

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ  
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ШЕННАЕВ ХЎЖАЁР МУСУРМАНОВИЧ**

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИДА СУҒУРТА ФАОЛИЯТИНИ  
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

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

**Иқтисодиёт фанлари доктори (Doctor of Science) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент шаҳри – 2021 йил**

**Фан доктори (DSc) диссертацияси автореферати мундарижаси**

**Оглавление автореферата докторской (DSc) диссертации**

**Contents of the Doctoral (DSc) dissertation abstract**

**Шеннаев Хўжаёр Мусурманович**

Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари..... 3

**Шеннаев Хужаёр Мусурманович**

Направления развития страховой деятельности в Республике Узбекистан..... 35

**Shennaev Khujayor Musurmanovich**

Directions of development of insurance activity in the Republic of Uzbekistan..... 65

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ  
List of published works..... 70

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ  
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ  
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

---

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ШЕННАЕВ ХЎЖАЁР МУСУРМАНОВИЧ**

**ЎЗБЕКИСТОН РЕСПУБЛИКАСИДА СУҒУРТА ФАОЛИЯТИНИ  
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

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

**Иқтисодиёт фанлари доктори (Doctor of Science) диссертацияси  
АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент шаҳри – 2021 йил**

**Фан доктори (Doktor of Science) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2019.2.DSc/Iqt184 рақам билан рўйхатга олинган.**

Докторлик диссертацияси Тошкент молия институтида бажарилган.  
Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгашнинг веб-саҳифасида (www.tfi.uz) ва «Ziyonet» Ахборот таълим порталида (www.ziyonet.uz) жойлаштирилган.

**Расмий оппонентлар:**

**Жумаев Нодир Хосиятович**  
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

**Мирзаев Фарход Исамович**  
иктисодиёт фанлари доктори

**Худойқулов Садирдин Каримович**  
иктисодиёт фанлари доктори

**Етакчи ташкилот:** **Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси**

Диссертация химояси Тошкент молия институти ҳузуридаги DSc.03/30.12.2019.1.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2021 йил «29» июле соат 14 00 даги мажлисида бўлиб ўтади. (Манзил: 100000, Тошкент шаҳар, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (195 рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳар, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34.

Диссертация автореферати 2021 йил «15» июль куни таркатилди.  
(2021 йил «15» июль даги 25 рақамли реестр баённомаси).



*[Handwritten signature]*

**Т.З. Тешабаев**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

*[Handwritten signature]* **Н.Н. Каландарова**  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш илмий котиби, иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)

*[Handwritten signature]* **И.Н. Кўзиев**  
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

## КИРИШ (фан доктори (DSc) диссертацияси аннотацияси)

**Мавзунинг долзарблиги ва зарурати.** Жаҳонда глобал иқлимнинг ўзгариши, пандемия, технологик инновацияларнинг ривожланиши ҳамда кибер хавф-хатарларнинг тобора авж олиши жаҳон суғурта ҳамжамияти ва илмий, эксперт доиралари олдига ҳал этилиши долзарб аҳамиятга эга бўлган вазифаларни қўймоқда. Суғурта назорати халқаро ассоциацияси (International Association Insurance Supervisors)нинг 2020-2024 йилларга мўлжалланган Стратегик режасида<sup>1</sup> айнан, ушбу вазифаларнинг ўз аксини топиши халқаро миқёсда суғурта фаолиятини замонавий стандартлар ва талабларга мувофиқ такомиллаштириш заруратини келтириб чиқаради. Шунингдек, «2020 йилда табиий офатлар ва техноген ҳалокатлар рўй бериши оқибатида жаҳон иқтисодиётига 187 млрд. АҚШ доллари миқдоридан зарар етказилган бўлиб, унинг 83 млрд. АҚШ доллари ёки 44,4 фоизи суғурталовчилар томонидан қопланган»<sup>2</sup>. Ушбу ҳолат суғурта фаолиятининг жаҳон иқтисодиётининг барқарор ривожланишидаги роли нечоғли юқори эканлигидан, бинобарин, бу борадаги илмий изланишларни янги форматда ривожлантириш зарурлигидан далолат беради.

Дунёда суғурта фаолиятини трансформация қилиш, соҳага рақамли технологияларни кенг қўламда жорий этиш, кибер хавф-хатарларни суғурталаш, суғурта компанияларининг тўлов қобилиятини мустаҳкамлаш орқали суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиш, инклюзив ва микросуғуртани ривожлантириш халқаро даражада амалга оширилаётган тадқиқот ишларининг асосий йўналишларини ташкил этмоқда. Мазкур йўналишларда амалга оширилган тадқиқот натижалари асосида ривожланган ва айрим ривожланаётган мамлакатларнинг суғурта фаолиятида рискка асосланган ёндашув асосида суғурта секторини назорат қилиш ва тартибга солиш амалиёти жорий этилган ҳамда суғурта фаолиятида маркетплейс технологияларидан фойдаланиш йўлга қўйилган. Шу билан бирга, суғурта фаолиятининг иқтисодий ривожланишга таъсири эмпирик тадқиқотлар ўтказиш орқали чуқур таҳлил этилмаган, пандемия даврида суғурта фаолиятини ташкил этиш ва амалга ошириш механизмига доир тадқиқот ишлари етарли эмас. Суғурта маҳсулотлари истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиш тизимини такомиллаштириш, суғурта фаолиятининг шаффофлиги ва очиқлигини таъминлаш даражасини ошириш ҳамда миллий суғурта компаниялари томонидан рейтинг агентликлари, шу жумладан халқаро рейтинг агентликларининг рейтинг баҳосини олишлари бўйича муаммоларнинг мавжудлиги ва уларни илмий-методологик жиҳатдан ўрганилмаганлиги тадқиқот ишининг долзарблигини янада оширади.

<sup>1</sup> The International Association of Insurance Supervisors, Strategic Plan 2020 – 2024, June 2019. <https://www.iaisweb.org/page/about-the-iais/strategic-plan/file/82533/2020-2024-strategic-plan>.

<sup>2</sup> Swiss Re Institute estimates USD 83 billion global insured catastrophe losses in 2020, the fifth-costliest on record. News release Swiss Re Institute. <https://www.swissre.com/dam/jcr:f6506ced-0eda-42fb-96da-14a38a4e03c7/nr-20201215-sigma-full-year-preliminary-natcat-loss-estimate-2020-en.pdf>.

Ўзбекистонда иқтисодий таркибини диверсификация қилиш ва унинг рақобатбардошлигини ошириш, иқтисодийнинг барча тармоқларига бозор механизмларини изчиллик билан жорий этиш, камбағалликни қисқартириш ва аҳоли фаровонлигини ошириш, рақамли иқтисодийни жадал ривожлантириш, давлат компанияларини трансформация қилиш, давлатнинг иқтисодийдаги иштирокини камайтириш орқали барқарор иқтисодий ўсишни таъминлаш ҳозирги кунда амалга оширилаётган иқтисодий ислохотларнинг устувор йўналишларини ташкил этади. Мазкур иқтисодий ислохотлар доирасида «товар ва молия бозорларида эркин рақобат муҳитини шакллантириш»<sup>3</sup>, «ҳаёт суғуртаси тармоғини ҳамда шахсий суғуртани аҳоли орасида оммалаштириш, уларни кенг миқёсда тарғиб қилиш ҳамда янги ҳаёт ва шахсий суғурта турларини ривожлантириш»<sup>4</sup> бўйича долзарб вазифаларнинг белгиланганлиги Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишларини такомиллаштириш, суғурта хизматларининг молиявий хизматлар таркибидаги салмоғи ва сифат даражасини ошириш юзасидан тадқиқот ишларини амалга ошириш заруриятини кўрсатиб беради.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 5 октябрдаги ПФ-6079-сон «Рақамли Ўзбекистон – 2030» стратегиясини тасдиқлаш ва уни самарали амалга ошириш чора-тадбирлари тўғрисида», 2021 йил 3 февралдаги ПФ-6155-сон «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Ёшларни қўллаб-қувватлаш ва аҳоли саломатлигини мустаҳкамлаш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида»ги фармонлари, 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш 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», 2019 йил 31 декабрдаги 1060-сон «Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги фаолиятини ташкил этиш чора-тадбирлари тўғрисида» ва 2020 йил 14 декабрдаги 780-сон «Электрон турдаги суғурта хизматларини кўрсатиш тартибини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорлари, шунингдек мазкур соҳага тегишли бошқа меъёрий 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 технологиялари ривожланишининг

<sup>3</sup> Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. 29.12.2020. <https://president.uz/uz/lists/view/4057>.

<sup>4</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 3 февралдаги ПФ-6155-сон «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Ёшларни қўллаб-қувватлаш ва аҳоли саломатлигини мустаҳкамлаш йили»да амалга оширишга оид давлат дастури тўғрисида»ги Фармони. <https://www.lex.uz/docs/5260791>.

I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишларига мувофиқ бажарилган.

#### **Диссертация мавзуси бўйича хорижий илмий-тадқиқотлар шарҳи<sup>5</sup>.**

Суғурта фаолияти ривожланишининг асосий йўналишлари билан боғлиқ кўп қиррали тадқиқот ишлари жаҳоннинг нуфузли илмий, таҳлилий марказлари ва олий таълим муассасалари, соҳага алоқадор халқаро ва минтақавий ташкилотлар, жумладан, National Bureau of Economic Research (NBER), Wharton School of the University of Pennsylvania, Massachusetts Institute of Technology (MIT), Institute for Economic Policy Research of the Stanford University, Columbia University (АҚШ), London School of Economics and Political Science (LSE) (Буюк Британия), Toulouse School of Economics (TSE) (Франция), Norwegian School of Economics (NHH) (Норвегия), International Association of Insurance Supervisors (IAIS), European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA), European Insurance and Reinsurance Federation, Swiss Re Institute, The Geneva Association (Швейцария), Insurance Information Institute, McKinsey & Company (АҚШ), Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российский экономический университет им.Г.В.Плеханова (Россия), Белорусский государственный экономический университет (Беларусь), Тошкент молия институти ва Тошкент давлат иқтисодиёт университети (Ўзбекистон) томонидан амалга оширилмоқда.

Суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари бўйича олиб борилган изланишлар асосида қуйидаги илмий натижалар олинган, жумладан: суғурта шартномаларида суғурталовчи ва суғурта қилдирувчи манфаатларининг адолатли ва ўзаро тенглик асосида акс эттирилиши ҳамда суғуртага бўлган ишонч суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг муҳим омили эканлиги математик моделлар асосида аниқланган (National Bureau of Economic Research (NBER)); суғурталовчилар фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан баҳолашда рейтинг стандартлари ва кўрсаткичларининг шаффофлигини таъминлашнинг зарурлиги методологик жиҳатдан асосланган (Wharton School of the University of Pennsylvania); суғурта

---

<sup>5</sup> Диссертация мавзуси бўйича хорижий илмий-тадқиқотлар шарҳи қуйидаги манбалар асосида ишлаб чиқилган: National Bureau of Economic Research (NBER). [https://www.nber.org/papers?page=1&perPage=50&sortBy=public\\_date](https://www.nber.org/papers?page=1&perPage=50&sortBy=public_date); Wharton School of the University of Pennsylvania. <https://www.wharton.upenn.edu/research-centers/>; Massachusetts Institute of Technology (MIT). <https://economics.mit.edu/faculty/afink>; Institute for Economic Policy Research of the Stanford University. <https://siepr.stanford.edu/people/senior-fellows>; Department of Economics, Columbia University. <https://econ.columbia.edu/>; London School of Economics and Political Science. [https://www.lse.ac.uk/Statistics/Research/Probability-in-Finance-and-Insurance?from\\_serp=1](https://www.lse.ac.uk/Statistics/Research/Probability-in-Finance-and-Insurance?from_serp=1); Toulouse School of Economics (TSE). <https://www.tse-fr.eu/solving-key-economic-and-social-issues>; International Association of Insurance Supervisors. <https://www.iaisweb.org/home>; European Insurance and Occupational Pensions Authority. <https://www.eiopa.europa.eu/>; European insurance and reinsurance federation. <https://www.insuranceeurope.eu/search/type/Publication>; Swiss Re Institute. <https://www.swissre.com/>; The Geneva Association. <https://www.genevaassociation.org/publications>; Insurance Information Institute. <https://www.iii.org/>; McKinsey & Company. <https://www.mckinsey.com/search?q=insurance%20industry>; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. <http://www.fa.ru/org/dep/sesf/Pages/Home.aspx>; Российской экономический университет им.Г.В.Плеханова. <https://www.rea.ru/>; Белорусский государственный экономический университет. <http://nir.bseu.by/scientific/publish.htm>.

фаолиятининг ривожланиши, кўп жиҳатдан, суғуртага бўлган талабнинг асосини ташкил этувчи суғурта хизматларининг хилма-хиллигига боғлиқ эканлиги аниқланган (London School of Economics and Political Science (LSE); суғурта фаолиятида ахборотлар асимметриясининг мавжудлиги суғурталовчи суғурта маҳсулоти тўғрисида суғурта қилдирувчига нисбатан кўпроқ ахборотга эга эканлигини назарда тутиши, бироқ, рақобат ахборотларнинг тўлиқ шаффофлигини таъминлашга олиб келиши асосланган (Toulouse School of Economics, Institute for Economic Policy Research of the Stanford University, Columbia University); глобал суғурта секторида кузатилаётган тенденция ва ўзгаришларни инобатга олган ҳолда суғуртанинг тамойиллари, стандартлари ҳамда баҳолаш методологияси ишлаб чиқилган (International Association of Insurance Supervisors (IAIS); замонавий бизнес-моделни яратиш асосида суғурта компанияси ва суғурта қилдирувчилар ўртасида самарали коммуникацияни таъминлаш таклиф этилган (Massachusetts Institute of Technology (MIT), Institute for Economic Policy Research of the Stanford University, European Insurance and Reinsurance Federation, Swiss Re Institute, The Geneva Association, Insurance Information Institute, McKinsey & Company); Евроосиё иқтисодий иттифоқи доирасида суғурта фаолиятини тартибга солиш тизимини уйғунлаштиришнинг асосий йўналишлари ишлаб чиқилган (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российский экономический университет им.Г.В.Плеханова, Белорусский государственный экономический университет).

Жаҳонда суғурта фаолиятини ривожлантириш бўйича, жумладан, куйидаги йўналишларда тадқиқотлар олиб борилмоқда: макроиқтисодий барқарорлик ва иқтисодий ўсишни таъминлашда суғурта фаолиятининг имконияти ва салоҳиятидан самарали фойдаланиш услубларини такомиллаштириш; глобал иқлимнинг ўзгариши натижасида табиий офатлар ва техноген ҳалокатлар рўй бериши жиддий тус олаётган ҳозирги шароитда суғурта компанияларининг бизнес-жараёнларини мувофиқлаштириш орқали уларнинг суғурта ҳодисалари содир бўлиши оқибатида юзага келаётган зарарларни бартараф этишдаги ролини ошириш; суғурта компанияларининг тўлов қобилиятларини мустаҳкамлаш ва суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилишнинг методологик асосларини такомиллаштириш; суғурта фаолиятини рақамли технологиялар асосида трансформация қилишнинг услубий асосларини ишлаб чиқиш; пандемия даврида суғурта фаолиятини ташкил этиш ва амалга ошириш, инклюзив суғуртанинг методологик асосларини такомиллаштириш.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари хорижлик олимлар Нобель мукофоти лауреати Joseph E. Stiglitz, Jungyoll Yun, Andrew Kosenko, Kenneth S. Abraham, Jeffrey R. Brown, Benjamin L. Collier, J. David Cummins, David M. Cutler, Leemore Dafny, Liran Einav, Amy Finkelstein, Christian Gollier, Jonathan Gruber, Scott E. Harrington, Robert W. Klein, Howard Kunreuther, Daniel



Schwarcz, Sharon Tennyson, Christian Thimann, Motohiro Yogo илмий ишларида кенг ёритилган<sup>6</sup>.

МДХ мамлакатлари олимлари, хусусан, Н.Г.Адамчук, Н.С.Антонович, Ю.Т.Ахвледиани, Г.Н.Джабаров, К.К.Жуйриков, Н.В.Кириллова, И.А.Конончук, Ю.В.Крупенко, Г.А.Насырова, Г.Т.Сапарова, А.К.Сембеков, А.А.Цыганов, Н.Ф.Челухина, Ш.Шамсуллозоданинг илмий ишларида суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг айрим йўналишлари тадқиқ этилган<sup>7</sup>.

---

<sup>6</sup> Joseph E. Stiglitz, Jungyoll Yun, Andrew Kosenko. Characterization, Existence and Pareto Optimality in Insurance Markets with Asymmetric Information with Endogenous and Asymmetric Disclosures: Revisiting Rothschild-Stiglitz. NBER Working Paper series, Working Paper 24711/ June 2018. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w24711/w24711.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w24711/w24711.pdf); Joseph E. Stiglitz, Jungyoll Yun, Andrew Kosenko. Equilibrium in a Competitive Insurance Market under Adverse Selection with Endogenous Information. NBER Working Paper series, Working Paper 23556/ June 2017. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w23556/w23556.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w23556/w23556.pdf); Kenneth S. Abraham. The Long-tail Liability Revolution: Creating the New World of Tort and Insurance Law. University of Virginia School of Law Public Law and Legal Theory Paper Series 2020-29, March 2020. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3555887](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3555887); Jeffrey R. Brown. Are the Elderly Really Over-Annuitized? New Evidence on Life Insurance and Bequests. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w7193/w7193.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w7193/w7193.pdf); Benjamin L. Collier. Strengthening Local Credit Markets Through Lender-Level Index Insurance. 13 February 2019. <https://doi.org/10.1111/jori.12277>, Journal of Risk and Insurance 2/2020. Pages: 319-349. <https://onlinelibrary.wiley.com/toc/15396975/2020/87/2>; Cummins J. David and Rubio-Misas María. Integration and Convergence in Efficiency and Technology gap of European Life Insurance Markets (August 3, 2020). P.49. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2965742> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2965742>; David M. Cutler and Richard Zeckhauser. Extending the Theory to Meet the Practice of Insurance. Harvard University and NBER, April 2004. Brookings-Wharton Papers on Financial Services, 2004, edited by R. Litan and R. Herring. Washington DC: Brookings Institution. [https://scholar.harvard.edu/files/cutler/files/cutler\\_zeckhauser\\_theory\\_and\\_practice\\_of\\_insurance.pdf](https://scholar.harvard.edu/files/cutler/files/cutler_zeckhauser_theory_and_practice_of_insurance.pdf); Leemore Dafny. Are Health Insurance Markets Competitive? NBER Working paper series, Working Paper 14572. December 2008. American Economic Review, vol. 100, no. 4, september 2010, (pp. 1399-1431). <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.100.4.1399>; Liran Einava, Amy Finkelstein, Paul Schrimpf. Bunching at the kink: Implications for spending responses to health insurance contracts. Journal of Public Economics 146 (2017) 27–40. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2016.11.011>. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0047272716301670?via%3Dihub>; Gollier C. To Insure or Not to Insure? An Insurance Puzzle. The Geneva Papers on Risk and Insurance Theory, 28, 5–24 (2003). <https://doi.org/10.1023/A:1022112430242>, <https://link.springer.com/article/10.1023/A:1022112430242#citeas>; Jonathan Gruber. MIT and NBER, October, 2014, the Impact of Workers Compensation Insurance on Disability Insurance Claims. <https://www.nber.org/sites/default/files/2020-05/NB13-QT1%20Gruber.pdf>; Harrington Scott E. The Economics and Regulation of Captive Reinsurance in Life Insurance (January 1, 2015). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2608141> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2608141>. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2608141](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2608141); Robert W. Klein. A Primer on The Economics of Insurance. Technical Report, December 2014, DOI: 10.13140/2.1.4487.9681. [https://www.researchgate.net/publication/270500085\\_A\\_Primer\\_on\\_The\\_Economics\\_of\\_Insurance](https://www.researchgate.net/publication/270500085_A_Primer_on_The_Economics_of_Insurance); Benjamin L. Collier, Daniel Schwartz, Howard C. Kunreuther, Erwann O. Michel-Kerjan. Risk Preferences in Small and Large Stakes: Evidence from Insurance Contract Decisions. NBER Working paper series, Working Paper 23579. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w23579/w23579.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w23579/w23579.pdf); Sharon Tennyson, Hae Kyung Yang. The role of life experience in long-term care insurance decisions. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2014.04.002>, Journal of Economic Psychology Volume 42, June 2014, Pages 175-188. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S016748701400021X>; Christian Thimann. How Insurers Differ from Banks: A Primer on Systemic Regulation SRC Special Paper No 3, July 2014. [http://eprints.lse.ac.uk/61218/1/sp-3\\_1.pdf](http://eprints.lse.ac.uk/61218/1/sp-3_1.pdf); Ralph Koijen & Motohiro Yogo. The Fragility of Market Risk Insurance. Working Paper 24182, Issue date January 2018, DOI 10.3386/w24182. <https://www.nber.org/papers/w24182>.

<sup>7</sup> Адамчук Н.Г. Мировой рынок страховых услуг в условиях глобализации. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2005. – с.56.; Антонович Н.С. Механизм перестрахования в условиях развития страхового рынка Республики Беларусь. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Минск, - 2014. – с.25.; Ахвледиани Ю.Т. Жилищное страхование в условиях социально-экономических преобразований. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2003. – с.36.; Джабаров Г.Н. Современные тенденции развития страхового рынка в Республике Таджикистан. Диссертация на соискание ученой степени к.э.н. – Душанбе, -2019. –с.167.; Жуйриков К.К. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт. Учебник для студентов вузов и колледжей. Алматы. - Экономика, 2015. - 408 с.; Кириллова Н.В. Страхование промышленных предприятий: теория, методология, практика. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2007. – с.41.; Конончук И.А. Реализация налоговой политики, стимулирующей страхование в Республике Беларусь. // ISSN 2078-5410 Экономика и

Ўзбекистонлик иқтисодчи-олимлар И.Х.Абдурахмонов, Г.Дж.Адилова, М.Т.Асқарова, Д.А.Баратова, Т.М.Баймуратов, Т.К.Иминов, Ш.Б.Имомов, У.Ф.Имомов, Н.А.Маврулова, И.Ф.Кенжаев, А.С.Нуруллаев, С.А.Умаров, Х.С.Умаров, Қ.М.Қўлдошев, А.А.Ядгаров, Г.Т.Халикулова, Б.Ў.Ҳақбердиев, С.Р.Шеров, Л.Г.Эргашеванинг илмий ишларида суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари қисман тадқиқ этилган<sup>8</sup>.

Бирок, юқорида қайд этилган тадқиқотчиларнинг илмий асарларини таҳлил қилиш натижалари суғурта фаолиятининг назарий, методологик жиҳатлари ва истиқболдаги ривожланиш йўналишлари комплекс, тизимли ва яхлит шаклда чуқур ўрганилмаганлигини кўрсатди. Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантириш муаммосининг долзарблиги ва мазкур

---

банки. 2017. № 1. – с.8.; Крупенко Ю.В. Финансовая устойчивость перестраховщиков как фактор стабилизации рынка страховых услуг. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Минск. – 2018. – с.28.; Насырова Г.А. Институциональное обеспечение системы регулирования страховой деятельности. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – СПб.: - 2017. –с.38.; Сапарова Г.Т. Обязательное медицинское страхование в Республике Казахстан. // М.: - Вестник финансового университета, том 21, № 2,2017. – с. 145-153.; Сембеков А.К. Организация защиты интересов страхователей – потребителей услуг на Казахстанском страховом рынке. DOI: 10.17223/22229388/26/1 // журнал «Проблемы учета и финансов», - № 26 2017. – с.15.; Цыганов А.А. Институциональное развитие страхового рынка Российской Федерации. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н.-М.: - 2007. – с.50.; Челухина Н.Ф. Развитие страхования финансовых рисков человеческого капитала в России. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2017.- с.49.; Шамсуллозода Ш. Развитие страхового рынка в системе экономической безопасности Республики Таджикистан. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Душанбе:, - 2009. – с.27.

<sup>8</sup> Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати. –Т.: - 2010. – 20 б.; Адилова Г.Дж. Иқтисодий глобаллашув шароитида суғурта хизматларини такомиллаштиришнинг йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020.-60 б.; Асқарова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований Республики Узбекистан. – Т.: - 2002. – с.20.; Баратова Д.А. Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020. – 54 б.; Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Т.: -2004. – 22 б.; Иминов Т.К., Хасанов Ф.Р. Перспективы развития страхования информационных рисков в Узбекистане. // «Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси»-«Экономический вестник Узбекистана» журналы, 2015. -№2. – с.70-71.; Имомов Ш.Б. Суғурта – жиддий иш. // «Бозор, пул ва кредит» журналы, 1999 й. - №11. 22-24 б.; Имомов У.Ф. Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртаси ва уни ривожлантириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020. – 53 б.; Маврулова Н.А. Суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда қайта суғуртанинг ролини ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. – 62 б.; Кенжаев И.Ф. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2019. -59 б.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиklarини суғурталаш масалалари. – Т.: 2007. - 24 б.; Умаров С.А. Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида Ўзбекистонда суғурта фаолияти ривожланишини бошқариш. И.ф.д. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати. – Т.: 2012. - 49 б.; Умаров Х.С. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – М.: - 2013. – с.27.; Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. – 75 б.; Ядгаров А.А. Агросаноат мажмуи корхоналари фаолиятини суғурталаш. Монография. – Т: «Иқтисодиёт» нашриёти, 2020 -135 б.; Халикулова Г.Т. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. –62 б.; Ҳақбердиев Б.Ў. Ўзбекистонда суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 63 б.; Шеров С.Р. Суғурта институти ва уни инновацион ривожлантириш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2019. - 64 б.; Эргашева Л.Г. Совершенствование использования маркетинга в развитии имущественного страхования в Узбекистане. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Т.: - 2006. – с.24.

муаммонинг иқтисодий адабиётларда етарли даражада ўрганилмаганлиги ушбу муаммони тадқиқот мавзуси сифатида танланишига асос бўлди.

**Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий-тадқиқот ишлари режасига мувофиқ «Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида молия, банк ва ҳисоб тизимини мувофиқлаштиришнинг илмий асослари» мавзуси доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади** Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари** қуйидагилардан иборат:  
суғурта фаолиятининг назарий ва услубий асосларини ёритиш;  
суғурта фаолиятининг иқтисодий ўсишга таъсирини эконометрик таҳлил қилиш асосида баҳолаш;

Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолияти ривожланишининг амалдаги ҳолатини таҳлил қилиш;

пандемия шароитида суғурта фаолиятини ташкил этиш ва амалга оширишнинг ўзига хос хусусиятларини аниқлаш;

суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоялаш тизимини такомиллаштириш йўналишларини илмий асослаш;

Ўзбекистонда суғурта фаолиятининг шаффофлиги ва очиқлигини таъминлаш ҳамда суғурталовчилар фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан баҳоланишига эришиш йўллари тадқиқ этиш;

суғурта фаолиятини ривожлантириш бўйича халқаро стандарт ва нормаларни Ўзбекистон Республикаси суғурта фаолиятига жорий этишнинг зарурлигини илмий асослаш.

