оформление договора. Программный интерфейс в страховой деятельности, то есть позволяет клиентам на рынке страхования жизни получать удаленный доступ к своим счетам и управлять процессом в режиме онлайн. Ассистанс программы обеспечивают предоставление клиентам консультаций и дополнительных услуг в случае возникновения страховых случаев.

Страховая деятельность отличается от другой предпринимательской деятельности особенностями страховых услуг, а также формированием и распределением финансовых ресурсов, организационной структурой и стратегией развития компании. Высокая эффективная работа на страховом рынке, может быть достигнута за счет использования инноваций.

Во второй главе диссертации “Анализ тенденций развития институтов страхования и основных показателей”, был изложен анализ тенденций и основных показателей развития страхового рынка в Узбекистане, состояние института перестрахования, международный опыт и механизмы решения проблем, особенности государственного регулирования страховой деятельности, а также, в конце главы были сделаны соответствующие выводы.

По данным Министерства финансов Республики Узбекистан, в 2018 году, в стране начали осуществлять свою деятельность три новые страховые компании. В результате, на национальном страховом рынке действуют 30 страховых компаний. Две из трех страховых компаний, которые вышли на рынок в этот период, специализировались на страховании жизни (ООО “Euroasia Life” и “Kafolat Hayot”), а одна страховая компания (ООО “Арех Insurance” MChJ) начала свою деятельность в сфере общего страхования. Таким образом, в 2018 году в сфере общего страхования функционировали 24 компании и 6 компаний в сфере страхования жизни.

**Таблица 3**

**Количество страховых компаний, действующих в Узбекистане и их динамика организационно- правовой формы <sup>29</sup>**

Год	Всего страховых компаний	Национальные (государственные) компании	Акционерные общества	Общества с ограниченной ответственностью	Дочерние предприятия
2012	33	1	10	20	2
2013	33	1	10	20	2
2014	31	1	10	18	2
2015	31	1	10	18	2
2016	26	1	10	13	2
2017	27	1	9	15	2
2018	30	1	9	16	4

Общий объем страховых премий, собранных страховыми компаниями страны стремительно, вырос, достигнув 1,6 трлн сум, что на 76,3 процента больше, чем в прошлом году. Учитывая уровень инфляции в 2018 году, реальный темп роста премий оценивается в 62,0 процента. Эта цифра значительно превысила темпы роста ВВП страны в 2018 году, которые, по предварительным данным, составили 5,1 процента, что означает рост рынка в общем соотношении.

В 2018 году, страховые премии составляли 28,4 процентов от совокупленных страховых премий приходится на долю страховых компаний с государственной долей, в 2014 году этот показатель составил 42,3 процентов.

<sup>29</sup> Разработано автором, на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан, представленных на сайте [www.mf.uz](http://www.mf.uz).



**Рис.3. Тенденция изменения собранных страховых премий, в 2014-2018 годах по видам страхования (млрд. сум)<sup>30</sup>**

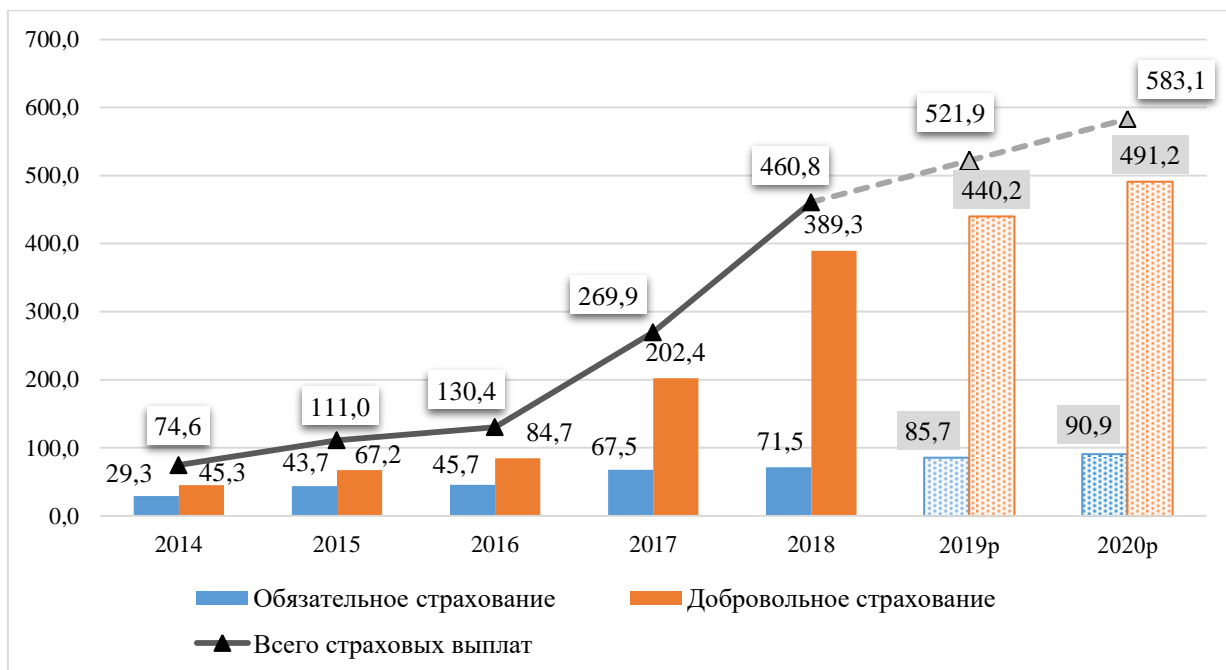
По итогам 2018 года, собранные премии, по видам добровольного страхования составили 1,37 трлн. сум и увеличились на 98,0 процентов по сравнению с предыдущим годом. Наряду с этим, также, можно наблюдать положительные тенденции в премиях по видам обязательного страхования.