**Тадқиқотнинг объекти** сифатида Ўзбекистон Республикаси суғурта компанияларининг фаолияти ва уни давлат томонидан тартибга солиш тизими олинган.

**Тадқиқотнинг предмети** суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишларини такомиллаштиришда вужудга келадиган иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертацияда тизимли таҳлил ва ёндашув, мантикий ва таркибий таҳлил қилиш, гуруҳлаштириш ва умумлаштириш, эксперт баҳолаш ва прогнозлаштириш, эконометрик моделлаштириш, ўзаро ва қиёсий таққослаш усулларида фойдаланилди.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:  
суғурта фаолияти тушунчалари таркиби даъво қилинган зарар, пруденциал стандартлар ва маблағлар рентабеллигини янгидан киритиш асосида аниқлаштирилган;

суғурта тўловларини амалга оширишда тўсқинлик қилувчи истиснолар сонини 10 фоизгача қисқартириш ҳисобига суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиш тизими такомиллаштирилган;

суғурта компанияларининг тўлов қобилиятига оид талабларга суғурта захираларини ҳисоб-китоб қилиш ва баҳолаш бўйича актуарийларни жалб этиш қондасини киритиш таклиф этилган;

суғурта компанияларининг фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан баҳолашда фойдаланиладиган кўрсаткичлар таркиби суғурта портфелининг диверсификация даражаси, суғурта маҳсулоти сифатини сўровномалар ўтказиш йўли билан аниқлаш кўрсаткичларини киритиш орқали қайта шакллантирилган;

суғурта фаолиятининг шаффофлиги ва очиқлигини таъминлаш мақсадида суғурта компаниялари томонидан суғурта қилдирувчиларга мажбурий тартибда тақдим этиладиган ахборотлар рўйхати аниқлаштирилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

суғурта фаолиятининг иқтисодий ўсишга таъсирини баҳолаш орқали унинг самарадорлигини оширишнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоялаш бўйича базавий стандартлар ишлаб чиқиш таклиф этилган;

пандемик рисклардан суғурталаш бўйича давлат-хусусий шерикчилигига асосланган суғурта пулини ташкил этиш таклиф этилган;

суғурта соҳасида рақобатни ривожлантиришнинг муҳим шарти сифатида суғурта қилдирувчиларнинг суғурта маҳсулотини эркин сотиб олишларини таъминлаш мақсадга мувофиқ эканлиги асосланган;

суғурта фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш давлат органи ҳузурида Суғурта фаолиятини модернизация қилиш ва ривожлантириш бўйича Маслаҳат кенгашини ташкил этиш тавсия этилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги** тадқиқотда қўлланилган методологик ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги, ахборотлар базасининг расмий манбалардан, шунингдек, суғурта фаолиятига оид маълумотларнинг ҳисобот манбаларидан олинганлиги, хулоса ва таклифларнинг амалда синовдан ўтказилганлиги ҳамда олинган натижаларнинг ваколатли давлат бошқаруви органи томонидан тасдиқланганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти ишлаб чиқилган таклифлардан суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишларини такомиллаштириш, уни халқаро стандарт ва талабларга мувофиқлаштириш ҳамда мамлакатимизда «Суғурта назарияси ва амалиёти», «Суғурта иши» ва «Халқаро суғурта бозори» фанларини илмий-назарий жиҳатдан ривожлантиришга ҳамда суғурта фаолиятини такомиллаштиришга қаратилган илмий-тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги томонидан суғурта фаолиятини ривожлантириш ва тартибга солиш механизмларини янада такомиллаштириш билан боғлиқ норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар ва «Йўл харита»ларини ишлаб чиқиш ҳамда уларни амалга оширишда ва олий таълим муассасаларида ўқитиладиган суғурта фаолиятига

оид фанларнинг ўқув дастурларини мазмунан бойитишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари бўйича ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсиялар асосида:

суғурта фаолияти тушунчалари таркибини даъво қилинган зарар, пруденциал стандартлар ва маблағлар рентабеллигини янгидан киритиш асосида аниқлаштириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4412-сон қарорида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлигининг 2021 йил 3 февралдаги КТ/16-02-32-18/207-сон маълумотномаси). Натижада, 2020 йилда ишлаб чиқилган «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Қонунининг янги таҳрирдаги лойиҳасида белгиланган суғурта соҳасидаги асосий тушунчалар таркиби аниқлаштирилган;

суғурта тўловларини амалга оширишда тўсқинлик қилувчи истиснолар сонини 10 фоизгача қисқартириш ҳисобига суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиш тизимини такомиллаштириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4412-сон қарорининг 1-иловасига мувофиқ тасдиқланган «2019-2020 йилларда Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини жадал ривожлантириш бўйича «Йўл харитаси»нинг V. қисмида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлигининг 2021 йил 3 февралдаги КТ/16-02-32-18/207-сон маълумотномаси). Натижада, суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиниши таъминланган ва суғурта компаниялари томонидан суғурта тўловларини амалга оширишда вужудга келиши мумкин бўлган бюрократик тўсиқлар бартараф этилган;

суғурта компанияларининг тўлов қобилиятига оид талабларга суғурта захираларини ҳисоб-китоб қилиш ва баҳолаш бўйича актуарийларни жалб этиш қондасини киритиш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4412-сон қарорида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлигининг 2021 йил 3 февралдаги КТ/16-02-32-18/207-сон маълумотномаси). Натижада, истиқболда Ўзбекистон Республикаси суғурта фаолиятига Solvency II стандартини жорий этишда суғурта компанияларининг тўлов қобилиятига оид белгиланадиган талаблар халқаро амалиётга мувофиқлаштирилган;

суғурта компанияларининг фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан баҳолашда фойдаланиладиган кўрсаткичлар таркибини суғурта портфелининг диверсификация даражаси, суғурта маҳсулоти сифатини сўровномалар ўтказиш йўли билан аниқлаш кўрсаткичларини киритиш орқали қайта шакллантириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислох қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4412-сон қарорининг 1-иловасига мувофиқ тасдиқланган «2019-2020 йилларда Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини жадал ривожлантириш бўйича «Йўл харитаси»нинг 20-бандида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлигининг 2021 йил 3 февралдаги КТ/16-02-32-18/207-сон маълумотномаси). Натижада, суғурта компаниялари фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан рейтинг баҳолаш самарадорлиги ошган ва 2019 йил 5 декабрда «Ўзбекинвест» экспорт-импорт суғурта компанияси» акциядорлик жамиятининг рейтингини «Moody's Investors Service» (АҚШ) халқаро рейтинг агентлигининг «Ваз» «Барқарор» прогнози, «Fitch Ratings» халқаро рейтинг компанияси 2020 йил 27 ноябрда «Кафолат суғурта компанияси» акциядорлик жамиятининг, 2020 йил 18 декабрда эса «Ўзагросуғурта» акциядорлик жамиятининг молиявий барқарорлик рейтингини «ВВ-» даражасида «Барқарор» прогнози билан тасдиқланишига эришилган;

суғурта фаолиятининг шаффофлиги ва очиқлигини таъминлаш мақсадида суғурта компаниялари томонидан суғурта қилдирувчиларга мажбурий тартибда тақдим этиладиган ахборотлар рўйхатини аниқлаштириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 31 декабрдаги «Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги фаолиятини ташкил этиш чора-тадбирлари тўғрисида»ги 1060-сон қарорининг 2-иловасига мувофиқ тасдиқланган «Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги тўғрисида низом»нинг 7-бандида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлигининг 2021 йил 3 февралдаги КТ/16-02-32-18/207-сон маълумотномаси). Натижада, юридик ва жисмоний шахсларнинг суғурта фаолияти ҳақида хабардорлик даражаси ошган, суғуртанинг иқтисодиёт тармоқлари ва аҳоли ичига кириб бориш кўлами кенгайган, суғурта маҳсулоти истеъмолчилари томонидан суғурта маҳсулотларини танлаш имконияти юксалишига эришилган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Ушбу тадқиқот натижалари 40 та республика ва 42 та халқаро илмий-амалий анжуманларида муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Тадқиқот натижалари бўйича жами 139 та илмий иш, жумладан, 1 та илмий монография, 1 та илмий рисола, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси томонидан тавсия этилган илмий журналларда

31 та мақола (24 та маҳаллий ва 7 та хорижий нашрларда) ва бошқа нашрларда 24 та мақолалар чоп этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация таркиби кириш, бешта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати, шартли белгилар ва атамалар рўйхати ҳамда иловалардан иборат. Диссертация ҳажми 258 бетни ташкил этади.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, унинг мақсади, вазифалари, объекти ва предмети белгилаб олинган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, диссертациянинг мавзуси бўйича хорижий тадқиқотлар шарҳи келтирилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий-амалий аҳамияти ёритиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий этиш, нашр этилган ишлар ва диссертациянинг таркибий тузилишига доир маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг «**Суғурта фаолиятининг назарий ва методологик асослари**» деб номланган биринчи бобида суғурта фаолиятига оид назарий қарашлар ва ёндашувлар қиёсий таҳлил қилинган ҳамда мустақиллик йиллари Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожланиш босқичлари тадқиқ этилган.

Felipe Berdou ўз тадқиқотида суғурта фаолияти XVI асрнинг охирларида Буюк Британияда пайдо бўлганлигига урғу беради<sup>9</sup>. Унинг фикрича суғурта фаолиятининг вужудга келишига 1666 йил рўй берган Буюк Лондон ёнғини ва Буюк Британиянинг жаҳон денгиз савдосидаги ўрни юқори бўлганлиги сабаб бўлган. Суғуртанинг мақсади молиявий йўқотишлардан ҳимоялаш ҳисобланади. Суғурта фаолияти назарияси хусусида тўхталиб, Shauhin Talesh суғуртанинг анъанавий ва устун концепцияси ихтиёрий шартнома келишувига асосланган бўлиб, унга кўра бизнес тузилмалари ўзларининг рискларини суғурталовчига ўтказди, деб ҳисоблайди<sup>10</sup>. Бизнинг назаримизда, Shauhin Taleshнинг ушбу қараши суғуртанинг тор доирадаги маъносини ёритади, холос. Буни шу билан изоҳлаш мумкинки, суғурта ҳимояси, фақат бизнес тузилмаларини эмас, балки давлатга қарашли тузилмалар ва кўп сонли аҳолини ҳам қамраб олади.

Суғурта назариясининг кам ўрганилган йўналишларидан бири суғуртада асимметрик ахборотлардан (asymmetric(al) information) фойдаланиш ҳисобланади. Ушбу йўналиш Michael Rothschild ва Нобель мукофоти лауреати Joseph Stiglitz томонидан суғурта назариясининг катта қисмини ташкил этувчи ноқулай танлаш назариясини<sup>11</sup>, Нобель мукофоти лауреати Kenneth J. Arrow томонидан эса маънавий риск назариясини яратилишига туртки бўлган<sup>12</sup>. Асимметрик ахборотнинг мавжудлигига илк марта Нобель мукофоти лауреати Kenneth J. Arrow «The American Economic Review» журналида эълон қилинган «Ноаниқлик ва соғлиқни сақлашда фаровонлик иқтисодиёти» (Uncertainty and

<sup>9</sup> Felipe Berdou. Target Insurance, G06Q40/02; G06Q40/08; (IPC1-7): G06F17/60. 2004. <https://www.freepatentsonline.com/20040010426.pdf>.

<sup>10</sup> Shauhin A. Talesh. A New Institutional Theory of Insurance. UC Irvine Law Review, Vol.5, No.3, 2015, pp.617-650, UC Irvine School of Law Research Paper No. 2015-77. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2651508](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2651508).

<sup>11</sup> Michael Rothschild and Joseph Stiglitz. Equilibrium in Competitive Insurance Markets: An Essay on the Economics of Imperfect Information. The Quarterly Journal of Economics, Vol. 90, No. 4 (Nov., 1976), pp. 629-649 (21 pages). Published By: Oxford University Press. <https://doi.org/10.2307/1885326>. <https://www.jstor.org/stable/1885326>.

<sup>12</sup> Kenneth J. Arrow. The Economics of Moral Hazard: Further Comment. The American Economic Review, Vol. 58, No. 3, Part 1 (Jun., 1968), pp. 537-539 (3 pages). Published By: American Economic Association. <https://www.jstor.org/stable/1813786>.



the Welfare Economics of Medical Care) номли мақоласида ўз эътиборини қаратган<sup>13</sup>.

Суғурта назорати халқаро ассоциациясининг расмий сайтида келтирилган суғурта терминларининг изоҳли луғатида суғурта соҳасига оид зарур терминларнинг изоҳи берилган<sup>14</sup>. Бироқ, унда суғурта ва суғурта фаолияти тушунчаларига изоҳ берилмаган. Мазкур халқаро ташкилот томонидан ишлаб чиқилган «Суғуртанинг асосий принциплари»да (Insurance Core principles) суғурта суғурталовчи ва қайта суғурталовчиларнинг бизнесига оид эканлиги кўрсатилган ҳамда суғурта фаолиятига қуйидагича таъриф берилган: «Суғурта фаолияти иқтисодий, молиявий, корпоратив корхоналар ҳамда уй хўжаликларининг рискинни қоплайди. Молиявий секторнинг бошқа ташкилотлари билан ўхшаш ва фарқли жиҳатларга эга»<sup>15</sup>. Шунингдек, унда бошқа кўплаб молиявий маҳсулотлардан фарқли равишда суғурта ишлаб чиқариш циклининг ўзгариши, яъни суғурта шартномаси тузилган пайтда суғурта мукофотини олиш ва муайян суғурта ҳодисалари содир бўлганда даъволарни кўриб чиқиш билан боғлиқ эканлиги кўрсатилган. Ривожланган хорижий давлатларнинг суғурта терминлари изоҳли луғатини ўрганиш, уларнинг аксариятида суғурта тушунчасига изоҳ берилган ҳолда суғурта фаолиятига изоҳ берилмаганлигини кўрсатди.

Аксинча, МДҲ мамлакатлари, жумладан Ўзбекистонда мавжуд қонунчилик ҳужжатлари ҳамда илмий-тадқиқот ишларида ушбу тушунчаларнинг фарқли жиҳатларига эътибор қаратилган. Масалан, 2002 йилда қабул қилинган Ўзбекистон Республикасининг «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонунида суғуртага шундай таъриф берилган: «Суғурта деганда юридик ёки жисмоний шахслар тўлайдиган суғурта мукофотларидан, шунингдек суғурталовчининг бошқа маблағларидан шакллантириладиган пул фондлари ҳисобидан муайян воқеа (суғурта ҳодисаси) юз берганда ушбу шахсларга суғурта шартномасига мувофиқ суғурта товонини (суғурта пулини) тўлаш йўли билан уларнинг манфаатларини ҳимоя қилиш тушунилади»<sup>16</sup>. Кўриниб турибдики, ушбу таъриф юридик ва иқтисодий мазмунга эга. Айнан, мазкур қонунда суғурта фаолияти тушунчасига ҳам таъриф берилган. Унга кўра, «Суғурта фаолияти деганда суғурта бозори профессионал иштирокчиларининг суғуртани амалга ошириш билан боғлиқ фаолияти тушунилади». Ўз-ўзидан маълумки, бир томондан, суғурта ва суғурта фаолияти тушунчалари ўзаро бир-бири билан чамбарчас боғланган, иккинчи томондан, суғурта – бу ҳимоя воситаси ва уни амалга ошириш, том маънода, суғурта фаолиятининг мазмунини акс эттиради.

Қ.Қўлдошевнинг фикрига кўра, суғурта фаолияти тадбиркорлик таваккалчилиги оқибатларини, халқаро муносабатлардаги савдо, туризм ва бошқа жараёнларда юзага келадиган хатарларни бартараф этиши, ижтимоий

<sup>13</sup> Kenneth J. Arrow. Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care. The American Economic Review, Vol. 53, No. 5 (Dec., 1963), pp. 941-973 (33 pages). Published By: American Economic Association. <https://www.jstor.org/stable/1812044?seq=1>.

<sup>14</sup> Glossary. <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/glossary/file/90938/iais-glossary>.

<sup>15</sup> Insurance Core principles, updated November 2018. <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/insurance-core-principles-and-comframe/file/87203/all-icps-adopted-in-november-2018>.

<sup>16</sup> Ўзбекистон Республикасининг «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонуни. 2002 йил 5 апрелда қабул қилинган. <https://www.lex.uz/docs/40253>.

ҳаётдаги барқарорликни таъминлаши ҳамда иқтисодиётга инвестициялар жалб қилиш учун сезиларли манбаларни шакллантириши, инвестиция рискларини юмшатиши билан ажралиб туради<sup>17</sup>. Х.Шеннаев эса суғурта фаолиятига доир ўз мулоҳазаларини қуйидагича баён этган: «Суғурта ташкилотлари фаолияти кўп жиҳатдан, аҳолининг фуқаролар маблағлари билан операцияларини амалга оширадиган банклар ва пенсия жамғармалари сингари суғурта институтига нисбатан ишончи даражасига боғлиқ»<sup>18</sup>. И.Абдурахмонов суғурта моҳиятан мураккаб ва кўп қиррали тушунчадир ва бу атама иқтисодий ишлаб чиқариш ва истеъмол, табиий офатлар ва кўнгилсиз ҳодисалар, шунингдек, инсон ҳаётида содир бўладиган турли фавқулодда ҳодисалар билан чамбарчас боғланган, деб ҳисоблайди<sup>19</sup>.

Қайд этилган тадқиқотчиларнинг илмий ишларида суғурта фаолиятида ахборотларнинг асимметрик хусусиятга эга бўлиши ёритилмаган. Бизнинг фикримизча, асимметрик ахборот деганда шартномада иштирок этаётган томонлар ўртасида ахборотларнинг нотекис тақсимланиши тушунилади. Ахборотларнинг асимметрик тақсимланиш ҳолатида шартноманинг предмети, уни тузиш шартлари ва ижро этиш жараёни хусусида бир тараф бошқа тарафга нисбатан кўпроқ ахборотга эга бўлади. Яъни, суғурта шартномаларини тузишда суғурталовчи ёки унинг вакили суғурта қилдирувчига нисбатан мазкур шартноманинг шартлари ҳақида кўпроқ ахборотга эга ҳисобланади.

Диссертацияда мустақиллик йиллари мамлакатимизда суғурта фаолиятининг ривожланиши бешта босқичга ажратилган ҳолда тадқиқ этилган.

Биринчи босқич 1991-1997 йилларни қамраб олади ва мазкур босқич суғурта соҳасида давлат монополиясининг бекор қилиниши, тармоққа хусусий мулкчиликка асосланган суғурта компанияларининг кириб келиши, кредит рискни суғурталашнинг авж олиши, ҳукумат ташаббуси билан давлат капитали иштирокида йирик суғурта компанияларининг тузилиши, суғурта фаолиятини ташкил этиш ва амалга оширишнинг ҳуқуқий асосларини шаклланиши билан тавсифланади. Мустақиллик йиллари мамлакатимизда суғурта фаолияти ривожланишининг дастлабки босқичида давлат суғурта органларининг мавқеи ва нуфузи юқори даражада сақланиб қолган.

Суғурта фаолияти ривожланишининг иккинчи босқичи 1997-2002 йилларни ўз ичига олади ва уни ҳақли равишда мустақиллик йиллари Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожланишидаги муҳим босқичлардан бири сифатида кўрсатиб ўтиш жоиз. Айнан, ана шу йиллари мамлакатимизда илк марта суғурта фаолияти классификатори тасдиқланган ва суғурталовчилар фаолиятини лицензиялаш амалга оширилган. Шунингдек,

<sup>17</sup> Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. 08.00.07 – «Молия, пул муомаласи ва кредит» ихтисослиги бўйича иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. Т.: 2019. 5-б.

<sup>18</sup> Шеннаев Х.М. Ўтиш даври иқтисодиётида суғурта масаласи ва унинг истикболлари. // «Бозор, пул ва кредит» журнали, №3 (94), 2005. 35-б.

<sup>19</sup> Абдурахмонов И.Х. Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма. -Т.: «Иқтисод-молия» нашриёти, 2018. 23-б.

мазкур босқичда миллий суғурта фаолиятини ривожлантиришни рағбатлантиришга қаратилган фармон ва қарорлар қабул қилинган.

2003-2009 йилларни мамлакатда суғурта фаолияти ривожланишининг навбатдаги учинчи босқичи сифатида эътироф этиш мумкин. Айнан шу йиллари суғурта хизматлари соҳасида рақобат муҳити суғурталовчилар ва уларнинг ҳудудий тузилмалари сонининг ошиши ҳисобига кучайди. Шунингдек, суғурта фаолияти ривожланишини иқтисодий рағбатлантириш, суғурталовчиларнинг фаолият юритишлари учун шарт-шароитларни яхшилаш, соҳанинг ҳуқуқий асосларини шакллантириш бўйича бошланган ишлар давом эттирилди.

Ўзбекистонда суғурта фаолияти ривожланишининг тўртинчи босқичи 2010-2016 йилларни қамраб олади. Ушбу йилларда мамлакатимизда суғурта фаолияти жадал суръатлар билан ривожланди.

Ўзбекистонда суғурта фаолияти ривожланишининг навбатдаги бешинчи босқичи 2017 йил ва ундан кейинги йилларда иқтисодиётнинг суғурта секторида кузатилган муҳим ўзгаришларни ўз таркибига олади. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги Фармонининг 1-иловасига мувофиқ тасдиқланган «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси»нинг 3.1.-бандида «суғурта, лизинг ва бошқа молиявий хизматларнинг ҳажмини уларнинг янги турларини жорий қилиш ва сифатини ошириш ҳисобига кенгайтириш, шунингдек капитални жалб қилиш ҳамда корхона, молиявий институтлар ва аҳолининг эркин ресурсларини жойлаштиришдаги муқобил манба сифатида фонд бозорини ривожлантириш»<sup>20</sup> вазифаларининг белгиланганлиги кейинги йилларда суғурта фаолиятининг иқтисодиётдаги ўрни ва ролини янада ошириш зарурлигини назарда тутди.

Диссертациянинг иккинчи боби «Ўзбекистонда суғурта фаолиятини амалга оширишнинг ҳозирги ҳолати ва ривожланиш тенденциялари» деб номланган бўлиб, унда эконометрик моделлаштириш асосида суғуртанинг иқтисодий ўсишга таъсири тадқиқ этилган ҳамда суғурта фаолиятини рақобат асосида ривожланишининг жорий ҳолати ва тенденциялари, суғурта фаолиятини давлат томонидан тартибга солишнинг халқаро тажрибаси ўрганилган ва ундан Ўзбекистонда фойдаланиш йўллари кўрсатилган.

Тадқиқот натижалари ЯИМ ва суғурта мукофоти ўртасида регрессион ва корреляцион боғлиқлик мавжуд эканлигини кўрсатди. Мазкур хулосани асослаш мақсадида 3-жадвал маълумотларини таҳлил қилиш натижасида қуйидаги регрессион модел ишлаб чиқилди:

$$Y = a_0 + a_1 X \quad (1^*)$$

\*Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Бу ерда:

---

<sup>20</sup> Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги Фармонининг 1-иловасига мувофиқ тасдиқланган «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси». <https://www.lex.uz/docs/3107036>.

Y - ЯИМ ҳажми (млрд.АҚШ доллари);

X - суғурта мукофоти (млрд.АҚШ доллари).

Ушбу модел бўйича регрессион таҳлил натижалари  $R^2 = 0,83$  га тенг эканлигини, яъни юқоридаги ушбу омиллар Y боғлиқ ўзгарувчида бўладиган ўзгаришнинг 83,0 фоизини тушунтириб беришини кўрсатди (1-жадвал).

1-жадвал

### Регрессион таҳлил натижалари<sup>21</sup>

Ўзгарувчилар	Коэффициент	Std. хатолик	t-статистика	Эҳтимоллик
Озод ҳад	1318,112116	635,150168	2,075276341	0,056871547
x	8,731613797	0,959468223	9,100472104	2,96306E-07
$R^2$	0,829840586			
Тузатилган $R^2$	0,817686342			

Нолинчи ва бир ёқлама муқобил гипотезаларни қуйидагича тузамиз:

$$H_0: \rho^2=0, \quad H_1: \rho^2>0$$

$\alpha=0,05$  аҳамиятлилик даражаси учун F нинг критик қийматини қуйидаги формула асосида топамиз:

$$F_{ж}=F_{\alpha}(k-1;n-k)=F_{0,05}(2;16)=2,62$$

Дисперсион таҳлил жадвалини тузамиз (2-жадвал).

2-жадвал

### Дисперсион таҳлил натижалари<sup>22</sup>

Дисперсия манбаи	Эркинлик даражаси (DF)	Квадратлар йиғиндиси (SS)	MS	F-нисбат
Регрессия	1	401682459,9	401682459,9	82,81859251
Қолдиқлар хатолиги	14	67902076,92	4850148,351	
Жами	15	469584536,8		

F танланманинг ҳисобланган қиймати  $F = \frac{SSR/(k-1)}{SSE/(n-k)} = 82,82$  га тенг.

Бу ерда,

n-кузатувлар сони;

k-ўзгарувчилар сони;

SSR – регрессия квадратларининг йиғиндиси;

SSE – қолдиқ квадратларининг йиғиндиси.

Ҳал қилувчи қоида:  $F_{ж} < F$  бўлгани учун  $H_0$  гипотеза рад этилади.

Демак, омиллар катта таъсирга эга ва унда бўладиган ўзгаришларни тушунтириб беради.

Якуний регрессия тенгламаси қуйидаги кўринишга эга бўлади:

$$y = 1318,11 + 8,73x \quad (2^*)$$

\*Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

<sup>21</sup> Эконометрик таҳлил натижалари асосида тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган.

<sup>22</sup> Эконометрик таҳлил натижалари асосида тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган.