Рост страховых премий по видам добровольного страхования, в общем соотношении представляет собой рост добровольного страхования на страховом рынке. Таким образом, если в 2017 году доля добровольного страхования увеличилась до 74,8 процентов, то к концу 2018 года, этот показатель увеличился на 9,05 пунктов и составил 83,9 процентов. Эта тенденция роста в доле добровольного страхования на рынке оценивается как позитивная, этот показатель отражает текущие темпы роста на страховом рынке страны.

По мнению экспертов, в 2018 году, в страховании наблюдался быстрый рост выплат по покрытиям. В отчетном периоде, платежи компаний увеличились на 59,0 процентов или составили 460,8 млрд. сум. Основной причиной такого роста определяется увеличением страховых выплат по видам страхования жизни.

Было выявлено, что тенденция роста видов добровольного страхования жизни в рамках страховых выплат, является значительной. Во время исследования, объем выплат по добровольному страхованию увеличились на 92,0 процента, что составило 389,3 млрд. сум. Объем страховых выплат по обязательному страхованию увеличился на 6,0 процентов и составил 71,5 млрд. сум.

<sup>30</sup> Разработано автором, на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан, представленных на сайте [www.mf.uz](http://www.mf.uz).



**Рис.4. Тенденция изменения выплаченных страховых покрытий по видам страхования в 2014-2018 гг. (млрд. сум)<sup>31</sup>**

В результате, доля добровольного страхования в общем объеме выплат увеличилась на 9,5 процентов и достиг 84,5 процентов. Доля выплат, связанные с обязательным страхованием составила 15,5 процентов.



**Рис.5. Динамика уровня убыточности страховых премий (в процентах)<sup>32</sup>**

К концу 2018 года, безубыточность страховых премий для рынка (соотношение страховых выплат к страховым премиям) стабилизировалась

<sup>31</sup> Разработано автором, на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан, представленных на сайте [www.mf.uz](http://www.mf.uz).

<sup>32</sup> Разработано автором, на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан, представленных на сайте [www.mf.uz](http://www.mf.uz).

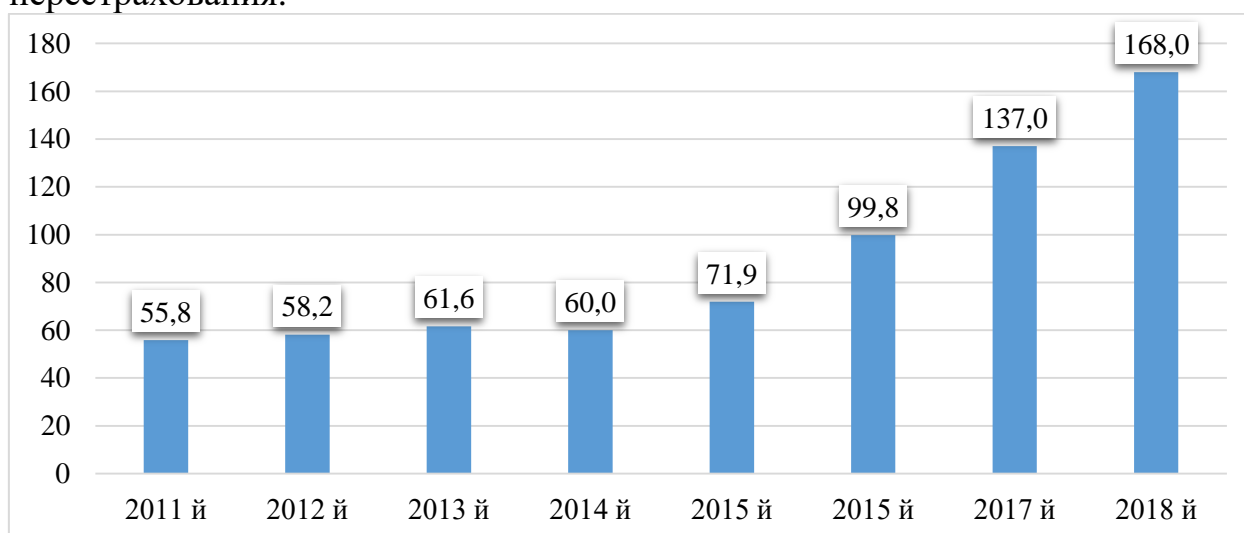
на уровне 28,2 процента. В то время как, в 2017 году, этот показатель вырос с 18,8 процентов до 29,1 процент.

По данным Министерства финансов Республики Узбекистан, за рассматриваемый период, текущий объем инвестиционного портфеля компаний увеличился на 35 процентов или составил 1995,6 млрд. сум.

Значительная часть объема инвестиций в 2018 году приходится на банковские депозиты. Объем инвестиций страховых компаний, направленные на банковские депозиты увеличились на 54,0 процентов и составил 1 034,3 млрд. сум. Объем инвестиций, направленные на ценные бумаги достиг 706,6 млн. сум, что увеличилось на 10,0% по отношению к показателю в 2017 году. В результате, доля банковских депозитов по общим инвестициям увеличилась на 6,7 процентов и составила 51,8 процентов. Доля ценных бумаг снизилась на 8,0 пункта или составила 35,4 процентов.

В настоящее время, перестрахование является важным аспектом страхового бизнеса. На данный момент, на страховом рынке Республики действуют 30 страховых компаний, только 6 компаний из них имеют возможность работать с деятельностью входящего перестрахования, которое несет ответственность за основные риски, непосредственно застрахованные другими страховщиками<sup>33</sup>.

Стоит отметить, что рост абсолютных показателей по перестрахованию не предусматривает увеличения доли операций перестрахования на страховом рынке. Это увеличение тесно связано с общим увеличением объема страховых премий на национальном страховом рынке. Причина, по которой национальные страховые компании выполняют перестрахование с крупными иностранными компаниями, объясняется недостаточностью компаний, специализирующихся на принятии больших рисков для перестрахования.



**Рис.6. Объем премий по перестрахованию в 2011-2018 годы (млрд. сум)<sup>34</sup>**

<sup>33</sup> Минимальный уставный капитал, установленный для перестрахования в Узбекистане составляет 30,0 млрд. сум. Эти 6 страховых компаний занимаются деятельностью входящего перестрахования, поскольку их уставный капитал превышает установленные процедуры.

<sup>34</sup> Разработано автором, на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан, представленных на сайте [www.mf.uz](http://www.mf.uz).

Если анализировать тенденции роста страховых премий по перестрахованию на рынке перестрахования в Узбекистане в 2011-2018 гг. (Рисунок № 6), он рос в течение 7 лет, в частности, если в первые годы объем роста составил 104 процентов, то в 2017 году по сравнению с 2016 годом он составил 137 процентов, в 2018 году по сравнению с 2017 годом составил 122,6 процентов, а общий рост в годовом исчислении достиг 300,1 процент в 2018 году по сравнению с 2011 годом.

**Таблица 4**

**Показатели и доля состояния деятельности компаний по перестрахованию на страховом рынке (млрд. сум)<sup>35</sup>**

№	Название страховой организации	Страховая премия (2018 г.)	Доля на страховом рынке, в %	Страховые выплаты (2018 г.)	Доля на страховом рынке, в %
1	АО “Узагросугурта”	178,0	10,9 %	65,6	14,2 %
2	СКЭИМ “Ўзбекинвест”	169,1	10,3 %	31,0	6,7 %
3	ООО “Gross Insurance”	153,5	9,4 %	15,0	3,3 %
4	АО “Кафолат сугурта компанияси”	116,7	7,1 %	30,6	6,6 %
5	ООО “Алфа Инвест”	82,5	5,0 %	9,1	2,0 %
6	АО “Инго-Узбекистон”	27,8	1,7 %	3,1	0,7 %
	<b>Всего</b>	<b>727,6</b>	<b>100 %</b>	<b>154,4</b>	<b>100 %</b>

По данным таблицы можно увидеть, что собранные страховые премии с 6 компаний по перестрахованию составили 727,6 млрд. сум или доля страховых премий на страховом рынке составила 44,4 процентов.