### 3-жадвал

#### Суғуртанинг иқтисодий ўсишга таъсир қилувчи асосий кўрсаткичлари<sup>23</sup> (2019 йил)

Мамлакатлар	ЯИМ хажми (млрд.АҚШ доллари)	Аҳоли жон бошига тўғри келадиган ЯИМ ҳажми (АҚШ доллари)	Суғурта мукофоти (млрд.АҚШ доллари)	Суғурта мукофотининг ЯИМдаги улуши (фоизда)	Аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти (АҚШ доллари)	Жаҳон суғурта бозоридаги улуши (фоизда)
АҚШ	21427,7	65,118.4	2460,1	11,43	7 495	39,1
Хитой	14342,9	10,261.7	617,4	4,30	430	9,81
Япония	5081,8	40,246.9	459,3	9,00	3 621	7,30
Германия	3845,6	46,258.9	243,8	6,33	2 934	3,88
Ҳиндистон	2875,1	2,104.1	106,7	3,76	78	1,69
Буюк Британия	2827,1	42,300.3	366,2	10,30	4 362	5,82
Франция	2715,5	40,493.9	262,3	9,21	3 586	4,17
Италия	2001,2	33,189.6	167,8	8,3	2 764	2,67
Бразилия	1839,8	8,717.2	74,1	4,03	351	1,18
Канада	1736,4	46,194.7	133,2	7,67	3 548	2,1
Россия Федерацияси	1699,9	11,585.0	22,9	1,35	157	0,36
Корея Республикаси	1642,4	31,762.0	174,5	10,78	3 366	2,77
Испания	1394,1	29,613.7	71,0	5,10	1 508	1,13
Австралия	1392,7	54,907.1	68,7	4,95	2 702	1,09
Мексика	1258,3	9,863.1	30,5	2,42	239	0,48
Индонезия	1119,2	4,135.6	22,3	1,99	82	0,35

<sup>23</sup> Ушбу жадвал Жаҳон банки (World Bank) ва Swiss Re institute тадқиқот марказининг расмий веб-сайтларидан фойдаланган ҳолда тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган. (GDP per capita (current US\$). <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.CD?end=2018&start=1960&view=chart>).

Ушбу модел натижалари суғурта мукофотлари ва ЯИМ ўртасида корреляцион ва регрессион боғланиш мавжуд эканлигини кўрсатди. Модел натижаларига кўра, суғурта мукофотларининг бир бирликка ўзгариши ЯИМнинг 8,73 бирликка ўзгаришига олиб келади.

Диссертацияда МДХга аъзо-мамлакатларнинг иқтисодий ва суғурта секторини ривожланиш ҳолатини акс эттирувчи кўрсаткичлар таҳлил этилган бўлиб, унга кўра мазкур мамлакатларининг суғурта мукофотлари ҳажми бўйича жаҳон суғурта бозоридаги улуши 0,5 фоиздан ошмайди. МДХга-аъзо давлатларда иқтисодиётнинг унчалик тараққий этмаганлиги суғурта секторининг умумий ҳолатига ҳам салбий таъсир кўрсатган. Суғуртанинг иқтисодиёт ва аҳоли орасига кириб бориш даражаси, яъни суғурта мукофотининг ЯИМдаги улуши жуда паст. Худди шундай, аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти ҳам Россияни ҳисобга олмаганда 2019 йилда 100 АҚШ долларидан ошмаган. Демак, суғурта ва иқтисодий ўсиш бир-бирига чуқур боғланган. Агар иқтисодий ўсиш юқори бўлса, ўз-ўзидан, суғурта секторининг ривожланиши ҳам юқори бўлади ёки аксинча. Буни МДХга аъзо-давлатларнинг кўрсаткичлари ҳам тасдиқлаб турибди.

Умум эътироф этилган қоидаларга кўра, мамлакат миқёсида тўпланган суғурта мукофотларининг ЯИМдаги салмоғи ва аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти миқдори ушбу мамлакатда суғурта фаолиятининг ривожланганлик даражасини акс эттирувчи асосий индикаторлар ҳисобланади. Шунинг илоҳидида олган ҳолда диссертацияда 2000-2020 йилларда суғурта компаниялари томонидан тўпланган суғурта мукофотларининг ЯИМдаги салмоғи таҳлил қилинган. Таҳлил натижалари Ўзбекистонда ЯИМ ҳажми 2020 йилда 2000 йилга нисбатан 178,2 мартага ошганлигини кўрсатди. Шу давр мобайнида суғурта мукофотлари ҳажми эса 278,8 мартага кўпайган. Бирок, суғурта мукофотларининг ЯИМдаги салмоғи ўтган 20 йил давомида 1,6 мартага ошган бўлсада, ушбу кўрсаткич ҳамон пастлигича қолмоқда. Масалан, 2020 йилда суғурта мукофотларининг ЯИМдаги салмоғи 0,4 фоизни ташкил этган бўлиб, мазкур кўрсаткич айрим хорижий мамлакатларда, хусусан 2019 йили Тайванда 19,94 фоизни, Жанубий Кореяда эса 10,78 фоизни ташкил этган.

Суғурта фаолиятининг ривожланганлигини ифода этувчи кўрсаткичлардан яна бири аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти миқдоридир. Статистик маълумотларга кўра, 2020 йилда Ўзбекистонда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти ҳажми 67069,6 сўмни ёки 6,4 АҚШ долларини ташкил этган (2021 йил 1 январь ҳолатига Ўзбекистон Республикаси Марказий банки курси бўйича 1 АҚШ доллари 10476,92 сўмга тенг бўлган<sup>24</sup>). Тўғри, 2020 йилда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти 2000 йилга нисбатан 198 мартага ошган.

Бирок, 2020 йилда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти миқдорини хорижий давлатларнинг тегишли кўрсаткичи билан таққосласак,

---

<sup>24</sup> Ўзбекистон Республикаси Марказий банки. Валюталар курслари архиви. <https://cbu.uz/oz/arkhiv-kursov-valyut/>.

мамлакатимизнинг бу борадаги кўрсаткичини кескин ошириш лозимлиги маълум бўлади. Маълумот учун, 2019 йилда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти миқдори АҚШда 7495 АҚШ долларини, Швейцарияда 6 860,5 АҚШ долларини ташкил этган.

Тадқиқот натижалари мамлакатимизда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофотлари миқдорининг анча паст эканлиги, биринчидан, суғуртанинг кенг халқ оммаси ичига етарли даражада кириб бормаганлигидан, иккинчидан, аҳоли ўртасида суғурта хизматларига бўлган қизиқишнинг кам эканлигидан далолат беришини кўрсатди.

Ўзбекистонда суғурта фаолиятини амалга оширишда рақобатнинг таъсири сезилишига қарамай, бу йўналишда қатор муаммолар мавжуд, жумладан: суғурта маҳсулотларини сотишда носоғлом рақобатнинг баъзи элементлари шаклланган. Айниқса, мижозларни жалб этишда суғурта тарифини асоссиз камайтириш, яъни демпинг амалиёти вужудга келган. Бу ўз навбатида, суғурта компаниясининг тўлов қобилиятига салбий таъсир кўрсатиши мумкин; айрим суғурта турлари, масалан, гаровга қўйилган мулкни суғурталашда кредит олувчиларнинг суғурта компаниясини эркин танлаш имконияти чекланган. Бу ерда суғурта қилдирувчига суғурталовчини танлашда банк ходимининг таъсири сақланиб қолмоқда. Шунингдек, мижозларни, айниқса, йирик мижозларни суғуртага жалб этишда воситачилик ҳақининг қанчалик юқори белгиланганлиги муҳим роль ўйнамоқда. Бу ҳолат ҳам соғлом рақобат муҳитини ривожланишига ғов бўлаяпти; суғурта қилдирувчи томонидан суғурта компанияси ёки суғурта хизматини танлашда таниш-билишларнинг тавсияси ҳал қилувчи аҳамиятга эга бўлмоқда. Ваҳоланки, суғурта қилдирувчи суғурта компанияси ёки суғурта маҳсулотини мавжуд ахборотларни таҳлил қилиш асосида ўзи танлаши лозим. Табиий монопол ва монопол мавқега эга бўлган давлат компаниялари, корхоналари томонидан суғурта маҳсулотларини харид қилишда очик ва шаффоф бўлган тендер танловларини ташкил этиш яхши йўлга қўйилмаган.

Рақобат шароитида суғурта фаолиятини ривожлантириш ва потенциал суғурта қилдирувчиларга суғурта компанияларини эркин танлаш имкониятини яратиш мақсадида қуйидаги таклифлар ишлаб чиқилди: суғурта маҳсулотини, шу жумладан мажбурий суғурта турлари бўйича суғурта маҳсулотини сотиб олишда суғурта қилдирувчиларга суғурта компаниясини эркин танлаш имкониятини яратиш, суғуртага мижозларни жалб этиш жараёнида суғурталовчилар ўртасида ўзаро ҳурмат ҳиссини шакллантириш, бунда бозор тамойилларига риоя қилиш, суғурта тарифлари ставкаларини асоссиз пасайтиришнинг олдини олиш; бозорда суғурта компаниясининг рақобат устунлигини таъминлашнинг муҳим шарти сифатида суғурта полисини расмийлаштириш ва суғурта тўловларини амалга ошириш жараёнида «суғурта қилдирувчининг вақтини тежаш» тамойилига риоя қилиш; оммавий суғурта турлари бўйича рақобат муҳитини баҳолаш механизми ва тизимли аҳамиятга эга бўлган йирик давлат, шу жумладан, табиий монопол ва монопол компаниялар томонидан суғурта маҳсулотларини

шаффоф ва очик тендер танловларини ўтказиш асосида харид қилинишини таъминлаш бўйича норматив-ҳуқуқий ҳужжат ишлаб чиқиш.

Хорижий мамлакатлар тажрибасининг кўрсатишича, иқтисодий ривожланган мамлакатларнинг барчасида суғурта бозори давлатнинг ваколатли идоралари томонидан тартибга солиб борилади<sup>25</sup>. АҚШ, Буюк Британия, Германия, Япония ва Хитой каби суғурта фаолияти юқори даражада ривожланган давлатларнинг суғурта соҳасини тартибга солиш ва назорат қилиш бўйича тажрибасини ўрганиш тартибга солиш билан боғлиқ баъзи жиҳатларни Ўзбекистон суғурта секторини тартибга солишда қўллаш мумкин, деган хулоса чиқаришга асос бўлди.

Амалга оширилган тадқиқот натижалари кўпгина халқаро, минтақавий ташкилотлар ва давлатларнинг суғурта фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш органлари ҳузурида норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар лойиҳаларини ишлаб чиқиш ва уларни экспертизадан ўтказиш, суғурта фаолиятини ривожлантириш бўйича тавсиялар бериш ваколатига эга бўлган Маслаҳат кенгашлари ташкил этилганлигини кўрсатди. Суғурта фаолиятини модернизация қилиш ва ривожлантириш, хорижий мамлакатларнинг илғор тажрибаларини ўрганиш ва таҳлил қилиш натижалари бўйича таҳлилий маълумотлар тайёрлаш, миллий суғурта бозорининг рақобатбардошлиги ва инвестициявий жозибадорлигини ошириш юзасидан тавсиялар ишлаб чиқиш мақсадида мамлакатимизнинг суғурта фаолиятини тартибга солувчи ва назорат қилувчи органи ҳузурида Маслаҳат кенгаши ташкил этилмаган. Шунинг ҳисобга олган ҳолда суғурта фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш давлат органи ҳузурида Суғурта фаолиятини модернизация қилиш ва ривожлантириш бўйича Маслаҳат кенгашини ташкил этиш тавсия этилди.

Диссертациянинг «**Коронавирус пандемияси ва унинг суғурта фаолиятига таъсири**» номли учинчи бобида пандемия шароитида глобал суғурта секторида юзага келган рецессия ҳолати ва унинг ўзгариши, коронавирус пандемияси даврида Ўзбекистонда суғурта фаолиятини амалга оширишнинг ўзига хос хусусиятлари батафсил ёритилган.

Коронавирус пандемиясига қарши курашиш доирасида дунё мамлакатлари ҳукуматлари томонидан кўрилатган чора-тадбирлар, фавқулодда ҳолат ва карантин режимининг жорий этилиши, глобал иқтисодиётда кузатилаётган салбий ҳолатлар, шубҳасиз, иқтисодиётнинг барча тармоқлари, шу жумладан суғурта секторида ҳам йирик йўқотишлар ва иш фаолиятида узилишларнинг вужудга келишига сабаб бўлмоқда. Амалга оширилган тадқиқотлар, аксарият мамлакатларда суғурталовчилар, бир томондан ва уларнинг мижозлари бўлган суғурталанувчилар, иккинчи томондан, чекловлар ва иқтисодий сустлик шароитида ўзаро коммуникацияларни йўлга қўйиш, бизнесни тўғри ташкил этишга унчалик тайёр эмаслигини кўрсатди<sup>26</sup>. Иқтисодий жиҳатдан тараққий этган мамлакатларда пандемия даврида суғурта секторини давлат томонидан кенг

<sup>25</sup> Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори. Ўқув қўлланма. -Т.: Iqtisod-Moliya, 2013. – 130-б.

<sup>26</sup> Шеннаев Х.М. Пандемия даврида глобал суғурта сектори: рецессия давом этмоқда. // «Молия ва банк иши» электрон илмий журнали, IV сон. июль - август, 2020. – 98-б.



қўллаб-қувватланиши ва ушбу соҳага рақамли технологияларни жорий этиш анча илгарилаб кетган бўлишига қарамай мазкур сектор анча йўқотишларга дуч келганлигини таъкидлаш лозим.

Диссертацияда пандемия даврида глобал суғурта мукофотлари ҳажмининг ўзгариши тадқиқ этилган бўлиб, унга мувофиқ глобал суғурта мукофотларининг ҳажми, фақат 2021 йилга келиб COVID-19 пандемияси бошланган давргача бўлган даражага етишини кўрсатди. Пандемия туфайли 2020 йилда бутун дунёда суғурта хизматларига бўлган талаб пасайган, бинобарин глобал суғурта мукофотлари ҳажми ҳам камайган. Маълумотларга кўра, 2020 йилда дунё бўйича суғурта мукофотлари ҳажми 3 фоизга камайиши прогноз қилинган.

2020 йилда COVID-19 коронавирус пандемиясининг республикамизда кенг кўламда олдини олишга қаратилган чеклов тадбирлари, Ўзбекистон Республикаси иқтисодиётининг пасайишига, бинобарин, аҳоли даромадларининг камайишига олиб келди. Бу ҳолат, шубҳасиз, иқтисодиётнинг муҳим бўғинларидан бири бўлган суғурта бозори тараққиётига ҳам салбий таъсир кўрсатди. Корхона ва ташкилотларда ишлаб чиқариш ҳажмининг пасайиши, экспорт-импорт операцияларининг қисқариши ва тадбиркорлик фаолиятининг сусайиши оқибатида суғурта хизматларини кўрсатишнинг прогноз кўрсаткичлари бажарилмай қолди. Натижада, Ўзбекистон суғурта бозорида фаолият юритаётган айрим суғурта компаниялари 2020 йилга мўлжалланган бизнес-режаларини қайта кўриб чиқишга мажбур бўлди.

Тадқиқот натижалари 2020 йилда пандемия шароитида Ўзбекистон суғурта бозори бўйича суғурта мукофотлари тушумининг камайиши, асосан, ҳаётни суғурта қилиш тармоғи бўйича суғурта мукофотлари тушумининг кескин камайиши билан боғлиқ эканлигини кўрсатди (4-жадвал). Шу йили ҳаётни суғурта қилиш тармоғи бўйича тўпланган суғурта мукофотлари миқдори 334,4 млрд.сўмни ташкил этиб, 2019 йилнинг тегишли кўрсаткичига нисбатан 252,0 млрд.сўмга ёки 43 фоизга камайган.

Диссертацияда пандемия шароитида суғурта маҳсулоти истеъмолчилари томонидан суғурта компанияларига суғурта эътирозларининг одатдагидан кўп бўлишини ҳисобга олган ҳолда суғурталовчининг тўлов қобилиятини мустаҳкамлаш чораларини кўриш лозимлиги тўғрисида хулоса чиқарилди. Шунингдек, пандемия шароитида молия бозорида ноаниқлик, акция ва облигациялар нархининг тушиб кетиши эҳтимолини назарда тутган ҳолда суғурталовчи инвестиция портфелини самарали бошқариш, бунда юзага келадиган турли рискларни бартараф этиш мақсадга мувофиқ. Пандемик рисклардан суғурталаш бўйича давлат-хусусий шерикчилигига асосланган суғурта пулини (Insurance Pool) ташкил этиш зарур.

Диссертациянинг тўртинчи боби «**Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари**» деб номланади ва унда суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоялаш, суғурта фаолиятининг очиқлиги ва шаффофлигини таъминлаш, суғурта компанияларининг халқаро рейтинг агентликлари рейтингини олиш бўйича

4-жадвал

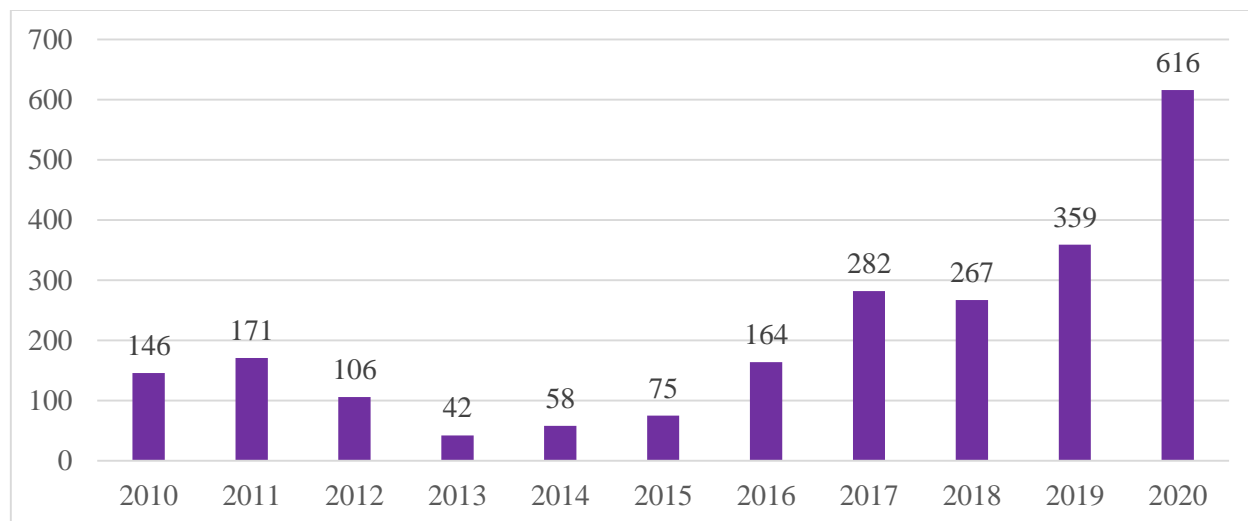
Ўзбекистонда пандемия даврида суғурга мукофотларининг суғурга тармоқлари бўйича тақсимланишидаги ўзгаришлар<sup>27</sup>

№	Кўрсаткичлар	2019 йил		2020 йил		2020 йилда 2019 йилга нисбатан ўзгариш % да (+,-)
		Сумма, млрд.сўм	Жамига нисбатан % да	Сумма, млрд.сўм	Жамига нисбатан % да	
1.	Умумий суғурга тармоғи бўйича тўпланган суғурга мукофотлари, шу жумладан:	1727,5	74,7	1879,3	84,9	+108,7
-	Мажбурий суғурга	298,1	12,9	338,0	15,3	+113,4
-	Ихтиёрий суғурга	1429,4	61,8	1541,3	69,6	+107,8
2.	Ҳаёт суғурга тармоғи бўйича тўпланган суғурга мукофотлари, шу жумладан:	586,4	25,3	334,4	15,1	-43,0
-	Мажбурий суғурга	15,2	0,6	22,9	1,0	+150,1
-	Ихтиёрий суғурга	571,2	24,7	311,5	14,1	-45,5
	<b>Жами</b>	<b>2313,9</b>	<b>100,0</b>	<b>2213,7</b>	<b>100,0</b>	<b>-4,3</b>

<sup>27</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги маълумотлари асосида тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган.

бўйича хорижий ва маҳаллий тажриба тадқиқ этилган ҳамда тегишли таклифлар ишлаб чиқилган.

Тадқиқот натижалари, Ўзбекистон Республикасида 2014-2017 йиллар давомида юридик ва жисмоний шахсларнинг суғурта фаолиятини тартибга солувчи ва назорат қилувчи органга мурожаат ва шикоятлари сони мунтазам ўсиб борганлигини кўрсатди (1-расм).



**1-расм. Суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг мурожаат ва шикоятлари сони динамикаси<sup>28</sup>**

Айниқса, 2016 йилда фуқаро ва корхоналардан келиб тушган шикоят ва мурожаатларнинг сони 2015 йилнинг мос кўрсаткичига нисбатан 2,2 мартага ошган. Буни 2016 йилнинг сентябрь-декабрь ойларида дастлаб Ўзбекистон Республикаси Бош вазирининг, кейинчалик Ўзбекистон Республикаси Президентининг виртуал қабулхоналарини ташкил этилганлиги ва аҳоли мурожаатлари билан ишлаш соҳасида туб ўзгаришлар содир бўлганлиги билан тушунтириш мумкин. Таҳлил этилаётган даврда энг кўп келиб тушган мурожаатлар сони 2020 йилга тўғри келган. Яъни, шу йили мурожаатлар сони 616 тани ташкил этган. Мурожаат ва шикоятларнинг аксарияти суғурта қилдирувчиларнинг суғурта компаниялари томонидан тўланиши лозим бўлган суғурта тўловлари муаммоси билан боғлиқ.

Тадқиқот натижалари, суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоялаш борасида қуйидаги муаммолар мавжуд эканлигини кўрсатди: суғурта шартномаларида маълумотлар асимметрик тусда бўлиб, уларда суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатлари етарли даражада эътиборга олинмаган; суғурта шартномасида акс этган шартлар мураккаб ва уларнинг мазмуни истеъмолчилар томонидан тўлиқ англаб олинмайди; суғурта маҳсулотларининг нархлари шаффоф эмас, айрим ҳолатларда, суғурта тарифлари асоссиз оширилмоқда, суғурта ҳодисалари содир бўлиши натижасида кўрилган зарарларни қоплашда суғурта компаниялари томонидан

<sup>28</sup> Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг маълумотлари асосида тадқиқотчи томонидан ишлаб чиқилган.

бюрократик тўсиқлар ва зарарларни асоссиз тўлашдан бош тортиш ҳолатлари кузатилмоқда; суғурта шартномаларида суғурта тўловларини амалга оширишни таъқиқловчи истиснолар сони ҳаддан зиёд кўп; суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоялаш бўйича базавий стандартлар ишлаб чиқилмаган.

Диссертацияда суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоялаш мақсадида қуйидаги таклифлар ишлаб чиқилди: суғурта маҳсулоти истеъмолчилари томонидан келиб тушган мурожаатларнинг таҳлилига бағишланган мавзули телекўрсатувлар ташкил этиш ва оммавий ахборот воситаларида чиқишлар уюштириш; суғурта тўловларини амалга оширишда тўсқинлик қилувчи истиснолар сонини 10 фоизгача қисқартириш ҳисобига суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоя қилиш тизимини такомиллаштириш; суғурта тарифларини адолатли, аҳоли, корхона ва ташкилотларнинг тўловга қодирлигини ҳисобга олган ҳолда белгилаш; суғурта ҳодисалари содир бўлиши оқибатида етказилган зарарларни қоплашда суғурта маҳсулоти истеъмолчиларидан талаб этиладиган ҳужжатлар сонини кескин қисқартириш ва қисқа муддатларда зарарларни қоплаш чораларини кўриш, суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини лозим даражада ҳимояланишини таъминлаш мақсадида уларнинг манфаатларини ҳимоялаш бўйича базавий стандартлар ишлаб чиқиш.

Диссертацияда суғурта фаолиятининг очиқлиги ва шаффофлигини таъминлаш бўйича ўрнатилган талаблар ҳамда кўплаб давлатларнинг илғор тажрибалари, тадқиқотчи ва экспертларнинг хулосаларини умумлаштириш асосида қуйидаги таклифлар ишлаб чиқилди: суғуртанинг устунлик ва афзаллик тарафларини содда ва оддий тилда ёритувчи оммабоп қўлланма ҳамда суғурта маҳсулотининг очиқлигини таъминлаш бўйича стандарт талаблар ишлаб чиқиш; суғурта компанияларининг веб-сайтларида ҳар бир суғурта тури бўйича суғурталаш қоидаларини жойлаштириш, суғурта фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш органлари томонидан ўтказилган суғурта компанияларини текшириш натижаларини ҳамда уларга нисбатан қўлланилган жазо чораларини оммавий ахборот воситалари, шу жумладан, тармоқни тартибга солувчи ва назорат қилувчи органнинг расмий веб-сайтида мунтазам эълон қилиб бориш амалиётини жорий этиш; суғурта фаолиятининг шаффофлиги ва очиқлигини таъминлаш мақсадида суғурта компаниялари томонидан суғурта қилдирувчиларга мажбурий тартибда тақдим этиладиган ахборотлар рўйхатини аниқлаштириш. Ахборотлар рўйхатига суғурта компаниясининг давлат рўйхатидан ўтганлиги тўғрисидаги гувоҳнома ва суғурта фаолиятини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензиянинг рақами ва берилган санаси, таъсисчилари, ижроия аппарат раҳбар ходимлари, кўрсатилаётган суғурта хизмати турлари, камида сўнги уч йилни қамраб олган фаолият натижалари тўғрисида ҳисобот, ташқи аудиторлик текширувидан ўтказилган камида уч йиллик молиявий ҳисобот, суғурта компаниясига маҳаллий ва халқаро рейтинг агентликлари томонидан берилган рейтинг ҳамда суғурта компаниясининг профессионал ва

профессионал бўлмаган ассоциацияларга аъзолиги тўғрисидаги маълумотларни киритиш мақсадга мувофиқ.

Таъкидлаш керакки, сўнгги йилларда мамлакатимизнинг баъзи суғурта компаниялари нуфузли глобал рейтинг агентликларининг халқаро рейтингини олишга муваффақ бўлдилар. Шу муносабат билан қуйидаги жадвал маълумотларини келтиришни мақсадга мувофиқ, деб ҳисоблаймиз (5-жадвал).

#### 5-жадвал

### Халқаро рейтинг агентликларининг рейтингига эга бўлган миллий суғурта компаниялари тўғрисида маълумот<sup>29</sup> (2021 йил 1 март ҳолатига)

№	Суғурта компанияси номи	Халқаро рейтинг агентлиги номи	Рейтинг	Рейтинг бўйича прогноз	Рейтинг берилган сана
1.	«Ўзбекинвест» суғурта компанияси	Moody's Investors Service	Ba3	«Барқарор»	2019 й., 5 декабр
2.	«Кафолат» суғурта компанияси	Fitch Ratings	BB-	«Барқарор»	2020 й., 27 ноябр
3.	«Ўзагросуғурта» суғурта компанияси	Fitch Ratings	BB-	«Барқарор»	2020 й., 18 декабрь
4.	«Temiryo'l - Sug'urta» суғурта компанияси	Standard&Poor's	B+	«Барқарор»	2021 й., 25 январь

Миллий суғурта компаниялари томонидан нуфузли халқаро рейтинг агентликлари (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poor's, AM Best)нинг рейтингини олиш учун қуйидаги таклифлар ишлаб чиқилди: суғурта компанияларининг юқори капиталлашув даражасига эришиш, бунинг учун инвестицияларни жалб этиш, уларнинг суғурта қилдирувчилар, наф олувчилар ва суғурта, биргаликда суғурта ва қайта суғурта шартномалари бўйича бошқа суғурталовчилар олдидаги жорий ва келгусидаги мажбуриятларни бажара олиш қобилиятини ошириш; бизнес-моделни трансформация қилиш ҳисобига харажатларни оптималлаштириш ва рентабеллик даражасини ошириш, суғурта ва инвестиция портфелининг юқори сифатини таъминлаш ва диверсификациялаш, турли рискларни ҳисобга олган ҳолда етарли суғурта захираларини шакллантириш орқали тўлов қобилиятини мустаҳкамлаш, суғурта компанияларининг риск-менежмент тизимини сифатни бошқаришнинг замонавий стандартларига мувофиқлаштириш; суғурта компанияларининг фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан баҳолашда фойдаланиладиган кўрсаткичлар

<sup>29</sup> Международное рейтинговое агентство «Moody's» объявило о повышении рейтинга Национальной страховой компании «Узбекинвест» до уровня «Ba3». <https://kun.uz/ru/news/2019/12/11/mejdunarodnoye-reytingovoye-agenstvo-moodys-obyavilo-o-povyshenii-reytinga-natsional-noy-straxovoy-kompanii-uzbekinvest-do-urovnya-ba3>.; Fitch подтвердило рейтинг компании Кафолат на уровне «BB-», прогноз «Стабильный». <https://www.fitchratings.com/research/ru/insurance/fitch-affirms-kafolats-ifs-at-bb-outlook-stable-30-11-2020>.; Fitch подтвердило рейтинг компании Узагросуғурта «BB-», прогноз «Стабильный». <https://www.fitchratings.com/research/ru/insurance/fitch-affirms-uzagrosugurta-at-bb-outlook-stable-21-12-2020>. «Temiryo'l-Sug'urta»га Standard&Poor's агентлиги томонидан халқаро рейтинг берилди. <https://www.gazeta.uz/uz/2021/01/29/temiryol-sugurta/>.

таркибини суғурта портфелининг диверсификация даражаси, суғурта маҳсулоти сифатини сўровномалар ўтказиш йўли билан аниқлаш кўрсаткичларини киритиш орқали қайта шакллантириш.

Диссертациянинг «Ўзбекистоннинг миллий суғурта фаолиятини халқаро стандарт ва талабларга мувофиқлаштириш истиқболлари» деб номланган бешинчи бобда суғурта фаолиятини ривожлантиришда рақамли технологиялардан самарали фойдаланиш, суғурта фаолиятини тартибга солишга оид Solvency II халқаро стандарти ва уни Ўзбекистон суғурта амалиётига татбиқ этиш йўналишлари ҳамда глобаллашув шароитида Ўзбекистонда суғурта фаолиятини халқаро стандарт ва нормаларга мувофиқ такомиллаштириш истиқболлари ўз аксини топган.

Суғурта фаолиятига рақамли технологияларни жорий этиш, мижозларга электрон суғурта хизматларини кўрсатиш ва бу йўналишдаги ишларнинг ҳуқуқий асосларини мустаҳкамлаш мақсадида қуйидаги таклифлар ишлаб чиқилди: суғурта компанияларини рақамли технологиялар асосида ишлашга қодир бўлган замонавий техника ва қурилмалар билан жиҳозлаш, суғурта фаолиятини рақамли платформага ўтказиш билан боғлиқ харажатларни молиялаштириш мақсадида халқаро молия ташкилотлари, хорижий давлатларнинг инвестицияларини беғараз, техник кўмак кўринишида жалб этиш; суғурта компанияларининг иш фаолияти хусусиятидан келиб чиқиб, замонавий дастурий маҳсулотлар яратиш, суғурта фаолиятини рақамлаштириш бўйича инновацион ғояларни ишлаб чиқиш имкониятига эга стартап компанияларини ташкил этиш, мамлакат миқёсида суғурта шартномаларини рўйхатга олишнинг ягона электрон маълумотлар базасини ишлаб чиқиш; суғурта фаолиятини рақамли технологиялар асосида самарали ташкил этиш, суғурта компаниялари ва суғурта қилдирувчиларга тегишли маълумотларнинг ишончли сақланиши ва муҳофаза этилишини таъминлаш чораларини кўриш, суғурта хизматларини глобал Интернет тармоғи орқали харид қилиш бўйича юридик ва жисмоний шахсларга имконият ва шарт-шароитлар яратиш; ихтиёрий ва мажбурий суғурта турлари, шу жумладан транспорт воситалари эгаларининг фуқаролик жавобгарлигини мажбурий суғурта қилиш бўйича электрон полисларни сотиш ва расмийлаштириш ишларини суғурта компанияларининг глобал Интернет тармоғидаги расмий веб-сайти орқали амалга ошириш.

Диссертацияда суғурта компанияларининг фаолиятини рискка қаратилган ёндашув асосида тартибга солишга йўналтирилган Solvency II стандартини Ўзбекистон суғурта фаолиятига жорий этиш имкониятлари тадқиқ этилган. Мазкур стандартни Ўзбекистонда жорий этиш натижасида мамлакатда фаолият юритаётган ҳар қандай суғурта компанияси олдиндан кўзда тутилмаган молиявий-иқтисодий инқирозлар юз беришига қарамай, ўзининг тўлов қобилиятини талаб даражасида сақлаб қолади. Бу ўз навбатида, давлат ва суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларига мос келади. Европа Иттифоқи ва Россия Федерацияси тажрибасидан келиб чиққан ҳолда Ўзбекистон суғурта фаолиятида Solvency II стандартини босқичма-босқич жорий этилишини мақсадга мувофиқ эканлиги асосланган. Бунда 3 та

таркибий қисмдан иборат бўлган мазкур стандартни Ўзбекистонда 2020-2023 йилларда жорий этиш давомида суғурта компанияларининг тўлов қобилиятига оид талабларга суғурта захираларини ҳисоб-китоб қилиш ва баҳолаш бўйича актуарийларни жалб этиш қондасини киритиш таклиф этилган.

Solvency II стандартини Ўзбекистон суғурта секторига жорий этиш натижасида суғурта қилдирувчиларнинг манфаатларини самарали ҳимоя қилиш таъминланади, суғурта тизимида бўлган ишонч юксалади, миллий ва чет эл инвесторлари учун миллий суғурта компанияларининг шаффофлиги ва инвестициявий жозибдорлиги ошади, суғурта компанияларига нисбатан тартибга солиш ва назорат қилиш тартиб-таомиллари халқаро тан олинган қонунчилик ҳужжатларига мувофиқлаштирилади. Шунингдек, ушбу стандартнинг жорий этилиши натижасида потенциал объектларни суғурта ҳимояси билан қамраб олиш даражаси кенгайди, суғурта мукофотларининг ЯИМдаги салмоғи ҳамда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофотлари миқдори сезиларли равишда ошади.

Диссертацияда Ўзбекистон Республикаси суғурта компаниялари фаолиятини сифат менежменти тизими асосида ташкил этилиши ҳолати тадқиқ этилди. Тадқиқот натижаларининг кўрсатишича, 2004 йилда «Ўзбекинвест» суғурта компанияси мамлакат суғурта бозорида биринчи бўлиб ISO 9001 халқаро сифатни бошқариш тизимини назарда тутувчи сертификатга эга бўлган<sup>30</sup>. Агар бундан 17 йил муқаддам суғурта соҳасида ISO 9001 халқаро сифат сертификати атиги битта суғурта компанияси эга бўлган бўлса, 2021 йил 1 март ҳолатига уларнинг сони 5 тани ташкил этади. Шундай бўлишига қарамай, мазкур сана ҳолатига республикамизда жами 40 та суғурта компанияси фаолият юритишини инобатга олсак, халқаро сифат сертификати эга суғурта компанияларининг сони жами суғурталовчиларнинг 12,5 фоизини ташкил этиши намоён бўлади. Бизнинг фикримизча, ушбу рақам Ўзбекистон иқтисодиётининг глобал иқтисодиётга интеграцияси мустаҳкамланаётган бугунги кун талабларига жавоб бермайди. Шунини эътиборга олган ҳолда миллий суғурта компанияларини халқаро стандартларга асосланган сифат менежменти тизими асосида фаолият кўрсатишини таъминлашни мақсадга мувофиқ, деб ҳисоблаймиз.

Тадқиқот ишида суғурта фаолияти тўғрисидаги қонунчилик, биринчи галда, Ўзбекистон Республикасининг Фуқаролик кодекси, «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонун ва улар асосида ишлаб чиқилган норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар иқтисодиётни модернизация қилишнинг замонавий талабларидан анча ортида қолаётганлиги таъкидланган. Шунини ҳисобга олган ҳолда «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонунни Суғурта назорати халқаро ассоциацияси томонидан маъқулланган «Суғуртанинг асосий тамойиллари ва халқаро фаол суғурта гуруҳларини назорат қилишнинг умумий тизими», Европа суғурта ва меҳнат пенсиялари хизматининг норматив ҳужжатларида баён этилган

---

<sup>30</sup>«Ўзбекинвест» получил международный сертификат системы менеджмента качества. <https://www.gazeta.uz/ru/2019/07/05/uzbekinvest/#!>

талаблар, нормалар ва стандартларга мувофиқлаштириш зарурлиги асосланган. Бунда суғурта фаолияти тушунчалари таркибини даъво қилинган зарар, пруденциал стандартлар ва маблағлар рентабеллигини янгидан киритиш асосида аниқлаштириш таклиф этилган.

Миллий суғурта қонунчилигини халқаро нормалар ва стандартларга мувофиқлаштириш суғурта ва қайта суғурта компанияларининг тўлов қобилиятини янада мустаҳкамлаш, аҳоли, корхона ва ташкилотларнинг суғурта тизимига бўлган ишончини ошириш имкониятини яратади.



## ХУЛОСА

Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантиришнинг асосий йўналишларини такомиллаштириш бўйича амалга оширилган тадқиқот натижалари асосида қуйидаги хулосалар шакллантирилди ва таклифлар ишлаб чиқилди.

1. Суғурта фаолиятига оид назарий қарашлар ва ёндашувларни қиёсий таҳлил қилиш натижалари бу борада ривожланган давлатлар ҳамда МДХ мамлакатлари, шу жумладан, Ўзбекистонлик олимларнинг қараш ва ёндашувларида фарқ мавжудлигини кўрсатди. Ривожланган мамлакатлар олимларининг суғурта фаолиятининг назарий асосларига доир илмий ишлари математик аппаратга бой бўлган рисклар назарияси, ўйинлар назарияси ва ноқулай танлаш назарияси билан ўзаро боғлиқликда эмпирик ва математик моделлаштириш асосида амалга оширилганлиги аниқланди.

2. Тадқиқот ишида мустақиллик йиллари Ўзбекистонда суғурта фаолияти ривожланиши муайян мезонларга кўра бешта босқичга ажратилган ҳолда ўрганилди. Ўрганиш натижалари ҳар бир босқичнинг ўзига хос хусусиятларини аниқлаш ва асосланган хулосалар чиқариш имкониятини берди.

3. Суғурта фаолиятининг иқтисодий ўсишга таъсирини эконометрик моделларга асосланган ҳолда таҳлил қилиш натижалари суғурта мукофоти ва ЯИМ ҳажми ўртасида регрессион-корреляцион боғлиқлик мавжуд эканлигини кўрсатди.

4. Тадқиқотда суғурта маҳсулотини, шу жумладан мажбурий суғурта турлари бўйича суғурта маҳсулотини сотиб олишда суғурта қилдирувчиларга суғурта компаниясини эркин танлаш имкониятини яратиш зарурлиги илмий жиҳатдан асосланди.

5. Суғурта фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш давлат органи ҳузурида Суғурта фаолиятини модернизация қилиш ва ривожлантириш бўйича Маслаҳат кенгашини ташкил этиш тавсия этилди.

6. Пандемия шароитида молия бозорида ноаниқлик, акция ва облигациялар нархининг тушиб кетиши эҳтимолини назарда тутган ҳолда суғурта компаниясининг инвестиция портфелини самарали бошқариши, бунда юзага келадиган турли рискларни бартараф этиши мақсадга мувофиқ эканлиги асосланди ҳамда пандемик рисклардан суғурталашни амалга оширишнинг давлат-хусусий шерикчилик шакллари жорий этиш тўғрисида таклифлар ишлаб чиқилди.

7. Суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини ҳимоялаш мақсадида суғурта шартномаларида уларнинг манфаатлари қанчалик инobatга олинганлигини таҳлил қилиш учун суғурта шартномаларини экспертлар томонидан мустақил, холисона ва адолатли экспертизасини ташкил этишнинг мақсадга мувофиқлиги асосланди ҳамда суғурта шартномаси шартларини соддалаштириш, уларни суғурта маҳсулоти истеъмолчилари учун тушунарли ва аниқ баён этиш, суғурта маҳсулоти истеъмолчиларининг манфаатларини лозим даражада ҳимояланишини таъминлаш мақсадида уларнинг

манфаатларини ҳимоялаш бўйича базавий стандартлар ишлаб чиқиш таклиф қилинди.

8. Тадқиқот натижаларига асосан суғурта фаолиятининг очиқлиги ва шаффофлигини ишончли таъминлаш мақсадида суғурта маҳсулотининг очиқлигини таъминлаш бўйича стандарт талаблар яратиш, суғурталовчиларнинг веб-сайтларида ҳар бир суғурта тури бўйича суғурталаш қоидаларини жойлаштириш, суғурта фаолиятини тартибга солиш ва назорат қилиш органлари томонидан ўтказилган суғурта компанияларини текшириш натижаларини ҳамда уларга нисбатан қўлланилган жазо чораларини оммавий ахборот воситалари, шу жумладан, тармоқни тартибга солувчи ва назорат қилувчи органнинг расмий веб-сайтида мунтазам эълон қилиб бориш амалиётини жорий этиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилди.

9. Тадқиқот натижаларига кўра, суғурталовчиларнинг юқори капиталлашув даражасига эришиши, бунинг учун инвестицияларни жалб этиши, уларнинг суғурта қилдирувчилар олдидаги мажбуриятларини бажара олиш қобилиятининг ошиши, бизнес-моделини трансформация қилиш ҳисобига харажатларини оптималлаштириши ва рентабеллик даражасини ошириши, суғурта ва инвестиция портфелининг юқори сифатини таъминлаши ва диверсификациялаши Ўзбекистон суғурта компаниялари томонидан халқаро рейтинг агентликларининг рейтингини олишларида муҳим омил бўлиши аниқланди.

10. Ихтиёрий ва мажбурий суғурта турлари, шу жумладан транспорт воситалари эгаларининг фуқаролик жавобгарлигини мажбурий суғурта қилиш бўйича электрон полисларни сотиш ва расмийлаштириш ишларини суғурталовчиларнинг глобал Интернет тармоғидаги расмий веб-сайти орқали амалга ошириш мақсадга мувофиқ эканлиги асосланди.

11. Тадқиқот натижаларига асосланган ҳолда рискка қаратилган ёндашув асосида тартибга солишга йўналтирилган, суғурталовчиларнинг капитали етарлилиги ва тўлов қобилияти бўйича Solvency II халқаро стандартини Ўзбекистон суғурта фаолиятига босқичма-босқич жорий этиш таклиф этилди.

12. «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонунни Суғурта назорати халқаро ассоциацияси (International Association of Insurance Supervisors - IAIS) томонидан маъқулланган «Суғуртанинг асосий тамойиллари ва халқаро фаол суғурта гуруҳларини назорат қилишнинг умумий тизими» (Insurance Core Principles and Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups), Европа суғурта ва меҳнат пенсиялари хизмати (European Insurance and Occupational Pensions Authority - EIOPA)нинг норматив ҳужжатларида баён этилган талаблар, нормалар ва стандартларга мувофиқлаштириш таклифи ишлаб чиқилди.

Тадқиқотни амалга ошириш натижасида шакллантирилган хулосалар ва ишлаб чиқилган таклиф-тавсиялар Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолияти ривожланишининг асосий йўналишларини белгилаб олишда муҳим ҳисса бўлиб қўшилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ  
№ DSc.03/30.12.2019.I.17.01 ПРИ  
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**ШЕННАЕВ ХУЖАЁР МУСУРМАНОВИЧ**

**НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В  
РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН**

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

**АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации доктора экономических наук (Doctor of Science)**

**город Ташкент – 2021 год**

Тема докторской диссертации (Doctor of Science) зарегистрирована под номером B2019.2.DSc/Iqt184 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Докторская диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трёх языках (русский, узбекский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tfi.uz) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

**Официальные оппоненты:**

**Жумаев Нодир Хосиятович**  
доктор экономических наук, профессор

**Мирзаев Фарход Исамович**  
доктор экономических наук

**Худойкулов Садирдин Каримович**  
доктор экономических наук

**Ведущая организация:**

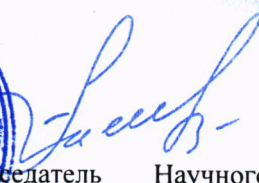
**Академия государственного управления при  
Президенте Республики Узбекистан**


Защита диссертации состоится «29 июля 2021 года в 14<sup>00</sup> часов на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 при Ташкентском финансовом институте по адресу: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.


С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано под номером 195). Адрес: 100000, г. Ташкент, ул. Амира Темура, 60А. Тел.: (99871) 234-53-34.

Автореферат диссертации разослан «15» июля 2021 года (протокол реестра № 25 от «15» июля 2021 года).



  
**Т.З. Тешабаев**  
Председатель Научного совета по  
присуждению учёных степеней, доктор  
экономических наук, профессор

  
**Н.Н. Каландарова**  
Учёный секретарь Научного совета по  
присуждению учёных степеней, доктор  
философии по экономическим наукам (PhD)

  
**И.Н. Кузиев**  
Председатель Научного семинара при  
Научном совете по присуждению учёных  
степеней, доктор экономических наук,  
профессор

## ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской (DSc) диссертации)

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** Глобальное изменение климата в мире, пандемия, развитие технологических инноваций и стремительно растущие кибер-риски ставят перед мировым страховым сообществом и научными, экспертными кругами задачи, решение которых имеет актуальную значимость. Отражение именно этих задач в Стратегическом плане<sup>1</sup> на 2020-2024 годы Международной ассоциации страховых надзоров (International Association Insurance Supervisors) порождает необходимость совершенствования страховой деятельности на международном уровне в соответствии с современными стандартами и требованиями. Также «в 2020 году в результате наступления стихийных бедствий и техногенных катастроф нанесён ущерб мировой экономике в размере 187 млрд. долларов США, из которых 83 млрд. долларов США или 44,4 процентов были покрыты страховщиками»<sup>2</sup>. Данное обстоятельство свидетельствует о том, насколько значительна роль страховой деятельности в устойчивом развитии мировой экономики, а также о необходимости развития в этой сфере научных исследований в новом формате.

Трансформация страховой деятельности, широкомасштабное внедрение цифровых технологий в данную сферу, страхование кибер-рисков, защита интересов потребителей страховых продуктов посредством укрепления платежеспособности страховых компаний, развитие инклюзивного и микрострахования составляют основные направления научно-исследовательских работ, осуществляемых в мире на международном уровне. Основываясь на результатах исследований, проведённых по этим направлениям, в страховой деятельности развитых и некоторых развивающихся стран внедрена практика надзора и регулирования страховой сферы на основе риск-ориентированного подхода, а также началось использование технологий маркетплейс в страховой деятельности. Но при этом не проведён углубленный анализ влияния страховой деятельности на экономическое развитие посредством проведения эмпирических исследований, а также недостаточно исследований по механизму организации и осуществления страховой деятельности в период пандемии. Совершенствование системы защиты интересов потребителей страховых продуктов, повышение уровня обеспечения прозрачности и открытости страховой деятельности, наличие проблем у национальных страховых компаний в получении рейтинговых оценок рейтинговых агентств, в том числе международных рейтинговых агентств, а также их недостаточная научно-методологическая изученность ещё больше повышают актуальность исследовательской работы.

---

<sup>1</sup>The International Association of Insurance Supervisors, Strategic Plan 2020 – 2024, June 2019. <https://www.iaisweb.org/page/about-the-iais/strategic-plan/file/82533/2020-2024-strategic-plan>.

<sup>2</sup>Swiss Re Institute estimates USD 83 billion global insured catastrophe losses in 2020, the fifth-costliest on record. News release Swiss Re Institute. <https://www.swissre.com/dam/jcr:f6506ced-0eda-42fb-96da-14a38a4e03c7/nr-20201215-sigma-full-year-preliminary-natcat-loss-estimate-2020-en.pdf>.

В Узбекистане диверсификация структуры экономики и повышение её конкурентоспособности, последовательное внедрение рыночных механизмов во все отрасли экономики, сокращение бедности и повышение благосостояния населения, ускоренное развитие цифровой экономики, трансформация государственных компаний, обеспечение устойчивого экономического роста посредством сокращения участия государства в экономике являются приоритетными направлениями проводимых в настоящее время экономических реформ. Постановка актуальных задач в рамках этих экономических реформ, таких как «формирование свободной конкурентной среды на товарных и финансовых рынках»<sup>3</sup>, «популяризация среди населения отрасли страхования жизни и личного страхования, их широкомасштабное продвижение и развитие новых видов страхования жизни и личного страхования»<sup>4</sup> указывают на необходимость осуществления исследовательских работ по совершенствованию основных направлений развития страховой деятельности в Республике Узбекистан, повышению доли и качества страховых услуг в структуре финансовых услуг.

Данное диссертационное исследование в определённой степени служит реализации задач, указанных в Указах Президента Республики Узбекистан № УП-6079 «Об утверждении Стратегии «Цифровой Узбекистан-2030» и мерах по её эффективной реализации» от 5 октября 2020 года, №УП-6155 «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год поддержки молодежи и укрепления здоровья населения» от 3 февраля 2021 года, в постановление № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» от 2 августа 2019 года, постановлениях Кабинета Министров Республики Узбекистан №222 «О мерах по дальнейшему совершенствованию обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 16 марта 2019 года, № 1060 «Об организации деятельности Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан» от 31 декабря 2019 года и № 780 «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг» от 14 декабря 2020 года, а также в других нормативных документах данной сферы.

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

---

<sup>3</sup> Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлиса. 29.12.2020. <https://president.uz/uz/lists/view/4057>.

<sup>4</sup>Указ Президента Республики Узбекистан №УП-6155 от 3 февраля 2021 года «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год поддержки молодежи и укрепления здоровья населения». <https://www.lex.uz/docs/5260791>.

## **Обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации<sup>5</sup>.**

Многогранные исследовательские работы, связанные с основными направлениями развития страховой деятельности, проводятся престижными научными, аналитическими центрами и высшими учебными заведениями мира, связанными с данной сферой международными и региональными организациями, в том числе National Bureau of Economic Research (NBER), Wharton School of the University of Pennsylvania, Massachusetts Institute of Technology (MIT), Institute for Economic Policy Research of the Stanford University, Columbia University (США), London School of Economics and Political Science (LSE) (Великобритания), Toulouse School of Economics (TSE) (Франция), Norwegian School of Economics (NHH) (Норвегия), International Association of Insurance Supervisors (IAIS), European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA), European Insurance and Reinsurance Federation, Swiss Re Institute, The Geneva Association (Швейцария), Insurance Information Institute, McKinsey & Company (США), Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова (Россия), Белорусский государственный экономический университет (Беларусь), Ташкентский финансовый институт и Ташкентский государственный экономический университет (Узбекистан).

На основе проведённых исследований по основным направлениям развития страховой деятельности получены следующие научные результаты, в том числе: на основе математических моделей выявлено, что отражение в договорах страхования интересов страховщика и страхователя на основе справедливости и взаимного равенства и доверие к страхованию являются важным фактором развития страховой деятельности (National Bureau of Economic Research (NBER)); методологически обоснована необходимость обеспечения прозрачности рейтинговых стандартов и показателей при оценке деятельности страховщиков рейтинговыми агентствами (Wharton School of the University of Pennsylvania); выявлено, что развитие страховой деятельности в большей степени зависит от разнообразия страховых услуг, составляющих основу для спроса на страхование (London School of Economics and Political Science (LSE)); обосновано, что наличие информационной асимметрии в

---

<sup>5</sup>Обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации разработан на основе следующих источников: National Bureau of Economic Research (NBER). [https://www.nber.org/papers?page=1&perPage=50&sortBy=public\\_date](https://www.nber.org/papers?page=1&perPage=50&sortBy=public_date); Wharton School of the University of Pennsylvania. <https://www.wharton.upenn.edu/research-centers/>; Massachusetts Institute of Technology (MIT). <https://economics.mit.edu/faculty/afink>; Institute for Economic Policy Research of the Stanford University. <https://siepr.stanford.edu/people/senior-fellows>; Department of Economics, Columbia University. <https://econ.columbia.edu/>; London School of Economics and Political Science. [https://www.lse.ac.uk/Statistics/Research/Probability-in-Finance-and-Insurance?from\\_serp=1](https://www.lse.ac.uk/Statistics/Research/Probability-in-Finance-and-Insurance?from_serp=1); Toulouse School of Economics (TSE). <https://www.tse-fr.eu/solving-key-economic-and-social-issues>; International Association of Insurance Supervisors. <https://www.iaisweb.org/home>; European Insurance and Occupational Pensions Authority. <https://www.eiopa.europa.eu/>; European insurance and reinsurance federation. <https://www.insuranceeurope.eu/search/type/Publication>; Swiss Re Institute. <https://www.swissre.com/>; The Geneva Association. <https://www.genevaassociation.org/publications>; Insurance Information Institute. <https://www.iii.org/>; McKinsey & Company. <https://www.mckinsey.com/search?q=insurance%20industry>; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. <http://www.fa.ru/org/dep/sesf/Pages/Home.aspx>; Российской экономический университет им. Г.В.Плеханова. <https://www.rea.ru/>; Белорусский государственный экономический университет. <http://nir.bseu.by/scientific/publish.htm>.

страховой деятельности предусматривает то, что страховщик владеет большей информацией о страховом продукте, чем страхователь, однако конкуренция приводит к обеспечению полной прозрачности информации (Toulouse School of Economics, Institute for Economic Policy Research of the Stanford University, Columbia University); разработаны принципы, стандарты и методология оценки страхования с учётом тенденций и изменений, наблюдаемых в глобальном страховом секторе (International Association of Insurance Supervisors (IAIS)); предложено обеспечение эффективной коммуникации между страховой компанией и страхователем на основе создания современной бизнес-модели (Massachusetts Institute of Technology (MIT), Institute for Economic Policy Research of the Stanford University, European Insurance and Reinsurance Federation, Swiss Re Institute, The Geneva Association, Insurance Information Institute, McKinsey & Company); разработаны основные направления обеспечения соответствия системы регулирования страховой деятельности в рамках Евразийского экономического союза (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова, Белорусский государственный экономический университет).