Следует отдельно отметить, что деятельность страховых компаний существенно отличается от деятельности других хозяйствующих субъектов. Потому, что они служат для обеспечения непрерывности производства и компенсации за ущерб, причиненный в результате страхового случая. Эта ситуация несет особую ответственность перед страховщиками и, следовательно, их деятельность контролируется государством.

Необходимость государственного контроля в страховом секторе Узбекистана зависит от ряда факторов. Основные факторы состоят из следующих:

- с одной стороны, страховой сектор играет особую роль в качестве финансового учреждения, а с другой стороны- в качестве института защиты собственности;

- с точки зрения интересов общества, есть вероятность в том, что страховщик может установить цену, которая несовместима со страховыми услугами, и не осведомить страхователя о содержании и условиях договоров. Такие неопределенности могут быть выявлены после возникновения страхового случая;

- группа причин, определяющих необходимость государственного контроля за страховой деятельностью, возникает в результате невыполнения

<sup>35</sup> Разработано автором, на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан, представленных на сайте [www.mf.uz](http://www.mf.uz).

страховой компанией своих обязательств перед страхователем, неплатежеспособности или финансовой нестабильности страховщика. Он не только покрывает имущество или другой ущерб, предусмотренный в договоре страхования, но также определяет будущее страхового рынка.

В третьей главе диссертации **“Основные направления и перспективы инновационного развития институтов страхования в Узбекистане”**, были описаны перспективы инновационного развития институтов страхования в Узбекистане, направления внедрения страховых посредников и новых институтов страхования, пути внедрения видов инновационного контроля при регулировании деятельности, а также, отражены в выводах по главе.

Основная проблема заключается в том, что участники страхового рынка уже находят решение о необходимости введения института страхового омбудсмена. В свою очередь, развитие страхования требует появления новых видов услуг, что свидетельствует об увеличении количества конфликтов между компанией и клиентами.

Создание института страхового омбудсмена может повысить финансовую грамотность и осведомленность населения. Необходимо, регулярно информировать общественность о страховом рынке, страховых продуктах, правах потребителей, а также об их защите.



**Рис.7. Механизм деятельности страхового омбудсмена.**<sup>36</sup>

<sup>36</sup> Предложение разработано автором, на основе анализа деятельности страховых омбудсменов развитых стран.

Развитие института страхового омбудсмана в страховом секторе, также усовершенствует механизмы страхования, ведущие отношения субъектов страхового рынка на качественно новый уровень, а также, это позволит быстро разрешить конфликты между страховыми компаниями и субъектами страховых отношений, повысит уровень профессионализма в соответствии с законодательством страхового рынка, позволит продолжить сотрудничество между страхователем и страховщиком и создаст условия для обеспечения решения общих подходов при защите прав владельцев полиса.

Считается естественным, что внедрение института страхового омбудсмана также и в Узбекистане, поможет решить ряд проблем, в частности:

1. Противоречия в судебной практике при рассмотрении страховых случаев.

2. Увеличение количества жалоб страхователей на деятельность страховых компаний.

3. Низкая или отсутствие эффективности органов защиты прав потребителей, защиты интересов страхователей, бенефициаров и застрахованных лиц.

4. Неправильная оценка обращений клиентов страховыми компаниями;

5. Односторонний подход государственных органов к рассмотрению жалоб клиентов.

6. Бездействие механизма по защите интересов страхователей в случае недостаточного выполнения страховыми компаниями своих обязательств.

На сегодняшний день, для полного функционирования инфраструктуры страхового рынка, квалифицированный профессиональный персонал, проблема создания методических пособий по делопроизводству, обеспечение материально-технической базы и создание совершенной инфраструктуры страховых компаний позволят инфраструктуре страхового рынка Узбекистана независимо отделиться.

Современная экономика - это экономика знаний, сформированная в виде товаров (работ и услуг), основанные на новых, высокоэффективных, передовых технологиях. Уникальные навыки и способности состоят в том, чтобы адаптировать их к условиям страхования, которые постоянно меняются. Высокая квалификация и профессиональный навык, является основным источником материального благосостояния и социального статуса страховой компании.

Инвестиции в интеллектуальный капитал и реальный сектор экономики становятся наиболее эффективным способом распределения ресурсов.

При разработке организационно-экономического механизма управления инновационной деятельностью страховых компаний, нам необходимо обеспечить состояние механизма, оказывающий функциональную деятельность страхования и перестрахования в Узбекистане и инновационное развитие в перспективе. Методология разработки страховых услуг (страхования и перестрахования) основана на механизмах, оказывающих влияние на макро и микроуровне.