В мировом масштабе ведутся исследования по развитию страховой деятельности, в том числе по следующим направлениям: совершенствование методик эффективного использования возможностей и потенциала страховой деятельности в обеспечении макроэкономической стабильности и экономического роста; повышение роли страховых компаний в устранении убытков, возникающих в результате наступления страховых случаев, посредством координации бизнес-процессов в современных условиях серьёзного роста случаев наступления стихийных бедствий и техногенных катастроф в результате глобального изменения климата; совершенствование методологических основ укрепления платежеспособности страховых компаний и защиты интересов потребителей страхового продукта; разработка методологических основ трансформации страховой деятельности на основе цифровых технологий; организация и осуществление страховой деятельности в период пандемии, совершенствование методологических основ инклюзивного страхования.

**Степень изученности проблемы.** Основные направления развития страховой деятельности широко освещены в научных работах зарубежных учёных, в том числе лауреата Нобелевской премии Joseph E. Stiglitz, Jungyoll Yun, Andrew Kosenko, Kenneth S. Abraham, Jeffrey R. Brown, Benjamin L. Collier, J. David Cummins, David M. Cutler, Leemore Dafny, Liran Einav, Amy Finkelstein, Christian Gollier, Jonathan Gruber, Scott E. Harrington, Robert W. Klein, Howard Kunreuther, Daniel Schwarcz, Sharon Tennyson, Christian Thimann, Motohiro Yogo<sup>6</sup>.

---

<sup>6</sup> Joseph E. Stiglitz, Jungyoll Yun, Andrew Kosenko. Characterization, Existence and Pareto Optimality in Insurance Markets with Asymmetric Information with Endogenous and Asymmetric Disclosures: Revisiting Rothschild-Stiglitz. NBER Working Paper series, Working Paper 24711/ June 2018. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w24711/w24711.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w24711/w24711.pdf).; Joseph E. Stiglitz, Jungyoll Yun, Andrew Kosenko. Equilibrium in a



В научных работах учёных стран СНГ, в частности в работах Н.Г.Адамчук, Н.С.Антонович, Ю.Т.Ахвледиани, Г.Н.Джабаров, К.К.Жуйриков, Н.В.Кириллова, И.А. Конончук, Ю.В. Крупенко, Г.А.Насырова, Г.Т.Сапарова, А.К. Сембеков, А.А. Цыганов, Н.Ф.Челухина, Ш.Шамсуллозода исследованы некоторые направления развития страховой деятельности<sup>7</sup>.

---

Competitive Insurance Market under Adverse Selection with Endogenous Information. NBER Working Paper series, Working Paper 23556/June 2017. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w23556/w23556.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w23556/w23556.pdf).; Kenneth S. Abraham. The Long-tail Liability Revolution: Creating the New World of Tort and Insurance Law. University of Virginia School of Law Public Law and Legal Theory Paper Series 2020-29, March 2020. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3555887](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3555887).; Jeffrey R. Brown. Are the Elderly Really Over-Annuitized? New Evidence on Life Insurance and Bequests. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w7193/w7193.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w7193/w7193.pdf).; Benjamin L. Collier. Strengthening Local Credit Markets Through Lender-Level Index Insurance. 13 February 2019. <https://doi.org/10.1111/jori.12277>, Journal of Risk and Insurance 2/2020. Pages: 319-349. <https://onlinelibrary.wiley.com/toc/15396975/2020/87/2>.; Cummins J. David and Rubio-Misas María. Integration and Convergence in Efficiency and Technology gap of European Life Insurance Markets (August 3, 2020). P.49. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2965742> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2965742>.; David M. Cutler and Richard Zeckhauser. Extending the Theory to Meet the Practice of Insurance. Harvard University and NBER, April 2004. Brookings-Wharton Papers on Financial Services, 2004, edited by R. Litan and R. Herring. Washington DC: Brookings Institution. [https://scholar.harvard.edu/files/cutler/files/cutler\\_zeckhauser\\_theory\\_and\\_practice\\_of\\_insurance.pdf](https://scholar.harvard.edu/files/cutler/files/cutler_zeckhauser_theory_and_practice_of_insurance.pdf).; Leomore Dafny. Are Health Insurance Markets Competitive? NBER Working paper series, Working Paper 14572. December 2008. American Economic Review, vol. 100, no. 4, september 2010, (pp. 1399-1431). <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/aer.100.4.1399>.; Liran Einava, Amy Finkelstein, Paul Schrimpf. Bunching at the kink: Implications for spending responses to health insurance contracts. Journal of Public Economics 146 (2017) 27–40. <https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2016.11.011>. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0047272716301670?via%3Dihub>.; Gollier C. To Insure or Not to Insure? An Insurance Puzzle. The Geneva Papers on Risk and Insurance Theory, 28, 5–24 (2003). <https://doi.org/10.1023/A:1022112430242>, <https://link.springer.com/article/10.1023/A:1022112430242#citeas>.; Jonathan Gruber. MIT and NBER, October, 2014, the Impact of Workers Compensation Insurance on Disability Insurance Claims. <https://www.nber.org/sites/default/files/2020-05/NB13-QT1%20Gruber.pdf>.; Harrington Scott E. The Economics and Regulation of Captive Reinsurance in Life Insurance (January 1, 2015). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2608141> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2608141>. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2608141](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2608141).; Robert W. Klein. A Primer on The Economics of Insurance. Technical Report, December 2014, DOI: 10.13140/2.1.4487.9681. [https://www.researchgate.net/publication/270500085\\_A\\_Primer\\_on\\_The\\_Economics\\_of\\_Insurance](https://www.researchgate.net/publication/270500085_A_Primer_on_The_Economics_of_Insurance).; Benjamin L. Collier, Daniel Schwartz, Howard C. Kunreuther, Erwann O. Michel-Kerjan. Risk Preferences in Small and Large Stakes: Evidence from Insurance Contract Decisions. NBER Working paper series, Working Paper 23579. [https://www.nber.org/system/files/working\\_papers/w23579/w23579.pdf](https://www.nber.org/system/files/working_papers/w23579/w23579.pdf).; Sharon Tennyson, Hae Kyung Yang. The role of life experience in long-term care insurance decisions. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2014.04.002>, Journal of Economic Psychology Volume 42, June 2014, Pages 175-188. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S016748701400021X>.; Christian Thimann. How Insurers Differ from Banks: A Primer on Systemic Regulation SRC Special Paper No 3, July 2014. [http://eprints.lse.ac.uk/61218/1/sp-3\\_1.pdf](http://eprints.lse.ac.uk/61218/1/sp-3_1.pdf).; Ralph Koijen & Motohiro Yogo. The Fragility of Market Risk Insurance. Working Paper 24182, Issue date January 2018, DOI 10.3386/w24182. <https://www.nber.org/papers/w24182>.

<sup>7</sup>Адамчук Н.Г. Мировой рынок страховых услуг в условиях глобализации. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2005. – с.56.; Антонович Н.С. Механизм перестрахования в условиях развития страхового рынка Республики Беларусь. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Минск., - 2014. – с.25.; Ахвледиани Ю.Т. Жилищное страхование в условиях социально-экономических преобразований. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2003. – с.36.; Джабаров Г.Н. Современные тенденции развития страхового рынка в Республике Таджикистан. Диссертация на соискание ученой степени к.э.н. – Душанбе:, -2019. –с.167.; Жуйриков К.К. Страхование: теория, практика, зарубежный опыт. Учебник для студентов вузов и колледжей. Алматы. - Экономика, 2015. - 408 с.; Кириллова Н.В. Страхование промышленных предприятий: теория, методология, практика. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2007. – с.41.; Конончук И.А. Реализация налоговой политики, стимулирующей страхование в Республике Беларусь. // ISSN 2078-5410 Экономика и банки. 2017. № 1. – с.8.; Крупенко Ю.В. Финансовая устойчивость перестраховщиков как фактор стабилизации рынка страховых услуг. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Минск.: - 2018. – с.28.; Насырова Г.А. Институциональное обеспечение системы регулирования страховой деятельности. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – СПб.: - 2017. –с.38.; Сапарова Г.Т. Обязательное медицинское страхование в Республике Казахстан. // М.: - Вестник финансового

В научных работах учёных-экономистов Узбекистана, таких как И.Х.Абдурахмонов, Г.Дж.Адилова, М.Т.Аскарова, Д.А.Баратова, Т.М.Баймуратов, Т.К.Иминов, Ш.Б.Имомов, У.Г.Имомов, Н.А.Маврулова, И.Г.Кенжаев, А.С.Нуруллаев, С.А.Умаров, Х.С.Умаров, К.М.Кулдошев, А.А.Ядгаров, Г.Т.Халикулова, Б.У.Хакбердиев, С.Р.Шеров, Л.Г.Эргашева основные направления развития страховой деятельности исследованы частично<sup>8</sup>.

Однако результаты анализа научных работ приведённых выше исследователей показали, что теоретические, методологические аспекты и направления перспективного развития страховой деятельности не изучены углубленно в комплексной, системной и целостной форме. Актуальность проблемы развития страховой деятельности в Узбекистане и недостаточная изученность этой проблемы в экономической литературе стали основанием для выбора данной проблемы в качестве темы исследования.

---

университета, том 21, № 2, 2017. – с. 145-153.; Сембеков А.К. Организация защиты интересов страхователей – потребителей услуг на Казахстанском страховом рынке. DOI: 10.17223/22229388/26/1 // журнал «Проблемы учета и финансов», - № 26 2017. – с.15.; Цыганов А.А. Институциональное развитие страхового рынка Российской Федерации. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н.-М.: - 2007. – с.50.; Челухина Н.Ф. Развитие страхования финансовых рисков человеческого капитала в России. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2017.- с.49.; Шамсуллозода Ш. Развитие страхового рынка в системе экономической безопасности Республики Таджикистан. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Душанбе:, - 2009. – с.27.

<sup>8</sup> Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати. –Т.: - 2010. – 20 б.; Адилова Г.Дж. Иқтисодий глобаллашув шароитида суғурта хизматларини такомиллаштиришнинг йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020.-60 б.; Аскарова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований Республики Узбекистан. – Т.: - 2002. – с.20.; Баратова Д.А. Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020. – 54 б.; Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва унисоликқа тортиш механизмини такомиллаштириш. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Т.: -2004. – 22 б.; Иминов Т.К., Хасанов Ф.Р. Перспективы развития страхования информационных рисков в Узбекистане. // «Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси»-«Экономический вестник Узбекистана» журналы, 2015. -№2. – с.70-71.; Имомов Ш.Б. Суғурта – жиддий иш. // «Бозор, пул ва кредит» журналы, 1999 й. - №11. 22-24 б.; Имомов У.Ғ. Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртаси ва уни ривожлантириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020. – 53 б.; Маврулова Н.А. Суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда қайта суғуртанинг ролини ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. – 62 б.; Кенжаев И.Ғ. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2019.-59 б.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. – Т.: 2007. - 24 б.; Умаров С.А. Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида Ўзбекистонда суғурта фаолияти ривожланишини бошқариш. И.ф.д. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати. – Т.: 2012. - 49 б.; Умаров Х.С. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – М.: - 2013. – с.27.; Кўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. – 75 б.; Ядгаров А.А. Агросаноат мажмуи корхоналари фаолиятини суғурталаш. Монография. – Т: «Иқтисодиёт» нашриёти, 2020 -135 б.; Халикулова Г.Т. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. –62 б.; Ҳакбердиев Б.Ў. Ўзбекистонда суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 63 б.; Шеров С.Р. Суғурта институти ва уни инновацион ривожлантириш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2019. - 64 б.; Эргашева Л.Г. Совершенствование использования маркетинга в развитии имущественного страхования в Узбекистане. Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. – Т.: - 2006. – с.24.

**Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация.** Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института в рамках темы «Научные основы координации финансовой, банковской и учётной системы в условиях модернизации экономики».

**Целью исследования** является разработка предложений и рекомендаций по основным направлениям развития страховой деятельности в Республике Узбекистан.

**Задачи исследования** заключаются в следующем:

освещение теоретических и методологических основ страховой деятельности;

оценка влияния страховой деятельности на экономический рост на основе эконометрического анализа;

анализ современного состояния развития страховой деятельности в Республике Узбекистан;

определение особенностей организации и осуществления страховой деятельности в условиях пандемии;

исследование путей обеспечения прозрачности и открытости страховой деятельности и достижения оценки деятельности страховщиков в Узбекистане рейтинговыми агентствами;

научное обоснование необходимости внедрения в страховую деятельность Республики Узбекистан международных стандартов и норм по развитию страховой деятельности.

**Объектом исследования** является деятельность страховых компаний Республики Узбекистан и система её государственного регулирования.

**Предметом исследования** служат экономические отношения, возникающие при совершенствовании основных направлений развития страховой деятельности.

**Методы исследования.** В диссертации использованы методы системного анализа и подхода, логического и структурного анализа, группировки и обобщения, экспертной оценки и прогнозирования, эконометрического моделирования, взаимного и сопоставительного сравнения.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

состав понятий страховой деятельности уточнён на основе введения новых понятий претензионного ущерба, пруденциальных стандартов и рентабельности средств;

усовершенствована система защиты интересов потребителей страхового продукта за счёт сокращения до 10 процентов количества исключений, препятствующих осуществлению страховых выплат;

предложено включение в требования к платежеспособности страховых компаний правила привлечения актуариев по расчёту и оценке страховых резервов;

заново сформирован состав показателей, используемых при оценке рейтинговыми агентствами деятельности страховых компаний, посредством введения показателей степени диверсификации страхового портфеля, определения качества страхового продукта посредством проведения опросов; в целях обеспечения прозрачности и открытости страховой деятельности уточнён перечень информации, которую страховые компании должны в обязательном порядке предоставлять страхователям.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем: посредством оценки влияния страховой деятельности на экономический рост обоснована целесообразность повышения её эффективности;

предложена разработка базовых стандартов по защите интересов потребителей страхового продукта;

предложена организация страхового пула, основанного на государственно-частном партнёрстве по страхованию рисков пандемии;

обоснована целесообразность обеспечения свободной покупки страховых продуктов страхователями в качестве важного условия развития конкуренции в сфере страхования;

рекомендовано создание Консультативного совета по модернизации и развитию страховой деятельности при государственном органе по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

**Достоверность результатов исследования** подтверждается целесообразностью применённых методологических подходов и методов, использованием информационной базы из официальных источников, а также данных по страховой деятельности из отчётных источников, апробацией выводов и предложений на практике, а также утверждением полученных результатов уполномоченным органом государственного управления.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в возможности использования разработанных предложений в научно-исследовательских работах, направленных на совершенствование основных направлений развития страховой деятельности, обеспечение её соответствия международным стандартам и требованиям, а также научно-теоретическому развитию предметов «Теория и практика страхования», «Страховое дело» и «Международный страховой рынок» и совершенствованию страховой деятельности в нашей стране.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования Агентством по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан при разработке и реализации нормативно-правовых документов и «Дорожных карт», связанных с дальнейшим совершенствованием механизмов развития и регулирования страховой деятельности. А также в обогащении содержания учебных программ дисциплин по страховой деятельности, преподаваемых в высших учебных заведениях.

**Внедрение результатов исследования.** На основе разработанных научных предложений и практических рекомендаций по направлениям развития страховой деятельности в Республике Узбекистан:

предложение по уточнению состава понятий страховой деятельности на основе введения новых понятий претензионного ущерба, пруденциальных стандартов и рентабельности средств отражено в первом пункте Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-4412 от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» (справка № КТ/16-02-32-18/207 Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 3 февраля 2021 года). В результате, уточнён состав основных понятий в области страхования, обозначенных в проекте Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» в новой редакции, разработанного в 2020 году;

предложение по совершенствованию системы защиты интересов потребителей страхового продукта за счёт сокращения до 10 процентов количества исключений, препятствующих осуществлению страховых выплат, отражено в V части «Дорожной карты» по ускоренному развитию страхового рынка Республики Узбекистан в 2019-2020 годах, утверждённого согласно Приложению 1 к Постановлению Президента Республики Узбекистан № ПП-4412 от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» (справка № КТ/16-02-32-18/207 Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 3 февраля 2021 года). В результате обеспечена защита интересов потребителей страхового продукта и устранены бюрократические барьеры, которые могли возникнуть при осуществлении страховых выплат страховыми компаниями;

предложение по включению в требования к платежеспособности страховых компаний правила привлечения актуариев по расчёту и оценке страховых резервов отражено в пункте 15 Постановления Президента Республики Узбекистан № ПП-4412 от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» (справка № КТ/16-02-32-18/207 Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 3 февраля 2021 года). В результате, при внедрении стандарта Solvency II в страховую деятельность Республики Узбекистан в перспективе, требования к платежеспособности страховых компаний приведены в соответствие с международной практикой;

предложение по формированию заново состава показателей, используемых при оценке рейтинговыми агентствами деятельности страховых компаний, посредством введения показателей степени диверсификации страхового портфеля, определения качества страхового продукта посредством проведения опросов отражено в пункте 20 «Дорожной карты» по ускоренному развитию страхового рынка Республики Узбекистан в 2019-2020 годах, утверждённого согласно Приложению 1 к Постановлению Президента Республики Узбекистан № ПП-4412 от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» (справка № КТ/16-02-32-18/207 Агентства по

развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 3 февраля 2021 года). В результате повысилась эффективность рейтинговой оценки деятельности страховых компаний рейтинговыми агентствами, и 5 декабря 2019 года достигнуто присвоение компании экспортно-импортного страхования акционерному обществу «Узбекинвест» рейтинга международного рейтингового агентства «Moody's Investors Service» (США) «Вa3» с прогнозом «Стабильный», также 27 ноября 2020 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило рейтинг финансовой устойчивости на уровне «ВВ-» с прогнозом «Стабильный» акционерному обществу «Страховой компании Kafolat» и 18 декабря 2020 года - акционерному обществу «Узагросугурта»;

предложение по уточнению перечня информации, которую страховые компании должны в обязательном порядке предоставлять страхователям для обеспечения прозрачности и открытости страховой деятельности отражено в пункте 7 Положения «Об Агентстве по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан», утверждённого согласно Приложению 2 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан № 1060 «Об организации деятельности Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан» от 31 декабря 2019 года (справка № КТ/16-02-32-18/207 Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 3 февраля 2021 года). В результате достигнуто повышение уровня осведомлённости юридических и физических лиц о страховой деятельности, расширены масштабы проникновения страхования в отрасли экономики и среди населения, увеличены возможности выбора страховых продуктов потребителями страхового продукта.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования прошли обсуждение на 40 республиканских и 42 международных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По результатам исследования опубликовано всего 139 научных работ, в том числе 1 научная монография, 1 научная брошюра, 31 статья в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан (24 статьи в республиканских и 7 в международных изданиях) и 24 статьи в других изданиях.

**Структура и объём диссертации.** Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованной литературы, списка условных обозначений и терминов, а также приложений. Объём диссертации составляет 258 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Во введении** обоснована актуальность и необходимость исследования, установлены его цель, задачи, объект и предмет, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Также приведён обзор зарубежных исследований по теме диссертации, изложены научная новизна и практические результаты исследования, освещена научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Теоретические и методологические основы страховой деятельности»** проведён сравнительный анализ теоретических взглядов и подходов к страховой деятельности, а также исследованы этапы развития страховой деятельности в Узбекистане за годы независимости.

Felipe Verdou в своём исследовании делает акцент на то, что страховая деятельность появилась в Великобритании в конце XVI века<sup>9</sup>. По его мнению, причиной возникновения страховой деятельности послужил Великий Лондонский пожар, который произошёл в 1666 году, и высокая позиция Великобритании в мировой морской торговле. Целью страхования является защита от финансовых потерь. Остановившись на теории страховой деятельности, Shauhin Talesh считает, что традиционная и преобладающая концепция страхования основывается на соглашении добровольного договора, согласно которому бизнес структуры переводят свои риски страховщикам<sup>10</sup>. По нашему мнению, данный взгляд Shauhin Talesh раскрывает содержание страхования лишь в узком смысле. Это можно объяснить тем, что страховая защита охватывает не только бизнес структуры, но и государственные структуры и многочисленное население.

Одним из малоизученных направлений теории страхования является использование асимметрической информации (asymmetric(al) information) в страховании. Данное направление стало толчком для создания со стороны Michael Rothschild и лауреата Нобелевской премии Joseph Stiglitz теории неблагоприятного выбора<sup>11</sup>, образующую значительную часть теории страхования, а также теории морального риска лауреата Нобелевской премии J.Arrow<sup>12</sup>. На наличие асимметрической информации впервые обратил своё внимание лауреат Нобелевской премии Kenneth J.Arrow в своей статье под

---

<sup>9</sup> Felipe Berdou. Target Insurance, G06Q40/02; G06Q40/08; (IPC1-7): G06F17/60. 2004. <https://www.freepatentsonline.com/20040010426.pdf>.

<sup>10</sup> Shauhin A. Talesh. A New Institutional Theory of Insurance. UC Irvine Law Review, Vol.5, No.3, 2015, pp.617-650, UC Irvine School of Law Research Paper No. 2015-77. [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=2651508](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2651508).

<sup>11</sup> Michael Rothschild and Joseph Stiglitz. Equilibrium in Competitive Insurance Markets: An Essay on the Economics of Imperfect Information. The Quarterly Journal of Economics, Vol. 90, No. 4 (Nov., 1976), pp. 629-649 (21 pages). Published By: Oxford University Press. <https://doi.org/10.2307/1885326>. <https://www.jstor.org/stable/1885326>.

<sup>12</sup> Kenneth J. Arrow. The Economics of Moral Hazard: Further Comment. The American Economic Review, Vol. 58, No. 3, Part 1 (Jun., 1968), pp. 537-539 (3 pages). Published By: American Economic Association. <https://www.jstor.org/stable/1813786>.

названием «Неопределённость и экономика благополучия в здравоохранении» (Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care), опубликованной в журнале «The American Economic Review»<sup>13</sup>.

В толковом словаре терминов страхования, приведённого на официальном сайте IAIS, дана трактовка терминов, необходимых в сфере страхования<sup>14</sup>. Однако в нём не даны определения понятий страхование и страховая деятельность. В разработанных данной международной организацией «Основных принципах страхования» (Insurance Core principles) показано, что страхование относится к бизнесу страховщиков и перестраховщиков и дано следующее определение страховой деятельности: «Страховая деятельность покрывает риски экономических, финансовых, корпоративных предприятий и домашних хозяйств. Имеет сходства и различия с другими организациями финансового сектора»<sup>15</sup>. В нём также показано, что в отличие от многих других финансовых продуктов, изменение производственного цикла страхования связано с получением страховой премии в момент заключения договора страхования и рассмотрением исков в случае наступления определённых страховых случаев. Изучение толкового словаря терминов страхования развитых зарубежных стран показало, что в большинстве из них при раскрытии понятие страхования не дано определения страховой деятельности.

В законодательных актах и научно-исследовательских работах стран СНГ, в том числе и Узбекистана, наоборот, уделено внимание отличительным аспектам этих понятий. Например, в Законе Республики Узбекистан «О страховой деятельности», принятого в 2002 году, дано следующее определение страхования: «Страхованием является защита интересов юридических или физических лиц путём выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страховой суммы) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, при наступлении определённого события (страхового случая)»<sup>16</sup>. Как видно, данное определение имеет как юридическое, так и экономическое содержание. Именно в этом законе также дано определение понятия страховой деятельности, согласно которому «Страховая деятельность представляет собой деятельность профессиональных участников страхового рынка, связанную с осуществлением страхования». Само собой разумеется, что, с одной стороны, понятия страхование и страховая деятельность неразрывно связаны друг с другом, с другой стороны, страхование - это средство защиты и её реализация, отражающее в узком смысле содержание страховой деятельности.

---

<sup>13</sup> Kenneth J. Arrow. Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care. The American Economic Review, Vol. 53, No. 5 (Dec., 1963), pp. 941-973 (33 pages). Published By: American Economic Association. <https://www.jstor.org/stable/1812044?seq=1>.

<sup>14</sup> Glossary. <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/glossary/file/90938/iais-glossary>.

<sup>15</sup> Insurance Core principles, updated November 2018. <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/insurance-core-principles-and-comframe/file/87203/all-icps-adopted-in-november-2018>.

<sup>16</sup> Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности», принятый 5 апреля 2002 года. <https://www.lex.uz/docs/40253>.



По мнению К.Кулдошева, страховая деятельность отличается устранением последствий предпринимательского риска, а также рисков, возникающих в торговле, туризме и других процессах международных отношений, обеспечением стабильности в общественной жизни и формированием значительных источников для привлечения инвестиций в экономику, смягчением инвестиционных рисков<sup>17</sup>. Х.Шеннаев изложил свои рассуждения по поводу страховой деятельности следующим образом: «Деятельность страховых компаний, также как и банков и пенсионных фондов, осуществляющих операции со средствами граждан, во многом зависит от уровня доверия населения к страховым институтам»<sup>18</sup>. И.Абдурахмонов считает, что страхование - это сложное и многогранное по сущности понятие, и этот термин неразрывно связан с экономическим производством и потреблением, стихийными бедствиями и несчастными случаями, а также различными чрезвычайными ситуациями, происходящими в жизни человека<sup>19</sup>.

В научных работах приведённых исследователей не освещены вопросы асимметричности информации в страховой деятельности. На наш взгляд, асимметричная информация означает неравномерное распределение информации между сторонами, участвующими в договоре. В случае асимметричного распределения информации одна сторона владеет большей информацией о предмете договора, условиях его заключения и процессе исполнения, чем другая сторона. То есть при заключении договоров страхования считается, что страховщик или его представитель владеют большей информацией об условиях этого договора, чем страхователь.

В диссертации развитие страховой деятельности в нашей стране за годы независимости исследовано с разделением на пять этапов.

Первый этап охватывает 1991-1997 годы и характеризуется отменой государственной монополии в сфере страхования, вхождением в отрасль страховых компаний, основанных на частной собственности, ростом страхования кредитных рисков, созданием по инициативе Правительства крупных страховых компаний с участием государственного капитала, формированием правовых основ организации и осуществления страховой деятельности. В годы независимости на первоначальном этапе развития страховой деятельности в нашей стране статус и престиж государственных страховых органов сохранялся на высоком уровне.

Второй этап развития страховой деятельности охватывает 1997-2002 годы, и его, по праву, можно считать одним из важнейших этапов в развитии страховой деятельности в Узбекистане за годы независимости. Именно в эти годы впервые в нашей стране был утверждён классификатор страховой деятельности и проведено лицензирование деятельности

---

<sup>17</sup> Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. 08.00.07 – «Молия, пул муомаласи ва кредит» ихтисослиги бўйича иктисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. Т.: 2019. 5-б.

<sup>18</sup> Шеннаев Х.М. Ўтиш даври иктисодиётида суғурта масаласи ва унинг истиқболлари. // «Бозор, пул ва кредит» журналы, №3 (94), 2005. 35-б.

<sup>19</sup> Абдурахмонов И.Х. Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма.-Т.: «Иктисод-молия» нашриёти, 2018. 23-б.

страховщиков. А также на данном этапе приняты указы и постановления, направленные на стимулирование развития национальной страховой деятельности.

А 2003-2009 годы можно признать в качестве очередного третьего этапа в развитии страховой деятельности в стране. Именно в эти годы конкурентная среда в сфере страховых услуг усилилась за счёт роста количества страховщиков и их региональных структур. Также были продолжены работы по экономическому стимулированию развития страховой деятельности, улучшению условий для ведения деятельности страховщиков, формированию правовых основ сферы страхования.

Четвёртый этап развития страховой деятельности в Узбекистане охватывает 2010-2016 годы. В этот период страховая деятельность в нашей стране развивалась ускоренными темпами.

Следующий пятый этап развития страховой деятельности в Узбекистане включает важнейшие изменения, наблюдавшиеся в страховом секторе экономики в 2017 году и в последующих годах. Постановка задач «расширения объёмов страховых, лизинговых и иных видов финансовых услуг за счёт внедрения их новых видов и повышения качества, а также развитие фондового рынка как альтернативного источника привлечения капиталов и размещения свободных ресурсов предприятий, финансовых институтов и населения»<sup>20</sup> в пункте 3.1 «Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах», утверждённой в соответствии с Приложением 1 к Указу Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года №УП-4947 «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» предполагает необходимость дальнейшего повышения роли и значения страховой деятельности в экономике в последующие годы.

Вторая глава диссертации называется **«Современное состояние осуществления страховой деятельности в Узбекистане и тенденции её развития»**, в ней исследовано влияние страхования на экономический рост на основе эконометрического моделирования, изучено современное состояние и тенденции развития страховой деятельности, основанной на конкуренции, а также международный опыт государственного регулирования страховой деятельности и пути его использования в Узбекистане.

Результаты исследования показали, что между ВВП и страховыми премиями существует регрессионная и корреляционная связь. Для обоснования этого вывода разработана следующая регрессионная модель в результате анализа данных таблицы 3:

$$Y = a_0 + a_1X \quad (1^*)$$

\*Разработано автором.

Здесь:

---

<sup>20</sup> «Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах», утверждённая Приложением 1 к Указу Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года №УП-4947 «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан». <https://www.lex.uz/docs/3107036>.

Y - Объем ВВП (млрд. долл. США);

X – страховая премия (млрд. долл. США).

Результаты регрессионного анализа по данной модели показали, что  $R^2 = 0,83$  то есть приведённые выше факторы на 83 процентов объясняют изменения, происходящие в зависимой переменной Y.

Таблица 1

Результаты регрессионного анализа<sup>21</sup>

Переменные	Коэффициент	Std. отклонение	t-статистика	Вероятность
Свободный член	1318,112116	635,150168	2,075276341	0,056871547
x	8,731613797	0,959468223	9,100472104	2,96306E-07
$R^2$	0,829840586			
Выровненный $R^2$	0,817686342			

Составим нулевую и одностороннюю альтернативную гипотезу следующим образом:

$$H_0: \rho^2=0, \quad H_1: \rho^2>0$$

Найдём критическое значение F для уровня значимости  $\alpha=0,05$  на основе следующей формулы:

$$F_{ж}=F_{\alpha}(k-1;n-k)=F_{0,05}(2;16)=2,62$$

Составим таблицу дисперсионного анализа.

Таблица 2

Результаты дисперсионного анализа<sup>22</sup>

Источник дисперсии	Степень свободы (DF)	Сумма квадратов (SS)	MS	F-соотношение
Регрессия	1	401682459,9	401682459,9	82,81859251
Отклонение остатков	14	67902076,92	4850148,351	
Всего	15	469584536,8		

Рассчитанное значение F выборки равно  $F = \frac{SSR/(k-1)}{SSE/(n-k)} = 82,82$ .

Здесь, n- количество наблюдений;

k- количество переменных;

SSR – сумма квадратов регрессии;

SSE – сумма квадратов остатков.

Решающее правило: так как  $F_{ж} < F$  гипотеза  $H_0$  отклоняется.

Следовательно, факторы имеют большое влияние и объясняют происходящие изменения.

Окончательное уравнение регрессии будет иметь следующий вид:

<sup>21</sup>Разработано исследователем на основе результатов эконометрического анализа.

<sup>22</sup>Разработано исследователем на основе результатов эконометрического анализа.

Таблица 3

**Основные показатели влияния страхования на экономический рост<sup>23</sup>  
(2019 год)**

<b>Страны</b>	<b>Объём ВВП (млрд. долл. США)</b>	<b>Объём ВВП на душу населения (долл. США)</b>	<b>Страховые премии (млрд. долл. США)</b>	<b>Доля страховых премий в ВВП (в процентах)</b>	<b>Страховые премии на душу населения (долл. США)</b>	<b>Доля на мировом страховом рынке (в процентах)</b>
США	21427,7	65,118.4	2460,1	11,43	7 495	39,1
Китай	14342,9	10,261.7	617,4	4,30	430	9,81
Япония	5081,8	40,246.9	459,3	9,00	3 621	7,30
Германия	3845,6	46,258.9	243,8	6,33	2 934	3,88
Индия	2875,1	2,104.1	106,7	3,76	78	1,69
Великобритания	2827,1	42,300.3	366,2	10,30	4 362	5,82
Франция	2715,5	40,493.9	262,3	9,21	3 586	4,17
Италия	2001,2	33,189.6	167,8	8,3	2 764	2,67
Бразилия	1839,8	8,717.2	74,1	4,03	351	1,18
Канада	1736,4	46,194.7	133,2	7,67	3 548	2,1
Российская Федерация	1699,9	11,585.0	22,9	1,35	157	0,36
Республика Корея	1642,4	31,762.0	174,5	10,78	3 366	2,77
Испания	1394,1	29,613.7	71,0	5,10	1 508	1,13
Австралия	1392,7	54,907.1	68,7	4,95	2 702	1,09
Мексика	1258,3	9,863.1	30,5	2,42	239	0,48
Индонезия	1119,2	4,135.6	22,3	1,99	82	0,35

<sup>23</sup> Данная таблица разработана автором на основе данных официального веб-сайта Всемирного банка (World Bank) и исследовательского центра Swiss Re institute (GDP per capita (current US\$)). <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.PCAP.CD?end=2018&start=1960&view=chart>.

$$y = 1318,11 + 8,73x \quad (2^*)$$

\* разработано автором.

Результаты этой модели показали, что существует корреляционная и регрессионная связь между страховыми премиями и ВВП. Согласно результатам модели, изменение страховых премий на одну единицу приведёт к изменению ВВП на 8,73 единиц.

В диссертации проведён анализ показателей, отражающих состояние развития экономического и страхового сектора в странах-членах СНГ, согласно которому доля этих стран по объёму страховых премий на мировом страховом рынке не превышает 0,5 процентов. Недостаточная развитость экономики стран-членов СНГ негативно повлияло и на общее состояние страховой сферы. Уровень проникновения страхования в экономику и население, то есть доля страховых премий в ВВП очень низкая. Аналогично в 2019 году страховая премия на душу населения, не учитывая Россию, не превысила 100 долларов США. Следовательно, страхование и экономический рост тесно взаимосвязаны друг с другом. Если экономический рост будет высоким, само по себе развитие страхового сектора также будет высоким, или наоборот. Об этом свидетельствуют и показатели стран-членов СНГ.

Согласно общепризнанным правилам, доля страховых премий, накопленных в масштабах страны, в ВВП, а также величина страховых премий на душу населения являются основными индикаторами, характеризующими уровень развития страховой деятельности в данной стране. С учётом этого, в диссертации проанализирована доля в ВВП страховых премий, накопленных страховыми компаниями за 2000-2020 годы. Результаты анализа показывают, что объём ВВП Узбекистана в 2020 году увеличился в 178,2 раза по сравнению с 2000 годом. На протяжении этого периода объём страховых премий увеличился в 278,8 раза. Однако несмотря на то, что за последние 20 лет доля страховых премий в ВВП увеличилась в 1,6 раза, этот показатель всё ещё остаётся низким. Например, в 2020 году доля страховых премий в ВВП составляла 0,4 процента, тогда как этот показатель в некоторых зарубежных странах, в частности в 2019 году в Тайване составил 19,94 процентов, а в Южной Корее - 10,78 процентов.

Ещё одним показателем, характеризующим развитость страховой деятельности, является величина страховых премий на душу населения. Согласно статистическим данным, в 2020 году в Узбекистане объём страховых премий на душу населения составил 67069,6 сумов или 6,4 доллара США (по состоянию на 1 января 2021 года по курсу ЦБ РУз 1 доллар США составлял 10476,92 сума<sup>24</sup>). Правда и то, что в 2020 году по сравнению с 2000 годом страховые премии на душу населения увеличились в 198 раз.

Однако, если сравнивать величину страховых премий на душу населения в 2020 году с соответствующими показателями зарубежных стран, то становится очевидным, что необходимо резко увеличить этот показатель в нашей стране. Для сведения, в 2019 году величина страховых премий на душу

---

<sup>24</sup> Центральный банк Республики Узбекистан. Архив курсов валют. <https://cbu.uz/oz/arkhiv-kursov-valyut/>.

населения в США составила 7495 долларов США, в Швейцарии 6 860,5 долларов США.

Результаты исследования показали, что низкий уровень объёма страховых премий на душу населения в нашей стране свидетельствует, во-первых, о недостаточном проникновении страхования в широкие слои населения, а во-вторых, о низком интересе населения к страховым услугам.

Несмотря на то, что при осуществлении страховой деятельности в Узбекистане чувствуется влияние конкуренции, в этом направлении существует ряд проблем, в том числе формирование некоторых элементов нездоровой конкуренции при реализации страховых продуктов. В особенности, появилась практика необоснованного снижения страховых тарифов при привлечении клиентов, то есть демпинговая практика. Это, в свою очередь, может негативно сказаться на платежеспособности страховой компании; ограничении возможности страхователей для свободного выбора страховой компании при некоторых видах страхования, например, заёмщиком при страховании заложенного имущества. Здесь при выборе страховщика сохраняется влияние сотрудника банка на страхователя. А также важную роль играет насколько высока посредническая плата за привлечение клиентов, особенно крупных клиентов, в страхование. Данное обстоятельство также препятствует развитию здоровой конкурентной среды, при выборе страхователем страховой компании или страховой услуги решающее значение имеют рекомендации и советы знакомых. А ведь страхователь сам должен выбирать страховую компанию или страховой продукт на основе анализа имеющейся информации. При покупке страховых продуктов естественными монополиями или государственными компаниями, предприятиями, имеющими монопольное положение, не эффективно организованы работы по открытому и прозрачному проведению тендерных торгов.

В целях развития страховой деятельности в условиях конкуренции и создания возможностей для свободного выбора страховых компаний потенциальными страхователями разработаны следующие предложения: при покупке страхового продукта, а том числе по видам обязательного страхования, создания возможности для страхователей по свободному выбору страховой компании; формирование чувства взаимного уважения между страховщиками в процессе привлечения клиентов в страхование, при следует соблюдать рыночные принципы; предупреждение необоснованного снижения ставок страховых тарифов; соблюдение принципа «экономии времени страхователя» в процессе оформления страхового полиса и осуществления страховых выплат, как важное условие обеспечения конкурентного преимущества страховой компании на рынке; разработка нормативно-правового акта по механизму оценки конкурентной среды по массовым видам страхования и по обеспечению покупки страховых продуктов крупными государственными предприятиями, имеющими системное значение, в том числе естественными монополиями и монопольными компаниями на основе проведения прозрачных и открытых тендерных торгов.

Как показывает опыт зарубежных стран, во всех экономически развитых странах страховой рынок регулируется уполномоченными государственными ведомствами<sup>25</sup>. Изучение опыта стран с высокоразвитой страховой деятельностью в области регулирования и надзора за сферой страхования, таких как США, Великобритания, Германия, Япония и Китай стало основанием для вывода о том, что некоторые аспекты регулирования могут быть применены для регулирования страхового сектора Узбекистана.

Результаты проведенных исследований показали, что при многих международных, региональных организациях и органах по регулированию и надзору за страховой деятельностью различных стран созданы Консультативные советы, которые уполномочены разрабатывать проекты нормативно-правовых актов и проводить их экспертизу, давать рекомендации по развитию страховой деятельности. В целях модернизации и развития страховой деятельности, подготовки аналитических материалов по результатам изучения и анализа передового опыта зарубежных стран, разработки рекомендаций по повышению конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности национального страхового рынка при органе по регулированию и надзору за страховой деятельностью нашей страны Консультативный совет не создан. Учитывая это, рекомендовано создание Консультативного совета по модернизации и развитию страховой деятельности при государственном органе по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

В третьей главе диссертации под названием **«Пандемия коронавируса и её влияние на страховую деятельность»** подробно освещено состояние рецессии, возникшее в условиях пандемии в глобальном секторе страхования, и его изменение, а также особенности осуществления страховой деятельности в Узбекистане в период пандемии коронавируса.

Меры, принимаемые правительствами стран всего мира по борьбе с пандемией коронавируса, введение чрезвычайного положения и карантинного режима, негативные явления, наблюдаемые в мировой экономике, несомненно, становятся причиной крупных убытков и сбоев в деятельности во всех отраслях экономики, включая и сектор страхования. Проведенные исследования показали, что в большинстве стран страховщики, с одной стороны, и их клиенты, с другой стороны, не так уж готовы наладить взаимные коммуникации, чтобы правильно организовать бизнес в условиях ограничений и экономической пассивности<sup>26</sup>. Следует отметить, что в экономически развитых странах в период пандемии, несмотря на обширную государственную поддержку страхового сектора и опережения во внедрении в эту сферу цифровых технологий, данный сектор понёс значительные убытки.

В диссертации исследовано изменение глобального объёма страховых премий в период пандемии, согласно которому только к 2021 году глобальный объём мировых страховых премий достигнет уровня, на котором он был до начала пандемии COVID-19. Из-за пандемии в 2020 году во всём мире

---

<sup>25</sup> Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори. Ўқув қўлланма. -Т.: Iqtisod-Moliya, 2013. – 130-б.

<sup>26</sup> Шеннаев Х.М. Пандемия даврида глобал суғурта сектори: рецессия давом этмоқда. // «Молия ва банк иши» электрон илмий журналы, IV сон. июль - август, 2020. – 98-б.

снижился спрос на страховые услуги, и, соответственно, объём глобальных страховых премий также уменьшился. Согласно данным, в 2020 году прогнозировано снижение объёма страховых премий по миру на 3 процента.

Ограничительные меры, направленные на масштабную профилактику пандемии коронавируса COVID-19 в нашей республике в 2020 году, привели к замедлению экономики Республики Узбекистан и, как следствие, снижению доходов населения. Данное обстоятельство, несомненно, оказало негативное влияние и на развитие страхового рынка, который является одним из важнейших звеньев экономики. В результате снижения объёмов производства на предприятиях и в организациях, сокращения экспортно-импортных операций и спада предпринимательской деятельности, прогнозные показатели оказания страховых услуг не были выполнены. В результате некоторые страховые компании, функционирующие на страховом рынке Узбекистана, были вынуждены пересмотреть свои бизнес-планы на 2020 год.

Результаты исследования показали, что снижение в 2020 году поступлений страховых премий на страховом рынке Узбекистана в условиях пандемии в основном связано с резким снижением поступлений страховых премий по отрасли страхования жизни (см. таблицу 4). Величина страховых премий, собранных в отрасли страхования жизни в данном году, составила 334,4 млрд. сумов, что на 252,0 млрд. сумов или на 43 процента меньше, чем в 2019 году<sup>27</sup>.

Учитывая, что в условиях пандемии количество страховых претензий к страховым компаниям со стороны потребителей страховых продуктов бывает больше, чем обычно, в диссертации сделан вывод о том, что необходимо принять меры по укреплению платежеспособности страховщика. Также принимая во внимание неопределённость на финансовом рынке в условиях пандемии и вероятность падения цен на акции и облигации, целесообразно эффективно управлять страховым портфелем страховщика, при этом устраняя различные возникающие риски. Необходимо создать страховой пул (Insurance Pool) на основе государственно-частного партнёрства по страхованию от рисков пандемии.

В четвёртой главе диссертации под названием **«Приоритетные направления развития страховой деятельности в Узбекистане»** исследованы зарубежный и отечественный опыт защиты интересов потребителей страховых продуктов, обеспечения открытости и прозрачности страховой деятельности и получения страховыми компаниями рейтингов международных рейтинговых агентств, а также разработаны соответствующие предложения.

Результаты исследования показывают, что в Республике Узбекистан в течение 2014-2017 годов количество обращений и жалоб юридических и физических лиц в орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью регулярно увеличивалось (рисунок 1).

Особенно, в 2016 году количество жалоб и обращений граждан и

---

<sup>27</sup> Данные Министерства финансов Республики Узбекистан ([www.mf.uz](http://www.mf.uz)).

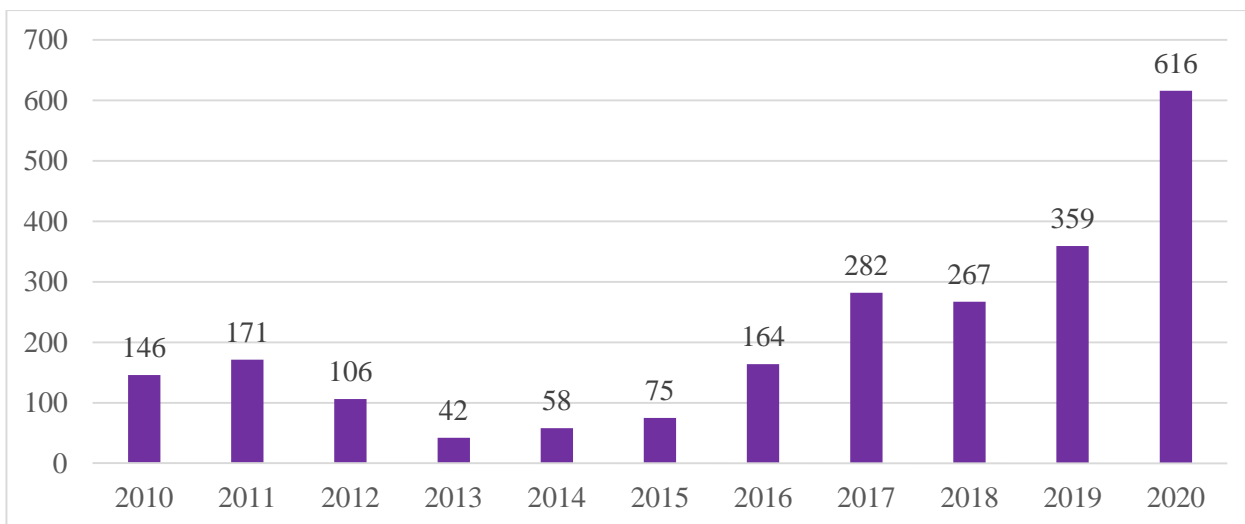


Таблица 4

Изменения в распределении страховых премий по отраслям страхования в Узбекистане в период пандемии<sup>28</sup>

№	Показатели	2019 год		2020 год		Изменение в 2020 году по сравнению с 2019 годом, в % (+,-)
		Сумма, млрд.сум	В % к итогу	Сумма, млрд.сум	В % к итогу	
1.	Собранные страховые премии по отрасли общего страхования, в том числе:	1727,5	74,7	1879,3	84,9	108,7
-	Обязательное страхование	298,1	12,9	338,0	15,3	113,4
-	Добровольное страхование	1429,4	61,8	1541,3	69,6	107,8
2.	Собранные страховые премии по отрасли страхования жизни, в том числе:	586,4	25,3	334,4	15,1	43,0
-	Обязательное страхование	15,2	0,6	22,9	1,0	150,1
-	Добровольное страхование	571,2	24,7	311,5	14,1	45,5
	<b>Итого</b>	<b>2313,9</b>	<b>100,0</b>	<b>2213,7</b>	<b>100,0</b>	<b>4,3</b>

<sup>28</sup> Разработано исследователем на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан.



**Рисунок 1. Динамика количества обращений и жалоб потребителей страховых продуктов<sup>29</sup>**

предприятий увеличилось в 2,2 раза по сравнению с соответствующим показателем 2015 года. Это можно объяснить тем, что в сентябре-декабре месяце 2016 года созданы виртуальные приёмные сначала Премьер министра Республики Узбекистан, а в дальнейшем Президента Республики Узбекистан и радикальными изменениями в сфере работы с обращениями населения. Наибольшее количество поступивших обращений за анализируемый период приходится на 2020 год. То есть количество обращений за этот год составило 616. Большинство обращений и жалоб связаны с проблемой страховых выплат страхователям, которые должны быть выплачены страховыми компаниями.

Результаты исследования показали, что в области защиты интересов потребителей страховых продуктов имеются следующие проблемы: сведения в договорах страхования асимметричны, в них недостаточно учтены интересы потребителей страховых продуктов; условия, отражённые в договоре страхования, достаточно сложные, и их содержание не полностью понятно потребителям; цены страховых продуктов не прозрачны, в некоторых случаях необоснованно повышаются страховые тарифы; наблюдаются случаи бюрократических препятствий и необоснованного отказа страховых компаний в возмещении убытков, понесённых в результате наступления страховых случаев; в договорах страхования слишком много исключений, запрещающих осуществление страховых выплат, не разработаны базовые стандарты по защите интересов потребителей страховых продуктов.

В целях защиты интересов потребителей страховых продуктов в диссертации разработаны следующие предложения: организация тематических телепередач и выступлений в средствах массовой информации, посвящённых анализу жалоб, поступивших от потребителей страховых продуктов; совершенствование системы защиты интересов потребителей страховых продуктов за счёт сокращения до 10 процентов количества исключений, препятствующих осуществлению страховых выплат; справедливое установление страховых тарифов с учётом платежеспособности

<sup>29</sup> Разработано исследователем на основе данных Министерства финансов Республики Узбекистан.

населения, предприятий и организаций; резкое сокращение количества документов, требуемых от потребителей страховых продуктов при возмещении убытков, понесённых в результате наступления страховых случаев, и принятие мер по возмещению убытков в короткие сроки, разработка базовых стандартов по защите интересов потребителей страховых продуктов для обеспечения адекватной защиты их интересов.

На основе установленных требований по обеспечению открытости и прозрачности страховой деятельности, а также передовых практик многих стран, обобщения выводов исследователей и экспертов в диссертации разработаны следующие предложения: разработка стандартных требований по обеспечению открытости страховых продуктов и пособия для широкой публики, в котором на простом, понятном языке будут освещены достоинства и преимущества страхования; размещение правил страхования по каждому виду страхования на веб-сайтах страховых компаний; внедрение практики регулярного объявления результатов проверок страховых компаний, проводимых органами по регулированию и надзору за страховой деятельностью, и применённых к ним мер наказания в средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте органа по регулированию и надзору за отраслью; для обеспечения прозрачности и открытости страховой деятельности уточнение перечня информации, которую страховые компании в обязательном порядке должны предоставлять страхователям.

В перечень информации целесообразно включить сведения о дате выдачи и номере свидетельства о государственной регистрации страховой компании и лицензии на право ведения страховой деятельности, об учредителях, руководящих сотрудниках исполнительного аппарата, видах оказываемых страховых услуг, а также отчёт об итогах деятельности за период не менее чем за последних три года, проверенная внешней аудиторской проверкой финансовая отчётность за период, не менее чем за последние три года, рейтинг, присвоенный страховой компании отечественными и международными рейтинговыми агентствами, а также информацию о членстве страховой компании в профессиональных и непрофессиональных ассоциациях.

Следует отметить, что в последние годы некоторым страховым компаниям нашей страны удалось получить международные рейтинги престижных глобальных рейтинговых агентств. В связи с этим, считаем целесообразным привести данные следующей таблицы (см. таблицу 5).

Для получения национальными страховыми компаниями рейтинга престижных международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poor's, AM Best) разработаны следующие предложения: достижение высокого уровня капитализации страховых компаний и для этого привлечение инвестиций, повышение способности по выполнению текущих и будущих обязательств перед другими страховщиками по договорам совместного страхования и перестрахования, перед страхователями и другими выгодополучателями; оптимизация затрат и повышение уровня рентабельности за счёт трансформации бизнес-модели, обеспечение высокого качества и диверсификации страхового и

инвестиционного портфеля, укрепление платежеспособности посредством формирования достаточных страховых резервов с учётом различных рисков, обеспечение соответствия системы риск-менеджмента страховых компаний современным стандартам управления; переформирование состава показателей, используемых при оценке деятельности страховых компаний рейтинговыми агентствами, посредством введения показателей степени диверсификации страхового портфеля, определения качества страховых продуктов путём проведения опросов.

**Таблица 5**

**Сведения о национальных страховых компаниях, имеющих рейтинг международных рейтинговых агентств<sup>30</sup> (по состоянию на 1 марта 2021 года)**

№	Название страховой компании	Название международного рейтингового агентства	Рейтинг	Прогноз по рейтингу	Дата присвоения рейтинга
1.	Страховая компания «Узбекинвест»	Moody's Investors Service	Ba3	«Стабильный»	5 декабря 2019 г.
2.	Страховая компания «Кафолат»	Fitch Ratings	BB-	«Стабильный»	27 ноября 2020 г.
3.	Страховая компания «Узагросугурта»	Fitch Ratings	BB-	«Стабильный»	18 декабря 2020 г.
4.	Страховая компания «Temiryo'l-Sug'urta»	Standard&Poor's	B+	«Стабильный»	25 января 2021 г.

В пятой главе диссертации под названием «**Перспективы обеспечения соответствия национальной страховой деятельности Узбекистана международным стандартам и требованиям**» отражены эффективное использование цифровых технологий в развитии страховой деятельности, международный стандарт Solvency II по регулированию страховой деятельности и направления его внедрения в страховую практику Узбекистана, а также перспективы совершенствования страховой деятельности в Узбекистане в соответствии с международными стандартами и нормами в условиях глобализации.