**Рис.8. Модель инновационного развития института страхования и перестрахования Узбекистана<sup>37</sup>**

На рис.8 были рассмотрены государственная поддержка социально-экономического развития на макроуровне инновационного развития страховой отрасли, создание вспомогательных отделов по развитию международного страхования и перестрахования, развитие деятельности международных организаций и страховых посредников на рынке, а также механизмы развития рынка страхования и перестрахования, посредством моделей планирования и прогнозирования, на основе государственной реформы.

Модель инновационного развития рынка страхования и перестрахования в Узбекистане должна основываться на развитии страхового бизнеса под влиянием современной экономики, развитии социально-экономической системы государства, основанной на имущественных отношениях в условиях рынка и принципах свободного предпринимательства. В настоящее время, объективной основой инновационного развития страхового рынка, является необходимость

<sup>37</sup> Разработка автора.

оказания экстренной финансовой помощи пострадавшим от непредвиденных чрезвычайных ситуаций.

“Матрица проблем управления” разработана как основа инновационного развития страховых компаний, которая определяет структуру инновационной деятельности страховой компании и, в конечном итоге, влияет на общий рынок (Таблица 5).

**Таблица 5**

**Содержание задач оптимального управления инновационной деятельностью института страхования<sup>38</sup>**

<b>Сущность проблемы</b>	<b>Инновационное решение</b>
Слабая инновационная деятельность страховых компаний	Повышение активности страховых компаний путем стимулирования их инновационной активности.
Недостаточное развитие института посредничества страхового рынка	Внедрение нового института страхования на национальном страховом рынке
Недостаточный уровень инвестиционной активности страховых компаний	Увеличение лимитов инвестиций смотря на объекты инвестирования и наоборот. Повышение активности институтов страхования в государственных программах (привлечение в социальные программы)
Низкий уровень капитализации национальных страховых компаний	Увеличение минимальных требований к уставному капиталу; Предоставление экономических преференций страховым компаниям, самостоятельно увеличившие свой уставный капитал
Тайное участие иностранных страховых компаний на страховом рынке Узбекистана через перестраховочные организации	Усиление страхового контроля государством
Отток капитала через перестрахование	Осуществлять перестраховочную деятельность через государственные перестраховочные компании.
Неэффективность деятельности Государственной инспекции по надзору за страхованием	Коренным образом обновить деятельность Государственной инспекции по надзору за страхованием, т.е., реорганизация мегарегулятора и определение задач, с учетом требования времени.

На основании вышесказанного, можно отметить следующее:

- отношения между юридическими лицами и страховщиками, основная деятельность которых не регулируется нормативно- правовыми актами;
- отсутствие специализированных курсов или учебного центра, осуществляющие постоянную деятельность по повышению квалификации и переподготовки кадров профессиональных участников страхового рынка в Узбекистане;
- несмотря на то, что правовые основы современных страховых сюрвейеров и аджастеров созданы, по отношению к ним никаких профессиональных знаний и квалификационных требований не было

<sup>38</sup> Подготовлено автором в результате изучения проблем страхового рынка.

установлено, а также не были разработаны методические рекомендации по организации деятельности оказания услуг аджастера, актуария, сюрвейера и ассистанса;

- отсутствует порядок сертификации и проведение экзамена субъектов, ведущих деятельность страхового сюрвейера и аджастера;

- не были разработаны и не внедрены правила страхования профессиональной ответственности страховых брокеров, страховых сюрвейеров и аджастеров;

- не был опубликован сборник нормативных документов для использования в своей деятельности субъектов страхового рынка (страховые брокеры, страховой сюрвейер, аджастер, ассистанс).

Механизм государственного регулирования страхового рынка не был сформирован и эти недостатки можно описать следующим образом:

- сложность регулирования страхового рынка;

- наличие трудностей, связанные с объективной оценкой к деятельности страховых компаний;

- не усовершенствована методологическая база государственного регулирования страхового рынка;

- недостаточна развита нормативно-правовая база государственного регулирования страхового рынка;

- низкий уровень культуры страхования и финансовой грамотности в страховых отношениях;

- недостаточно развита система повышения квалификации и переподготовки страховщиков;

- отсутствие прозрачности информационной среды.

Необходимо кардинально изменить подход государственного регулирования страховой системы, чтобы вывести страховой рынок в масштабы развитых стран. Для решения данного вопроса, было бы целесообразно рассмотреть механизм применения установленного опыта зарубежных стран в регулировании страхового рынка в Узбекистане.