В целях внедрения цифровых технологий в страховую деятельность, предоставления клиентам электронных страховых услуг и укрепления правовых основ работ в этом направлении разработаны следующие предложения: оснащение страховых компаний современной техникой и

<sup>30</sup> Международное рейтинговое агентство «Moody's» объявило о повышении рейтинга Национальной страховой компании «Узбекинвест» до уровня «Ba3». <https://kun.uz/ru/news/2019/12/11/mejdunarodnoye-reytingovoye-agenstvo-moodys-obyavilo-o-povyshenii-reytinga-natsional-noy-straxovoy-kompanii-uzbekinvest-do-urovnya-ba3.>; Fitch подтвердило рейтинг компании Кафолат на уровне «BB-», прогноз «Стабильный». <https://www.fitchratings.com/research/ru/insurance/fitch-affirms-kafolats-ifs-at-bb-outlook-stable-30-11-2020.>; Fitch подтвердило рейтинг компании Узагросугурта «BB-», прогноз «Стабильный». <https://www.fitchratings.com/research/ru/insurance/fitch-affirms-uzagrosugurta-at-bb-outlook-stable-21-12-2020.>; Агентством Standard&Poor's выдан международный рейтинг «Temiryo'l-Sug'urta». [https://www.gazeta.uz/uz/2021/01/29/temiryol-sugurta/.](https://www.gazeta.uz/uz/2021/01/29/temiryol-sugurta/)

оборудованием, способных работать на основе цифровых технологий; для финансирования расходов, связанных с переводом страховой деятельности на цифровую платформу, привлечение инвестиций международных финансовых организаций, зарубежных стран безвозмездно в форме технической помощи; создание современных программных продуктов исходя из специфики деятельности страховых компаний, организация стартап компаний, способных разработать инновационные идеи по цифровизации страховой деятельности, разработка единой базы электронных данных по регистрации договоров страхования в масштабе страны; эффективная организация страховой деятельности на основе цифровых технологий; принятие мер по обеспечению надёжного хранения и защиты данных, касающихся страховых компаний и страхователей, создание возможностей и условий для юридических и физических лиц по приобретению страховых услуг через глобальную сеть Интернет; осуществление работ по продаже и регистрации электронных полисов по добровольному и обязательному виду страхования, в том числе по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств через официальный сайт страховых организаций в глобальной сети Интернет.

В диссертации исследованы возможности внедрения в страховую деятельность Узбекистана стандарта Solvency II, направленного на регулирование деятельности страховых компаний на основе риск-ориентированного подхода. В результате внедрения данного стандарта в Узбекистане каждая страховая компания, ведущая деятельность в стране, сохранит свою платежеспособность на требуемом уровне, несмотря на наступление заранее непредвиденных финансово-экономических кризисов. Это, в свою очередь, соответствует интересам государства и потребителей страховых продуктов. Исходя из опыта Европейского Союза и Российской Федерации, обоснована целесообразность поэтапного внедрения стандарта Solvency II в страховую деятельность Узбекистана. При этом в процессе внедрения этого стандарта, состоящего из 3-х составных частей, в Узбекистане в 2020-2023 годах предложено включить в требования по платежеспособности страховых компаний правило привлечения актуариев по расчёту и оценке страховых резервов.

В результате внедрения стандарта Solvency II в страховой сектор Узбекистана будет обеспечена эффективная защита интересов страхователей, повысится доверие к системе страхования, повысится прозрачность и инвестиционная привлекательность национальных страховых компаний для отечественных и иностранных инвесторов, будет обеспечено соответствие процедур регулирования и контроля над страховыми компаниями признанным на международном уровне законодательным документам. Также в результате внедрения данного стандарта повысится уровень охвата страховой защитой потенциальных объектов, значительно увеличится доля страховых премий в ВВП и величина страховых премий на душу населения.

В диссертации исследовано состояние организации деятельности страховых компаний Узбекистана на основе системы менеджмента качества.

По результатам исследования, в 2004 году страховая компания «Узбекинвест» первой на страховом рынке нашей страны получила сертификат ISO 9001, предусматривающий международную систему менеджмента качества<sup>31</sup>. Если 17 лет назад в сфере страхования только одна страховая компания имела международный сертификат качества ISO 9001, то по состоянию на 1 марта 2021 года их количество составило 5 компаний. Тем не менее, если учитывать, что на эту дату в стране действовало всего 40 страховых компаний - это свидетельствует о том, что страховые компании с международными сертификатами качества составляют лишь 12,5 процентов от общего числа страховщиков. По нашему мнению, эта цифра не соответствует требованиям сегодняшнего дня, когда укрепляется интеграция экономики Узбекистана в мировую экономику. Учитывая это, мы считаем целесообразным обеспечение деятельности национальных страховых компаний по международным стандартам на основе системы менеджмента качества.

В исследовательской работе отмечено, что законодательство по страховой деятельности, прежде всего Гражданский кодекс Республики Узбекистан, Закон «О страховой деятельности» и разработанные на их основе нормативно-правовые документы сильно отстают от современных требований модернизации экономики. В связи с этим, обоснована целесообразность привести Закон «О страховой деятельности» в соответствие с требованиями, нормами и стандартами, изложенными в «Основных принципах страхования и общей системе надзора за международными активными страховыми группами», одобренных Международной ассоциацией страховых надзоров и в нормативных актах Европейской службы по надзору в сфере страхования и пенсионного обеспечения. При этом предложено уточнить состав понятия страховой деятельности на основе введения новых понятий претендуемого ущерба, пруденциальных стандартов и рентабельности средств.

Обеспечение соответствия национального страхового законодательства международным нормам и стандартам создаст возможности для укрепления платежеспособности страховых и перестраховочных компаний, повысит доверие населения, предприятий и организаций к системе страхования.

---

<sup>31</sup>«Узбекинвест» получил международный сертификат системы менеджмента качества.  
<https://www.gazeta.uz/ru/2019/07/05/uzbekinvest/#!>

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведённого исследования по совершенствованию основных направлений развития страховой деятельности в Узбекистане сформулированы выводы и разработаны следующие предложения.

1. Результаты сравнительного анализа теоретических взглядов и подходов к страховой деятельности показали, что во взглядах и подходах учёных развитых стран и стран СНГ, в том числе учёных Узбекистана существуют различия. Выявлено, что научные работы учёных развитых стран по теоретическим основам страховой деятельности выполнены на основе эмпирического и математического моделирования во взаимосвязи с теорией рисков, теорией игр и теорией неблагоприятного выбора, богатых математическим аппаратом.

2. В исследовательской работе развитие страховой деятельности в Узбекистане за годы независимости изучено с разделением на пять этапов по определённым критериям. Результаты изучения позволили выявить особенности каждого этапа и сделать обоснованные выводы.

3. Результаты анализа влияния страховой деятельности на экономический рост на основе эконометрических моделей показали, что существует регрессионно-корреляционная связь между страховыми премиями и объёмом ВВП.

4. В исследовании научно обоснована необходимость создания для страхователей возможности свободного выбора страховой компании при покупке страхового продукта, в том числе страхового продукта по видам обязательного страхования.

5. Рекомендовано создание Консультативного совета по модернизации и развитию страховой деятельности при государственном органе по регулированию и надзору за страховой деятельностью.

6. Принимая во внимание неопределённость на финансовом рынке в условиях пандемии и вероятность падения цен на акции и облигации, обоснована целесообразность эффективного управления инвестиционным портфелем страховой компании, при этом устраняя различные возникающие риски, а также разработаны предложения по внедрению форм государственно-частного партнёрства при осуществлении страхования от рисков пандемии.

7. В целях защиты интересов потребителей страховых продуктов обоснована необходимость организации независимой, объективной и справедливой экспертизы договоров страхования экспертами для анализа того, насколько учтены интересы страхователей в договорах страхования, а также в целях упрощения условий договора страхования, понятного и точного их изложения для потребителей страховых продуктов, обеспечения надлежащей защиты интересов потребителей страховых продуктов предложено разработать базовые стандарты по защите их интересов.

8. Основываясь на результатах исследования, для обеспечения открытости и прозрачности страховой деятельности разработаны предложения по созданию стандартных требований по обеспечению открытости страховых

продуктов, размещение на сайтах страховщиков правил страхования по каждому виду страхования, внедрение практики регулярного объявления результатов проверок страховых компаний, проводимых органами по регулированию и надзору за страховой деятельностью, а также применённых к ним мер наказания в средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте органа по регулированию и надзору отрасли.

9. Согласно результатам исследования выявлено, что достижение высокого уровня капитализации страховщиков, привлечение для этого инвестиций, повышение способности по выполнению ими обязательств перед страхователями, оптимизация затрат и повышение уровня рентабельности за счёт трансформации бизнес-модели, обеспечение высокого качества и диверсификации страхового и инвестиционного портфеля послужат важным фактором в получении страховыми компаниями Узбекистана рейтинга международных рейтинговых агентств.

10. Обоснована целесообразность проведения работ по продаже и регистрации электронных полисов по добровольному и обязательному виду страхования, в том числе по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств через официальный сайт страховщиков в глобальной сети Интернет.

11. Основываясь на результатах исследования, предложено поэтапное внедрение в страховую деятельность Узбекистана международного стандарта по достаточности капитала и платежеспособности страховщиков Solvency II, направленного на регулирование на основе риск-ориентированного подхода.

12. Разработано предложение по обеспечению соответствия Закона «О страховой деятельности» требованиям, нормам и стандартам, изложенным в «Основных принципах страхования и общей системе надзора за международными активными страховыми группами» (Insurance Core Principles and Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups), одобренных Международной ассоциацией страховых надзоров (International Association of Insurance Supervisors - IAIS) и в нормативных актах Европейской службы по надзору в сфере страхования и пенсионного обеспечения (European Insurance and Occupational Pensions Authority - EIOPA).

Сформулированные выводы, предложения и рекомендации, разработанные в результате проведённых исследований, внесут важный вклад в установлении основных направлений развития страховой деятельности в Республике Узбекистан.



**THE SCIENTIFIC COUNCIL № DSc.03/30.12.2019.I.17.01  
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES AT THE  
TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

---

**TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

**SHENNAEV KHUJAYOR MUSURMANOVICH**

**DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF INSURANCE ACTIVITY IN THE  
REPUBLIC OF UZBEKISTAN**

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

**DISSERTATION ABSTRACT  
of the doctor of science (DSc) on economics**

**Tashkent city – 2021 year**

The theme of the doctoral dissertation (Doctor of Science) was registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under number B2019.2.DSc/Iqt184.

The dissertation has been prepared at the Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is published in three languages (Uzbek, Russian and English (summary)) on the website of the Scientific Council (www.tfi.uz) and on the website «Ziyonet» Information and educational portal (www.ziyonet.uz).

**Official opponents:**

**Jumaev Nodir Khosiyatovich**  
Doctor of Economic science, Professor

**Mirzaev Farhod Isamovich**  
Doctor of Economic science

**Khudoykulov Sadirdin Karimovich**  
Doctor of Economic science

**Leading organization:**

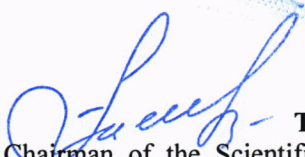
**Academy of Public Administration under the President  
of the Republic of Uzbekistan**

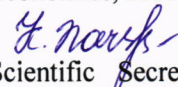
The defense of the dissertation will take place on July «29», 2021 year at 14<sup>00</sup> at the meeting of the Scientific Council DSc.03/30.12.2019.I.17:01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city; Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.


The dissertation is available at the Information resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered number 195). Address: 100000, 60A, Amir Temur Street, Tashkent city. Phone: (99871) 234-53-34.

The abstract of the dissertation was distributed on «15» July 2021 year.  
(mailing report № 23 dated «15» July 2021 year).



  
**T.Z. Teshabaev**  
Chairman of the Scientific Council for  
awarding of scientific degrees, Doctor of  
Economics, Professor

  
**N.N. Kalandarova**  
Scientific Secretary of the Scientific  
Council for awarding of scientific  
degrees, Doctor of Philosophy on  
Economics (PhD)

  
**I.N. Kuziev**  
Chairman of the Scientific seminar under  
the Scientific Council for awarding of  
scientific degrees, Doctor of Economics,  
Professor

## INTRODUCTION (abstract of doctoral (DSc) dissertation)

**The aim of the research work** is to develop proposals and recommendations on the main directions of development of insurance activity in the Republic of Uzbekistan.

**Research objectives are as following:**

to visibility of theoretical and methodological basis of insurance activity;  
to assess the impact of insurance activity on economic growth based on econometric analysis;

analysis of the current state of development of insurance activity in the Republic of Uzbekistan;

identification features of the organization and engaging of insurance activity in pandemic conditions;

research the ways to ensure transparency and openness of insurance activity and to achieve assessment of insurers' activities in Uzbekistan by rating agencies;

scientific justification the need to implement international standards and norms for the development of insurance activity into the insurance practice of the Republic of Uzbekistan.

**The research object** is the activity of insurance companies of the Republic of Uzbekistan and system of its government regulation.

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

the composition of the concepts of insurance activity was specified on the basis of the implementation of new concepts of claim damage, prudential standards and profitability of funds;

the system of protection of the interests of consumers of the insurance product was improved by reducing to 10 percent the number of exceptions, which are impede to make insurance payments;

to include in the requirements for the solvency of insurance companies the rule of attracting actuaries to calculate and evaluate insurance reserves was proposed;

the composition of indicators used in the assessment of the activities of insurance companies by rating agencies was formed over, by implementation indicators of the degree of diversification of the insurance portfolio, determining the quality of the insurance product through surveys;

the list of information that insurance companies must provide to insurers was specified for ensure transparency and openness of insurance activity.

**Implementation of the research results.** Based on the scientific results obtained on directions of development of insurance activity in the Republic of Uzbekistan:

the proposal to specify the composition of the concepts of insurance activity on the basis of the implementation of new concepts of claim damage, prudential standards and profitability of funds is reflected in the first paragraph of Presidential Decree No.4412 of August 2, 2019 «On measures to reform and ensure the accelerated development of the insurance market of the Republic of Uzbekistan» (Reference No. KT/16-02-32-18/207 of the Agency for the Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated

February 3, 2021). As a result, the composition of the main concepts in the field of insurance, which are indicated in the project of the Law of the Republic of Uzbekistan «On Insurance Activity» in a new version, developed in 2020, has been specified;

the proposal to improve the system of protection of the interests of consumers of the insurance product by reducing to 10 percent the number of exceptions impeding the making insurance payments, is reflected in part V of the Roadmap for the accelerated development of the insurance market of the Republic of Uzbekistan in 2019-2020, approved according to Appendix 1 to the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. 4412 of August 2, 2019 «On measures to reform and ensure the accelerated development of the insurance market of the Republic of Uzbekistan» (Reference No. KT/16-02-32-18/207 of the Agency for the Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated February 3, 2021). As a result, the interests of consumers of the insurance product are protected and bureaucratic barriers that may have arisen when insurance companies make insurance payments are eliminated;

the proposal to include in the requirements for the solvency of insurance companies the rules for attracting actuaries to calculate and evaluate insurance reserves is reflected in paragraph 15 of Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. 4412 of August 2, 2019 «On measures to reform and ensure the accelerated development of the insurance market of the Republic of Uzbekistan» (Reference No. KT/16-02-32-18/207 of the Agency for the Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated February 3, 2021). As a result of implementation of the Solvency II standard in the insurance activity of the Republic of Uzbekistan in the future, the requirements for the solvency of insurance companies are brought into line with international practice;

the proposal to establish the composition of indicators, which are used in the assessment of the activities of insurance companies by rating agencies, through the implementation of indicators of the degree of diversification of the insurance portfolio, the determination of the quality of the insurance product through surveys is reflected in paragraph 20 of the Roadmap for the accelerated development of the insurance market of the Republic of Uzbekistan in 2019-2020, approved according to Appendix 1 to the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No. 4412 of August 2, 2019 «On measures to reform and ensure the accelerated development of the insurance market of the Republic of Uzbekistan» (Reference No. KT/16-02-32-18/207 of the Agency for the Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated February 3, 2021). As a result, the effectiveness of insurance companies' activities rating has been increased, and on December 5, 2019, the export-import insurance company was achieved the rating of the international rating agency Moody's Investors Service (USA) «Ba3» with the outlook «Stable». Also on November 27, 2020, the international rating agency Fitch Ratings confirmed the financial stability rating at the «BB-» level with the Stable outlook to the «Insurance Company Kafolat» joint-stock company and on December 18, 2020 to the «Uzagrosugurta» joint-stock company;

the proposal to clarify the list of information that insurance companies must provide to insurers to ensure transparency and openness of insurance activities is reflected in paragraph 7 of the Regulation «On the Agency for the Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan», approved according to Appendix 2 to the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan No. 1060 «On the Organization of the Activities of the Insurance Market Development Agency under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan» dated December 31, 2019 (Reference No. KT/16-02-32-18/207 of the Agency for the Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated February 3, 2021). As a result, an increasing the level of awareness of legal entities and individuals about insurance activities was achieved, the scale of insurance penetration in the economy and among the population was expanded, and the ability to choose insurance products by consumers of insurance product was increased.

**Approbation of scientific results.** The results of this research were discussed at 40 republican and 42 international scientific and practical conferences.

**Publication of the research results:** 139 academic papers have been published on the topic of the thesis, including 1 scientific monograph, 1 scientific brochure, 31 articles in scientific journals, which are recommended by the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan (24 articles in republican and 7 articles in foreign journals) and 24 articles in other publishing.

**Scope and structure of the dissertation.** The dissertation consists of an introduction, five chapters, conclusion, a list of references, a list of conventional symbols and terms, appendixes. The volume of the dissertation is 258 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I бўлим (I част; Part I)**

1. Шеннаев Х.М. Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари. Монография.-Т.: Iqtisod-Moliya, 2021. -336 б.
2. Шеннаев Х.М. Страховой надзор: каким он должен быть? // журнал «Экономика и статистика». – Т.: 1996. №6. с.14-15. (08.00.00; №1).
3. Шеннаев Х.М. Суғурта бозорининг иқтисодий таъсири: макроиқтисодий йўналиш // «Бозор, пул ва кредит» журнали. – Т.: 1997. №4. 42-44 б. (08.00.00; №4).
4. Шеннаев Х.М. Фаолият назорати // «Иқтисод ва ҳисобот» журнали. – Т.: 1997. №7-8. 20-22 б. (08.00.00; №1).
5. Шеннаев Х.М. Страхование как стратегическая сфера экономики // журнал «Экономика и статистика» - Т.: 1998. №1. с.26-28. (08.00.00; №1).
6. Шеннаев Х.М. Суғурта бозори нима? // «Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси» журнали. – Т.: 1998. №2. 9-12 б. (08.00.00; №1).
7. Шеннаев Х.М. Молиявий хизматлар бозоридаги рақобат муаммолари // «Бозор, пул ва кредит» журнали. – Т.: 2000. №10. 30-31 б. (08.00.00; №4).
8. Шеннаев Х.М. Страховая система Узбекистана: этапы становления // Журнал «Рынок, деньги и кредит». – Т.: 2004. №6. 26-29 б. (08.00.00; №4).
9. Шеннаев Х.М. Ўтиш даври иқтисодий таъсирида суғурта масаласи ва унинг истикболлари // «Бозор, пул ва кредит» журнали. – Т.: 2005. №3. 35-37 б. (08.00.00; №4).
10. Shennaev X.M. Ways of development of insurance market gains on components in the rejoins of the Republic of Uzbekistan // Journal of Advances in Management IT & Social Sciences. Vol.9, Issue 6, June 2019, ISSN: (2231-4571). p.28-31. (№23; SJIF-6.569).
11. Шеннаев Х.М. Пандемия даврида глобал суғурта сектори: рецессия давом этмоқда // «Молия ва банк иши» электрон илмий журнали. – Т.: 2020. №4. 97-107 б. (08.00.00; №17).
12. Шеннаев Х.М. Пандемия ва унинг Ўзбекистон суғурта бозорига таъсири: таҳлилий ёндашув // «Халқаро молия ва ҳисоб» илмий-электрон журнали.–Т.: 2020. №5. 13 б. <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/>. (08.00.00; №19).
13. Шеннаев Х.М. SOLVENCY II ва уни Ўзбекистон суғурта секторида жорий этиш истикболлари // «Молия ва банк иши» электрон илмий журнали. – Т.: 2020. №5. 27-38 б. (08.00.00; №17).
14. Shennaev X.M. The main directions of protection of insurance consumers in the current situation // SAARJ Journal on Banking & Insurance Research (SJBIR), Vol 9, Issue 6, November 2020, Impact Factor SJIF 2020=7.126. ISSN: 2319-1422, DOI: 10.5958/2319-1422.2020.00037.5. <https://saarj.com/wp-content/uploads/SJBIR-NOVEMBER-2020-FULL-JOURNAL.pdf>. p.32-37. (№23; SJIF-7.126).

15. Shennaev X.M. Regulation of Investment Activities of Insurers // Asian Journal of Multidimensional Research. Vol 9, Issue 11, November, 2020 Impact Factor: SJIF 2020 = 6.882. ISSN: 2278-4853 DOI: 10.5958/2278-4853.2020.00302. X. <https://www.tarj.in/images/download/ajmr/AJMR-NOVEMBER-2020-FULL-JOURNAL.pdf>. p.55-59. (№23; SJIF-6.882).

16. Shennaev X.M. The Impact of Insurance on Economic Growth // International Journal of Economics, Commerce and Management, United Kingdom, Impact Factor: 6.932, Vol. VIII, Issue 12, Dec 2020, ISSN 2348 0386. <http://ijecm.co.uk/wp-content/uploads/2020/12/81231.pdf>. p.512-525. (№23; SJIF-6.932).

17. Shennaev X.M. Peculiarities of Insurance Activity in Uzbekistan // ACADEMICIA: An International Multidisciplinary Research Journal, ISSN: 2249-7137 Vol. 10, Issue 12, December 2020 Impact Factor: SJIF 2020 = 7.13. DOI: 10.5958/2249-7137.2020.01728.0 <https://saarj.com/wp-content/uploads/ACADEMICIA-DECEMBER-2020-FULL-JOURNAL.pdf>. p.466-471. (№23; SJIF-7.13).

18. Шеннаев Х.М. Суғурта фаолиятини тартибга солишнинг халқаро тажрибаси // «Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar» ilmiy elektron jurnali. – Т.: 2020. № 6. 229-240 б. <http://iqtisodiyot.tsue.uz/yangisoni>. (08.00.00; №10).

19. Шеннаев Х.М. Суғурта фаолияти: назарий қоидалар, ёндашувлар ва тамойиллар // «Молия ва банк иши» электрон илмий журнали. – Т.: 2020. №6. 88-97 б. [https://journal.bfa.uz/maqola/BFA\\_maqola\\_6\\_son.pdf](https://journal.bfa.uz/maqola/BFA_maqola_6_son.pdf). (08.00.00; № 17).

20. Шеннаев Х.М. Суғурталовчилар фаолияти халқаро рейтинг агентликлари талқинида // «Молия ва банк иши» электрон илмий журнали. – Т.: 2021. №1. 55-66 б. (08.00.00; № 17).

21. Шеннаев Х.М. Суғурта хизматлари бозори: рақобат орқали тараққиётга // «Молия» илмий журнали. – Т.: 2021. №1. 152-158 б. (08.00.00; №12).

22. Шеннаев Х.М. Суғурта фаолиятининг шаффофлиги ва очиқлигини таъминлаш йўллари // «Халқаро молия ва ҳисоб» илмий-электрон журнали. – Т.: 2021. №2. 17 б. <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/>.(08.00.00. № 19).

23. Шеннаев Х.М. Ўзбекистонда суғурта фаолиятини халқаро стандарт ва меъёрларга мувофиқ такомиллаштириш // «Логистика ва иқтисодиёт» илмий электрон журнали. – Т.: 2021. №2. 477-485 б. (08.00.00. Ўзбекистон Республикаси Олий Аттестация комиссиясининг 2021 йил 27 февралдаги 293/6-сон қарори).

24. Шеннаев Х.М. Мамлакатнинг инвестициявий салоҳиятини юксалишида суғурта компанияларининг роли // Суғурта компаниялари инвестицион фаолиятини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари. Республика илмий-амалий конференция илмий мақола ва тезислари тўплами. 2020 йил 7 май. ЎЗМУ. – Т.: ЎЗМУ, 2020. 38-41 б.

25. Shennaev X.M. 上海合作组织保险业：单一市场. Insurance Sector of the Shanghai Cooperation organization: single market // International Conference “Scientific research of the SCO countries: synergy and integration” Part 2 - Participants’ reports in English. 2020. 2020年6月24日。中国北京, June 24, 2020.

Beijing, People's Republic of China. ISBN 978-5-905695-60-5.  
[http://naukarus.ru/public\\_html/wp-content/uploads/2020/Scientific%20research%20of%20the%20SCO%20countries%20-%20English%20Reports%20-%20June%2024%20-%20Part%202.pdf](http://naukarus.ru/public_html/wp-content/uploads/2020/Scientific%20research%20of%20the%20SCO%20countries%20-%20English%20Reports%20-%20June%2024%20-%20Part%202.pdf) p.20-26.

26. Шеннаев Х.М. Пандемия шаротида суғурта фаолияти: вазиятга бир назар // XII Халқаро иқтисодчилар форуми. «Пандемия шароитида ижтимоий-иқтисодий оқибатлар ва Ўзбекистон аҳолисининг камбағаллик даражасини қисқартириш» мавзuidaги халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. 2020 йил 27 октябрь // Т.: IFMR, 2020. 353-356 б.

27. Шеннаев Х.М. Ўзбекистон ва халқаро суғурта бозори: глобаллашув тараққиётга хизмат қилади // «Ўзбекистоннинг халқаро молия тизимида интеграциялашувини кучайтириш йўллари» мавзусидаги республика миқёсида ўтказилган илмий-амалий конференция материаллари тўплами. ТМИ, 2020 йил 14 ноябрь -Т.: Iqtisod-Moliya. 2020. 10-14 б.

## **II бўлим (II част; Part II)**

28. Шеннаев Х.М. Суғурта сизга нима беради? Илмий рисола. –Т.: Фан ва технологиялар маркази, 2003. 106 б.

29. Шеннаев Х.М. Государственное регулирование деятельности страховых компаний // газета «Банковские ведомости». – Т.: 1997. №22 4-10 июня. с.5.

30. Шеннаев Х.М. Ўзбекистоннинг суғурта соҳаси ислоҳоти // «Банк ахборотномаси» газетаси. – Т.: 1997. №25-26 (61-62), июль. 3 б.

31. Шеннаев Х.М. Реформирование страхового сектора Узбекистана: анализ и выводы // газета «Банковские ведомости». – Т.: 1997. №27-28 (63-64), 9-15 июля. с.13.

32. Шеннаев Х.М. Страховой рынок: институциональные аспекты // газета «Банковские ведомости». – Т.: 1997. №30 (66), 24-30 июля. с.4-5.

33. Шеннаев Х.М. Бозор шароитида суғурта бозори // «Мулқдор» газетаси. - Т.: 1996. №31 (94) 3-9 август.

34. Шеннаев Х.М. Ўзбекистонда суғурта бозори ривожланишининг асосий тенденциялари // «Мулқдор» газетаси. – Т.: 1997. №35 (98) 31 август - 6 сентябрь.

35. Шеннаев Х.М. Плата за риск // газета «Правда востока». – Т.: 1997. 17 июля.

36. Шеннаев Х.М. На рынке страховых услуг – большие перемены // газета «Банковские ведомости». – Т.: 1998. №39 сентябрь. с.7.

37. Шеннаев Х.М. Нашли друг друга // «Банковские ведомости». – Т.: 1999. №8 (147) 19-25 февраля.

38. Шеннаев Х.М. Непаханное поле страхования // газета «Налоговые и таможенные вести». – Т.: 1999. №7, 11-17 февраля. с.4.