В зарубежной практике сформированы следующие основные направления по контролю страховой деятельности: на основе доказательств (профессиональных) позволяет достичь поставленных задач в сочетании с мышлением и риск-ориентированным контролем. Например, внедрение в практику механизма доказательного мышления, который, на наш взгляд, дает большую гибкость в осуществлении государственного контроля, контроль над рисками фокусируется на финансовой устойчивости страховщиков, начиная с первых этапов определения рисков, фактор нестабильности страховой деятельности обеспечивает надлежащее осуществление функции пруденциального контроля. При этом, орган контроля позволит сохранить статус страховщика и в полной мере сосредоточиться на выполнении своих функций в условиях сложной хозяйственной конъюнктуры. Основой такого регулирования, являются пруденциальные нормы или “коэффициенты мудрости”. Пруденциальное регулирование представляет собой развитую систему мониторинга, прозрачность информации и отчетности перед

национальными контролирующими органами и представляет собой основу государственного регулирования и контроля, внутреннего аудита, соответствия требованиям рынка. Система пруденциального контроля и регулирования должна быть адаптирована, в частности, к требованиям рынка и обеспечению функционированию менеджмента в отдельном финансовом учреждении.

В частности, комплексное использование направлений контроля страховой деятельности предусматривает эффективный анализ, а это в свою очередь требует соответствующей информационно-статистической базы. Однако, на сегодняшний день контролирующая организация не имеет такой базы в Узбекистане. Это объясняется общими проблемами государственной статистики и развития информации, отсутствием достаточного кадрового потенциала и ограниченным количеством, а также отсутствием эффективности использования информационных технологий при предоставлении статистической отчетности страховыми организациями.

Основным направлением государственного регулирования страхового рынка в республике, является дальнейшее стимулирование развития страхового рынка.

В целях создания условий, стимулирующих привлечение к страхованию широких слоев населения и организаций различных форм собственности, требуется проведение следующих работ:

- формирование и совершенствование нормативно-правовой базы для развития медицинского страхования, долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования;

- стимулирование налоговым законодательством по эффективному внедрению видов страхования.

Также, необходимо провести следующие мероприятия по формированию инфраструктуры страхового рынка:

- создание единой системы подготовки и переподготовки кадров, с учетом особенностей развития страхового рынка;

- мы считаем, что проблемы в страховании послужат развитию института страхования, способствующий или нацеленный на реализацию государственной страховой политики, который влияет на процесс и отражает интересы граждан и юридических лиц, независимо от форм собственности. представляет интересы граждан и всех форм собственности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из социально-экономической значимости и сущности института страхования, в результате исследования, были сделаны следующие выводы по их теоретически-методологическим основам:

Во-первых, развитие института национального страхования рассматривалось в качестве основных факторов социального развития государства. При этом, путем государственной политики и поддержки (предоставление налоговых льгот, создание новых страховых компаний и т. д.) формировалось и развивалось поэтапное реформирование в сфере института страхования Узбекистана, с учетом существующих условий, традиций и культуры страхования;

Во-вторых, несмотря на то, что институт страхования является независимым с точки зрения его функционирования, он стал финансовым инструментом, способным решать экономические задачи, непосредственно стоящие перед обществом;

В-третьих, изучение зарубежного опыта государственного регулирования страхового рынка показывает, что в развитых странах страховой рынок регулируется уполномоченными государственными органами. Одним из направлений совершенствования законодательного регулирования страховой деятельности, считается ее поэтапное соответствие международным стандартам, нормам и правилам. Это обеспечивается отражением в законодательстве соотношения между требуемым уровнем платежеспособности страховых организаций и созданием рынка долгосрочных иностранных инвестиций.

Механизм государственного регулирования страхового рынка не сформирован и эти недостатки можно описать следующим образом:

- сложность регулирования страхового рынка;
- наличие трудностей, связанные с объективной оценкой к деятельности страховых компаний;
- не усовершенствована методологическая база государственного регулирования страхового рынка;
- недостаточна развита нормативно-правовая база государственного регулирования страхового рынка;
- низкий уровень культуры страхования и финансовой грамотности в страховых отношениях;
- недостаточно развита система повышения квалификации и переподготовки страховщиков;
- отсутствие прозрачности информационной среды.

В результате исследования были разработаны следующие предложения по инновационному развитию института страхования в Узбекистане:

Первое предложение. Развитие института национального страхования рассматривается в качестве основных факторов социального развития в масштабе государства, и необходимо проводить постепенную реформу, с учетом существующих условий, традиций и культуру страхования, и в будущем, обеспечивать инновационное развитие страхового института под

руководством государственной политики.

Второе предложение. Страховая организация, несмотря на свою независимость, является финансовым инструментом, способным решать экономические проблемы, стоящие перед обществом.

Третье предложение. Государственная инспекция по надзору за страхованием Республики Узбекистан полностью выполнила свои цели и задачи, стоящие перед ними. Мы считаем, что необходимо стать новым регулятором, в соответствии с инновационными изменениями в экономике, и его коренная реформа является требованием времени. Целесообразно, чтобы вновь создаваемый регулятор осуществлял свою деятельность, основываясь на следующих принципах:

- обеспечение повышения капитализации страховых компаний;
- улучшение и повышение качества страховых услуг;
- обеспечение создания новых институтов и субъектов страховой деятельности;
- дальнейшее совершенствование правовой базы страхования;
- повышение прозрачности страховой деятельности.

Четвертое предложение. Необходимо разработать программы инновационного развития и дорожную карту института страхования, а также, поэтапное внедрение в практику.

Пятое предложение. Необходимо внедрить страхового омбудсмена, в качестве независимого субъекта института страхования и посредством этого, внедрить механизм защиты интересов страхователей, а также, организовать институт страхового омбудсмена для повышения финансовой культуры и осведомленности населения.

Шестое предложение. Необходимо, государственному органу предоставлять соответствующие лицензии страховым компаниям, намеренным осуществлять перестраховочную деятельность;

Седьмое предложение. Специально уполномоченный государственный орган должен вести строгий контроль за достаточным количеством и правильным созданием страхового резерва. При этом, использование результатов обязательного актуарного исследования и отчетов страховой организации, в частности организация независимой оценки ущерба в результате стихийных бедствий, использование информационных программ и на этой основе, внедрение точной системы расчета минимального размера страхового резерва послужат развитию страховой деятельности.

**SCIENTIFIC COUNCIL NO DSc.27.06.2017. I.17.01 ON AWARDING  
SCIENTIFIC DEGREES AT  
TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

---

**TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

**SHEROV SANJAR RADJABOVICH**

**INSURANCE INSTITUTE AND WAYS OF ITS INNOVATIVE  
DEVELOPMENT**

**08.00.07 –Finance, money circulation and credit**

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

**TASHKENT- 2019**

**The theme of dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences was registered under number B2018.3.PhD/Iqt729 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

Doctoral dissertation has been prepared at Tashkent Institute of Finance.

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

**Scientific supervisor:** **Karimova Komila Daniyarovna**  
Candidate of Economic sciences, Associate Professor

**Official opponents:** **Olimjonov Odil Olimovich**  
Doctor of Economics, Professor

**Rahmonov Dilshodjon Alidjonovich**  
Doctor of Economics, Associate Professor

**Leading organization:** **Tashkent state university of economics**

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

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

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

**I.Kuziev**  
Chairman of the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

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

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



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

**The aim of the research work** is development of specific proposals and practical recommendations on improving the activity based on the study of ways of innovative development of insurance institutions.

**The tasks of the research work are:**

determination of the essence and significance of the insurance institution and its role in the economy;

generalization of scientific, theoretical and methodological views based on a systematic approach aimed at the innovative development of insurance institutions;

analysis and evaluation of the effectiveness of the insurance institution, the study of the theoretical foundations of management of insurance institutions;

improvement the mechanisms of state regulation of the insurance institution;

revealing the traditions of the development of the insurance institution, based on an analysis of its current state;

identification of problems due to the innovative development of the insurance institution and the formation of appropriate recommendations for their solution;

**The object of the research work** are activities related to insurance institutions and their innovative development.

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

the increase of financial stability of the insurance institute on the basis of establishing a single requirement for all types of compulsory insurance and the expansion of insurance services in compulsory insurance activities was based;

a mechanism of state financial support in the activities of insurance institutes in the event of their failure to fulfill obligations to policyholders was proposed;

the method of insurance payments from the funds of the guarantee fund for compulsory insurance of vehicle owners while expanding the insurance market among the population was simplified;

the method of innovative development of the insurance institution on the basis of the introduction of interactive insurance services was determined.

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

The scientific significance of the results of the dissertation is determined by the use of special independent scientific research on the innovative development of the insurance institute in our country.

The practical significance of the research results is defined by the use of developed scientific proposals and practical recommendations for improving the legal and institutional framework for the development of the insurance institution, the development of laws aimed at reforming, legislative acts, as well as state targeted programs aimed at the innovative development of the insurance institute.

**Implementation of the research results.** Based on the developed proposals for innovative development of the insurance institute in Uzbekistan:

the proposal to expand the activities of the insurance institute and increase financial stability, in particular, to combine all types of compulsory insurance into a single document and expand the types of compulsory insurance was reflected in

Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated on January 17, 2019 No. DP-5635 (Implementation reference No. DC / 03-02-32 / 3186 dated on June 30, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). As a result of the research, it allowed to the formation of additional funds in the amount of about 100.0 billion soum, due to the expansion of insurance activities;

the proposal on the allocation of public funds to increase the financial stability of insurance institutions was reflected in the Decree of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated on June 26, 2018 No. 477. (Implementation reference No. DC / 03-02-32 / 3186 dated on June 30, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). As a result of this proposal, the funds were allocated by the state in the amount of 73 billion soum to strengthen the authorized capital of “Uzagrosugurta” company, as well as the authorized capital of insurance company “Uzbekinvest” increased by 221.6 billion soum;

proposals on strengthening the guarantee of payments to vehicle owners through the compulsory insurance system in order to expand the insurance market among the population were reflected in the Decree of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated on March 16, 2019 No. 222. (Implementation reference No. DC / 03-02-32 / 3186 dated on June 30, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). This proposal served to strengthen the system of guaranteeing payments at the expense of funds of compulsory insurance;

the proposal to expand interactive, in particular, online insurance services aimed at the innovative development of insurance institutions, was reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated on January 17, 2019 No. DP-5635 (Implementation reference No. DC / 03-02-32 / 3186 dated on June 30, 2019 of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). The introduction of this proposal has allowed the expansion of online insurance services.

**Evaluation of the research results.** The results of the research were discussed at 8 scientific and practical conferences, particularly, at 1 international and 7 republican conferences.

**Publication of the research results.** On the topic of the thesis, 4 academic papers were published, including 4 scientific articles recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, including, 2 theses in foreign and 7 theses in republican journals.

**Structure and volume of the research.** The research structure includes three chapters, conclusion, and applications. The volume of the research consists of 135 pages.

# ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ

## I бўлим (I часть; Part I)

1. С.Шеров. Миллий иқтисодиётни тартибга солиш ва ривожлантиришда давлат дастурларининг аҳамияти // Молия.– Тошкент, 2013. – №1. 75-79-б. (08.00.00, №12).
2. С.Шеров. О некоторых вопросах регулирования страхового рынка // “Biznes-Эксперт” . - Тошкент, 2018. – №5. 91-95-б. (08.00.00, №3).
3. С.Шеров. Регулирование страхового рынка: инструменты и механизмы // “Biznes-Эксперт” . - Тошкент, 2018. – №6. 81-86-б. (08.00.00, №3).
4. С.Шеров. SOME QUESTIONS OF REGULATION AND SELF-REGULATION OF INSURANCE ACTIVITY. Published in International of Research (IJR), Vol-06, Issue-06 May 2019 ISSN: 2348-6848 // International Refereed and Indexed Journal for Research Publication. (№12: INDEX COPERNICUS-5,6)
5. С.Шеров. К вопросу совершенствования методологии государственного воздействия на страховой деятельности. Проблемы повышения инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов Узбекистан и Российской Федерации. Роль цифровизации в развитии финансовой системы государства – Ташкент: ТФИ, 2019. 293-299 б.
6. С.Шеров. Институциональное обеспечение системы регулирования страховой деятельности. “Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. - Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2018 й. 481-483 б.
7. С.Шеров. Суғурта институтини ривожлантириш ва интеграцияси хусусида. “Мамлакат инвестицион муҳитини такомиллаштириш – Ўзбекистон иқтисодиётига хорижий инвестицияларни жалб қилишнинг асосий омили” мавзусидаги республика миқёсидаги илмий-амалий анжумани. ЖИДУ. 2018 й. 217-220 б.
8. С.Шеров. Ўзбекистонда суғурта институтларининг ташкил топиши ва ривожланиши. “Иқтисодиётни асосий тармоқларини модернизациялаш орқали рақобатбардошлигини оширишнинг фундаментал асослари” мавзусидаги грант доирасидаги республика миқёсидаги илмий-амалий конференция материаллари. - Т.: ТМИ, 2018 й. 437-440 б.

## II бўлим (II часть; Part II)

9. С.Шеров, Г. Боймуратова. Финансовыми риски: сущность и методы управления. “Иқтисодиётни асосий тармоқларини модернизациялаш орқали рақобатбардошлигини оширишнинг фундаментал асослари” мавзусидаги грант доирасидаги республика миқёсидаги илмий-амалий конференция материаллари. - Т.: ТМИ, 2018 й. 437-440 б.

10. С.Шеров. Суғурта институтини ривожлантириш истиқболлари хусусида. “Мамлакат инвестицион муҳитини такомиллаштириш – Ўзбекистон иқтисодиётига хорижий инвестицияларни жалб қилишнинг асосий омили” мавзусидаги республика миқёсидаги илмий-амалий анжумани. ЖИДУ. 2018 й. 258-260 б.

11. С.Шеров. Суғурта бозорида суғурта институтлари: муаммолар ва истиқбол. “Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари” мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. - Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2018 й. 375-377 б.

12. С.Шеров. Ўзбекистон суғурта хизматлари бозорининг ривожланиш тенденциялари “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш Концепсияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусида республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. - Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2018 й. 287-288 б.