39. Шеннаев Х.М. Монополияга қарши қонунларнинг молиявий хизматлар соҳасида ишлатилиши // «Хўжалик ва ҳуқуқ» журнали. – Т.: 2001. №1. 15-17 б.



40. Шеннаев Х.М., Холмахмадов Х.А. Суғурта қонунчилигидаги ўзгаришлар ёки «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонун лойиҳаси хусусида // «Ўзбекистон овози» газетаси. – Т.: 2002. №19. 12 феврал. 3 б.
41. Шеннаев Х.М., Холмахмадов З.А. 9-модда таҳрирга муҳтож // «Халқ сўзи» газетаси. – Т.: 2002. №42 (2870) 28 февраль. 2 б.
42. Шеннаев Х.М., Холмахмадов З.А. Суғурта қонунчилиги мутахассислар нигоҳида // «Бозор, пул ва кредит» журналі. – Т.: 2002. №2. 66 б. (08.00.00; №4).
43. Маликов Т.С., Шеннаев Х.М. Суғуртанинг афзаллиги акс этсин. // «Халқ сўзи» газетаси. –Т.: 2002. №72 (2900) 4 апрель. 2 б.
44. Шеннаев Х.М., Насиров С. Гаровни баҳолаш ва суғурталаш: қандай муаммолар бор? // «Мулкдор» газетаси. – Т.: 2003 йил 27 июнь.
45. Маликов Т.С., Шеннаев Х.М. Суғурта ва унинг афзаллиги нимада? // «Жамият ва бошқарув» журналі. – Т.: 2003. №3. 37-39 б. (08.00.00; №8).
46. Шеннаев Х.М. Развитие системы страхования в Узбекистане // Журнал «Актуальные проблемы современной науки». – М.: 2004. №2. с.134-136.
47. Шеннаев Х.М., Нуруллаев А.С. Страхование в Узбекистане: некоторые проблемы и пути его решения // Журнал «Современные аспекты экономики». – М.: 2004. №4.
48. Шеннаев Х.М., Абдурахмонов К.Х. Инвестиционная деятельность страховых компаний // Журнал «Рынок, деньги и кредит».-Т.: 2004. №5. с.41-44. (08.00.00. №4).
49. Шеннаев Х.М., Шамсуддинов Б. Суғурта. Суғурта компанияси. Суғурта хизматлари бозори. // Ўзбек Миллий энциклопедияси 8-жилд. – Т.: «Ўзбек Миллий энциклопедияси», 2004 й. 182-184 б.
50. Шеннаев Х.М., Жўраева У.У. Суғурта фаолиятида актуар ҳисоб-китоблар аҳамияти // «Бозор, пул ва кредит» журналі. – Т.: 2006. №10. 52-53 б. (08.00.00; №4).
51. Шеннаев Х.М., Жўраева У.У. Медицинское страхование: мировой опыт и проблемы развития в Узбекистане // Журнал «Вопросы экономических наук». –М.: 2007. №2. с.218-219.
52. Шеннаев Х.М., Икромов О.Г. Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозори: ривожланиш тенденциялари ва истиқболлари // «Молия» илмий журналі – Т.: 2008. №1. 36-48 б. (08.00.00; №12).
53. Шеннаев Х.М. Страхование иностранных инвестиций на международном масштабе // Журнал «Экономика и финансы». – М.: 2008. №12. с.26-27.
54. Шеннаев Х.М. Вопросы создания современной страховой индустрии в Узбекистане. Инновационные горизонты. Сборник научных и методических трудов. Под.ред. Д.Г.Арсеньева, Г.Р.Асатовой, В.В.Краснощекова. - СПб.: СПбГПУ, 2008. с.59-61.
55. Shennayev X.M., Namrayev A. O'zbekistonda qayta sug'urtaning holati // «Молия» илмий журналі. – Т.: 2013. №2. 83-88 б. (08.00.00; №12).

56. Шеннаев Х.М., Запарходжаев Д. Суғурта маҳсулотларини сотилишининг ўзига хос хусусиятлари // «Молия» илмий журнали. – Т.: 2013. №2. 65-69 б. (08.00.00; №12).

57. Шеннаев Х.М. Рынок страховых услуг и его роль в социально-экономическом развитии государства // Журнал «Вестник современной науки». – М.: 2015. №8. с.90-92.

58. Шеннаев Х.М. Перспективы развития страхового рынка Республики Узбекистан в условиях модернизации экономики // Журнал «Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук». – М.: 2015. №9. с.169-171.

59. Шеннаев Х.М. Перспективы развития страхового рынка Республики Узбекистан в условиях модернизации экономики // Журнал «Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук». 2015. №9-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-strahovogo-rynka-respubliki-uzbekistan-v-usloviyah-modernizatsii-ekonomiki> (дата обращения: 09.01.2021).

60. Shennaev X.M., Matiyazova S.R. The Impact of the Covid-19 Pandemic on the Insurance Market // International Journal of Psychosocial Rehabilitation, Vol. 24, Issue 04, 2020. ISSN: 1475-7192. DOI: 10.37200/IJPR/V24I4/PR2020459. [https://www.academia.edu/43527842/Shen-naev\\_Kh\\_M.-p.6502-6509](https://www.academia.edu/43527842/Shen-naev_Kh_M.-p.6502-6509).

61. Shennaev X.M., Nurullaev A., Khalikulova G., Mavrulova N. Insurance System and Improvement of Its Mechanism // International Journal of Advanced Science and Technology, Vol. 29, No. 7, (2020), ISSN: 2005-4238, pp.7879-7890. (№17; CGIJ OAJI -0.251).

62. Шеннаев Х.М. Суғуртанинг ривож учун икки тараф ҳам масъул // «Янги Ўзбекистон» газетаси. – Т.: 2020. №91 (91) 24 май. 4 б.

63. Шеннаев Х.М. Страхование в системе небанковских финансовых учреждений Узбекистана // Тезисы докладов Пятнадцатого международного Плехановских Чтений (27 апреля 2002 г.). - М.: изд. Рос.экон.акад., 2002 г. с.453-455.

64. Шеннаев Х.М. Система «Зеленая карта» и возможности ее использования в Узбекистане // Тезисы докладов Международной научно-практической конференции. БФА. – Т.: 3 мая 2002 г.

65. Шеннаев Х.М. Қишлоқ хўжалигини ривожланишида нобанк молиявий институтларининг роли // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида республика қишлоқ хўжалигини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари» мавзусидаги илмий-амалий конференция маърузалар тўплами. 2002 йил 10-11 июнь. – Т.: БИИТИ, 2002 й. 142-146.

66. Шеннаев Х.М. Банкдан ташқари молия муассасаларини солиққа тортишнинг айрим жиҳатлари // «Халқаро иқтисодий муносабатларни ривожлантиришда солиқ механизми» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 2002 йил 16-17 октябрь. – Т.: Солиқ ва божхона органлари академияси, 2002 й. 167-170 б.

67. Шеннаев Х.М. Ўзбекистонда кичик ва ўрта бизнес субъектларини суғурта қилиш муаммолари // «Ўзбекистон Республикаси иқтисодиёти: ислохотларни чуқурлаштириш ва эркинлаштириш» мавзусидаги халқаро

илмий-амалий анжуманнинг маърузалар тўплами. 22-23 октябрь 2002 й.-Т.: ТДИУ, 2002. 180-182 б.

68. Шеннаев Х.М. Суғурта ва уни деҳқон хўжаликлари молиявий барқарорлигини таъминлашдаги аҳамияти // «Иқтисодий эркинлаштириш ва аграр ислохотларни чуқурлаштириш шароитида деҳқон хўжаликларини ривожлантириш муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция маърузалар тўплами (23-24 май 2003 йил). – Т.: БИИТИ, 2003. 89-92 б.

69. Шеннаев Х.М. Страхование как метод управления банковскими рисками // «Ўзбекистон банк-молия тизимини ислох қилишни чуқурлаштириш муаммолари ва унинг иқтисодий ривожланишига таъсирини кучайтириш» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 2003 йил 3 июнь. БМА. – Т.: Молия. 2003. с.420-423.

70. Шеннаев Х.М. Ижтимоий сиёсат ва суғурта // «Иқтисодий эркинлаштириш шароитида кучли ижтимоий сиёсат ва инсон омилининг ривожланиши» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами. 16 сентябрь 2003 й. – Т.: Ўзбекистон Миллий университети, 2003. 219-221 б.

71. Шеннаев Х.М. Суғурта ташкилотларини солиққа тортишдаги муаммолар // «Солиқ органлари кадрларини тайёрлаш тизимидаги таълим жараёнига янги педогогик технологияларни жорий этишнинг илмий асослари» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 2003 йил 10-12 ноябрь. - Т.: Солиқ академияси, 2003. 252-253 б.

72. Шеннаев Х.М., Нуруллаев А.С. Фермер хўжаликлари мол-мулкани суғурталашнинг ҳозирги ҳолати ва ривожлантириш истиқболлари // «Иқтисодий эркинлаштириш шароитида солиқ тизими ва суғурта фаолиятини такомиллаштириш йўллари» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 2004 йил 11-12 февраль. ТМИ. – Т.: ТМИ, 2004. 279-282 б.

73. Шеннаев Х.М. Суғуртанинг баъзи назарий масалалари // «Иқтисодий эркинлаштириш шароитида солиқ тизими ва суғурта фаолиятини такомиллаштириш йўллари» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 2004 йил 11-12 февраль. ТМИ. – Т.: ТМИ, 2004. 311-313 б.

74. Шеннаев Х.М. АҚШ суғурта тизими // «Иқтисодий эркинлаштириш шароитида солиқ тизими ва суғурта фаолиятини такомиллаштириш йўллари» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 2004 йил 11-12 февраль. ТМИ. – Т.: ТМИ, 2004. 322-325 б.

75. Шеннаев Х.М., Рўзиев Ж.Т. Основные теоретические положения страхования: новые подходы // Тезисы докладов Международной научно-практической конференции «Семнадцатые Плехановские Чтения».- М.: 21 апреля 2004 г. с.317-318.

76. Шеннаев Х.М. Особенности регулирования рынка страховых услуг в некоторых странах СНГ // Тезисы докладов Международной научно-

практической конференции «Семнадцатые Плехановские Чтения».- М.: РЭА, 21 апреля 2004 г. с.324-326.

77. Шеннаев Х.М. Ўзбекистонда аҳолининг банкдаги жамғармаларини суғурталаш хусусида // «Ўзбекистон банк тизимини ислоҳ қилиш ва эркинлаштиришнинг асосий йўналишлари» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 30 апрель 2004.-Т.:ТМИ, 2004. 110-111 б.

78. Шеннаев Х.М., Нуруллаев А.С. Қишлоқ хўжалигида чорва молларини суғурталашнинг долзарб масалалари // «Бозор иқтисодиёти шароитида қишлоқ хўжалигида ресурслардан фойдаланиш самарадорлигини ошириш» мавзусида 2004 йил 21-22 май кунлари ўтказилган халқаро илмий-амалий конференция маърузалари тўплами. – Т.: ЎзБИИТИ, 2004. 141-142 б.

79. Шеннаев Х.М. Диверсификация деятельности страховых компаний // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Проблемы повышения эффективности финансово-кредитных механизмов в обеспечении экономического роста Республики Узбекистан». БФА. 25 мая 2004 г. – Т.: Молия, 2004. с.242-246.

80. Маликов Т.С., Шеннаев Х.М. Взаимоотношения страховых компаний с бюджетом // Доклады выступлений на международной научно-практической конференции на тему: «Актуальные проблемы и перспективы развития финансовых отношений». – Т.: ТФИ и ЦНБП МФ РУз, 24-26 мая 2004 г. с.75-77.

81. Шеннаев Х.М. Суғурта-тадбиркорликнинг муҳим шакли // «Миллий иқтисодиёт соҳаларида халқаро тажрибани ўрганиш ва уни кичик бизнес, хусусий тадбиркорликни ривожлантиришда татбиқ этиш» мавзусидаги илмий-амалий анжуманнинг маърузалар тўплами. ТДИУ.-Т.: 2004 йил ноябрь.

82. Маликов Т.С., Шеннаев Х.М. Кредит рискни суғурталашнинг ҳозирги ҳолати ва уни таҳлил этиш // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида корхоналарнинг рақобатбардошлигини ошириш муаммолари» мавзусидаги илмий семинар материаллари. ЎЗР ФА иқтисодиёт институти. 2004 йил 14-15 декабрь. – Т.: ТМИ, 2004. 12-14 б.

83. Шеннаев Х.М. Аудиторлар касбий жавобгарлигини суғурталашнинг ўзига хос хусусиятлари // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида Ўзбекистон Республикаси суғурта бозорини ривожлантириш» мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман маърузалар тўплами (28 декабрь 2004). – Т.: ТДИУ, 2004. 24-26 б.

84. Шеннаев Х.М. Францияда суғурта фаолияти ва уни давлат томонидан тартибга солиниши // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида Ўзбекистон Республикаси суғурта бозорини ривожлантириш» мавзусидаги илмий-амалий анжуман материаллари. ТДИУ. – Т.: 28 декабр 2004 йил.

85. Шеннаев Х.М. Суғурта тизими учун кадрлар тайёрлашнинг ҳозирги ҳолати ва ривожланиш истиқболлари // Тезисы докладов международной научно-практической конференции на тему: «Управление персоналом в государственных организациях и коммерческих структурах». 24 декабря 2004 г.- М.: изд. РЭА, 2004 г. 73-74 б.

86. Шеннаев Х.М. Миллий иқтисодиёт ўсишини рағбатлантиришда суғуртанинг роли // «Иқтисодиётни модернизациялаш ва ислоҳ этиш –

барқарор ўсишни таъминлашнинг бош йўли» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани маърузалар тезислари. ТДИУ, 2005 йил 16 апрель. – Т.: ТДИУ, 2005. 135-137 б.

87. Шеннаев Х.М. Некоторые аспекты страхования иностранных инвестиций в современных условиях // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида ташқи иқтисодий фаолиятнинг роли» мавзусидаги халқаро илмий-амалий анжумани маърузалар тезислари. 24 май 2005 йил. ТДИУ. – Т.: ТДИУ, 2005. с.118-119.

88. Шеннаев Х.М. Особенности страхования в переходной экономики (на примере Республики Узбекистан) // Тезисы и доклады Международной научно-практической конференции на тему: «Социально-экономические проблемы переходной экономики (опыт, обобщения, закономерности)». 3-4 июня 2005 г. - Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 2005. с.65-67.

89. Шеннаев Х.М. Акциядорлик жамиятларининг инвесторлар олдидаги жавобгарлигини суғурталашнинг зарурлиги // «Ўзбекистон Республикаси банк ва молия тизимларида ислохотларни чуқурлаштириш муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари. 2005 йил 15 июнь. БМА. – Т.: Молия, 2005. 128-129 б.

90. Шеннаев Х.М. Иқтисодиётни эркинлаштириш ва унинг суғурта муносабатларига таъсири // «Миллий иқтисодиёт тармоқларини ислох қилиш ва барқарор ривожланиш муаммолари» мавзусидаги илмий-амалий анжуманининг тезислар тўплами (10 ноябрь 2005 йил). – Т.: ТДИУ, 2005. 83-84 б.

91. Shennayev X.M., Temirxodjayeva A. Development of the national insurance system // «Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида бюджет-солиқ тизимининг долзарб масалалари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани маърузалар тезислари (декабрь 2005). – Т.: ТДИУ, 2005. р.115-117.

92. Шеннаев Х.М. Экономическое содержание платежеспособности страховой компании // Тезисы докладов Девятнадцатого Международного Плехановских Чтений на тему: «Образование и социально-экономическое развитие в начале третьего тысячелетия». Тезисы докладов (2 февраля 2006 г.). Ч.1. – Выездная сессия в г. Ташкенте. – М.: Изд-во Рос.экон.акад., 2006 г. с.259-260.

93. Шеннаев Х.М. Ўзбекистонда суғурта бозори ривожланишининг ўзига хос хусусиятлари // «Иқтисодий тараққиётга эришишда солиқ сиёсатини янада такомиллаштириш йўллари» мавзуидаги республика илмий-амалий конференция материаллари. 2006 йил 4 март.-Т.: Iqtisod-Moliya, 2006.

94. Шеннаев Х.М., Кенжаев И.Ф. Суғурталовчи ва миждоз ўртасидаги муносабатларни такомиллаштириш йўллари // «Иқтисодий тараққиётга эришишда солиқ сиёсатини янада такомиллаштириш йўллари» мавзуидаги республика илмий-амалий конференция материаллари. 2006 йил 4 март.-Т.: Iqtisod-Moliya, 2006.

95. Шеннаев Х.М., Атаева Г. Страхование банковских рисков // «Иқтисодий тараққиётга эришишда солиқ сиёсатини янада такомиллаштириш

йўллари» мавзуидаги республика илмий-амалий конференция материаллари. 2006 йил 4 март.-Т.: Iqtisod-Moliya, 2006.

96. Шеннаев Х.М. Страхование как фактор развития ипотечного кредитования // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Ипотечное кредитование: международный опыт, проблемы и перспективы развития». 11-12 мая 2006 г. БФА. – Т.: Молия, 2006. с.162-164.

97. Шеннаев Х.М., Кенжаев И.Ф. Суғурта компанияларининг инвестиция фаолияти ва уни солиққа тортиш муаммолари // «Ўзбекистон Республикаси солиқ тизимини ислоҳ қилишнинг тамойиллари ва асосий йўналишлари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари. 2006 йил 29-30 май. – Т.: Солиқ академияси, 2006. 169-170 б.

98. Шеннаев Х.М. Тадбиркорлик тизимида суғурта ва унинг ўзига хос хусусиятлари // «Мустақиллик йилларида Ўзбекистон Республикаси банк-молия тизимининг ривожланиши» мавзуидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари. БМА. 2006 йил 4 ноябр.-Т.: Молия, 2006.

99. Шеннаев Х.М. Некоторые вопросы развития страхования в Узбекистане // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Разработка, оценка эффективности и реализация инвестиционных и инновационных проектов». 14-16 ноября 2006 г. – Т.: Iqtisod-moliya, 2006. с.61-63.

100. Шеннаев Х.М., Темирходжаева А. Страховая индустрия: по пути модернизации и развития // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Разработка, оценка эффективности и реализация инвестиционных и инновационных проектов». 14-16 ноября 2006 г. – Т.: Iqtisod-moliya, 2006. с.63-65.

101. Шеннаев Х.М. Пул-кредит сиёсати ва суғуртанинг ўзаро алоқадорлик жиҳатлари // «Банк тизимини ислоҳ қилиш ва эркинлаштиришнинг устувор йўналишлари» мавзусидаги II республика анъанавий илмий-амалий конференцияси материаллари. – Т.: Тошкент молия институти, 2006. 133-134 б.

102. Шеннаев Х.М. Проблемы обязательного страхования в Узбекистане // Тезисы докладов Двадцатого Международного Плехановских Чтений на тему: «Актуальные проблемы экономического развития в современных условиях». Тезисы докладов (6 апреля 2007 г.). – Выездная сессия в г. Ташкенте. – М.: Изд-во Рос.экон.акад., 2007. с.349-350.

103. Шеннаев Х.М. Инвестицион рискларни суғурталаш муаммолари // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Дальнейшее углубление реформ в банковско-финансовой системе Узбекистана». 29 сентября 2007 г.- М.: МГЭИ, 2007. 129-131 б.

104. Шеннаев Х.М., Саидахмедов Ф.А. Перестрахование как важнейшее условие финансовой устойчивости страховой компании // «Социально-экономические проблемы развития интеграционных процессов в условиях либерализации национальной экономики». Сборник научных трудов. – Т.: ТФИ-МГЭИ, 2008. с.215-217.

105. Шеннаев Х.М. Повышение роли государства в развитии страхования в Узбекистане // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Международный опыт создания финансово-промышленных групп и проблемы совершенствования корпоративного управления в Узбекистане». 22 мая 2008 г.-М.: МГЭИ, 2008. с.224-226.

106. Шеннаев Х.М. Суғурта ташкилотларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш муаммолари // «Худудларни ижтимоий-иқтисодий ривожланишида молиянинг роли» мавзусидаги республика илмий-назарий конференция маърузалар тўплами. - Т.: Iqtisod-Moliya, 2009.

107. Шеннаев Х.М. Жаҳон молиявий-иқтисодий инқирози ва уни халқаро суғурта ташкилотлари фаолиятига таъсири // ОТ-Ф7-004 «Молия инженериясининг назарий-методологик асослари ва қўлланиш йўналишлари» мавзусидаги илмий-амалий конференция материаллари (2010 йил 5 март).-Т.: ТМИ, 2010. 216-218 б.

108. Шеннаев Х.М. Страховая защита имущественных интересов населения в условиях мирового финансового кризиса // Тезисы и доклады международной научно-практической конференции на тему: «Трансформация экономических отношений в условиях преодоления последствий глобального финансово-экономического кризиса». МГУ, 26 марта 2010 г. – М.: МГУ, 2010. с.242-243.

109. Шеннаев Х.М. Суғурта фаолиятини давлат томонидан қўллаб-қувватлашнинг асосий йўналишлари // «Иқтисодиётни модернизациялаш ва диверсификациялаш шароитида бюджет-солиқ сиёсатини такомиллаштириш муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами (2010 йил 21-22 май). – Т.: Солиқ академияси, 2010. 24-26 б.

110. Шеннаев Х.М. Инвестицион лойиҳаларни комплекс суғурталаш муаммолари // «Инқирозга қарши чоралар дастурини амалга ошириш ва инқироздан кейинги барқарор ривожланишни таъминлашда банк-молия тизимининг ўрни» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари. БМА, 2010 йил 21 май. – Т.: Молия, 2010. 282-284 б.

111. Шеннаев Х.М. Суғурта тизимининг ривожланишида солиқ имтиёзларининг ўрни // «Солиқ тизимини такомиллаштириш йўналишлари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари. ТМИ, 2011 йил 26 февраль. – Т.: ТМИ, 2011. 49-50 б.

112. Шеннаев Х.М., Абдуллаев Э.А. Солиқ юкини легаллаштиришда суғуртанинг ўрни ва роли // «Солиқ тизимини такомиллаштириш йўналишлари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари. ТМИ, 2011 йил 26 февраль. – Т.: ТМИ, 2011. 94-96 б.

113. Шеннаев Х.М. Банк рискларини суғурталаш тизимини такомиллаштириш йўллари // «Халқаро талаблар асосида тижорат банклари фаолиятини рейтинг баҳолаш» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани тезислар тўплами. ТДИУ. – Т.: Иқтисодиёт, 2011. 115-118 б.

114. Шеннаев Х.М. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни суғурта йўли билан ҳимоя қилишнинг долзарб масалалари // «Мамлакатимизни янгилаш ва модернизация қилиш шароитида кичик бизнес ва хусусий

тадбиркорликни ривожлантиришда солиқ тизимининг ролини ошириш масалалари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжумани маъруза тезислари тўплами. ТДИУ, 2011 йил 16 март.–Т.: Иқтисодиёт, 2011. 196-197 б.

115. Шеннаев Х.М., Сотволдиева Р. Тадбиркорликни ривожлантиришда суғурта хизматининг ўрни ва долзарблиги // «Бюджет ижросига ғазначилик тизимини жорий этишнинг долзарб муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами. ТМИ, 2011 йил 9 апрель. – Т.: Iqtisod-moliya, 2011. 321-322 б.

116. Шеннаев Х.М. Ўзбекистон ҳудудларида суғурта бозори ривожланишининг умумий тенденциялари // «Ўзбекистонда суғурта бозорининг ривожланиш истиқболлари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари. 2012 йил 28 февраль. ТМИ. – Т.: ТМИ, 2012. 346-349 б.

117. Шеннаев Х.М., Дияров А. Актуарий тушунчаси ва унинг фаолият йўналиши // «Ўзбекистонда суғурта бозорининг ривожланиш истиқболлари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари. 2012 йил 28 февраль. ТМИ. – Т.: ТМИ, 2012. 183-186 б.

118. Шеннаев Х.М. Банк омонатларини суғурталашнинг халқаро амалиёти // «Халқаро норма ва стандартларга мос равишда банк фаолиятини такомиллаштириш» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. ТМИ. 2012 йил 31 октябрь.- Т.: ТМИ, 2012. 278-280 б.

119. Шеннаев Х.М., Базаров З.Х. Ипотека суғуртаси механизми самарадорлигини ошириш йўллари // «Хорижий инвестицияларни жалб этишда банкларнинг роли» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция тезислари тўплами. ТМИ. 2013 йил 23 май. – Т.: ТМИ, 2013. 263-264 б.

120. Шеннаев Х.М. Иқтисодиёт рақобатбардошлигини оширишда суғуртанинг аҳамияти // «Минтақаларни барқарор ривожлантириш ва миллий иқтисодиётнинг ҳудудий мувозонатлигини таъминлаш масалалари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари. ТМИ. – Т.: Iqtisod-moliya, 2013. 17-20 б.

121. Шеннаев Х.М. Суғурта бозорида рақобат ва уни ривожлантириш масалалари // «Иқтисодиётнинг етакчи тармоқларини модернизациялаш ва рақобатбардошлигини ошириш ҳамда унинг суғурта хизматлари бозорини такомиллаштиришдаги ўрни» мавзусидаги грант доирасидаги илмий-амалий конференция материаллари. ТМИ. 2017 йил 28 ноябрь. – Т.: ТМИ, 2017. 4-6 б.

122. Шеннаев Х.М. Суғурта хизматларининг кўлами ва сифатини ошириш - соҳани ислоҳ қилишнинг муҳим шarti // «Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ишлаб чиқариш инфратузилмасини мутаносиб ривожлантиришнинг асосий йўналишлари» мавзусидаги грант доирасидаги илмий-амалий конференция материаллари. – Т.: ТМИ, 2017. 13-15 б.

123. Shennayev X.M. Sug'urta faoliyatida marketing va uni amalga oshirish // «Иқтисодиётнинг асосий тармоқларини модернизациялаш орқали рақобатбардошлигини оширишнинг фундаментал асослари» (грант



тадқиқотлари доирасидаги илмий-амалий конференция материаллари), Тошкент молия институти, 2018 йил 9 ноябрь. – Т.: ТМИ, 2018. 36-37.

124. Шеннаев Х.М. Противодействие легализацию доходов, полученных преступных путем-как форма обеспечения экономической безопасности // Материалы международной научно-практической конференции на тему: «Экономическая безопасность: состояние и перспективы». 2-3 мая 2018 г. Сумгаитский государственный университет (Азербайджанская Республика). – СумГУ.: 2018. с.477-479.

125. Шеннаев Х.М. Суғурта соҳасида рақобатнинг ўрни ва аҳамияти // «Миллий иқтисодиётда суғурта тизимини модернизациялашнинг устувор йўналишлари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. ЎЗМУ, 2019 йил 26 апрель. – Т.: Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi, 2019. 77-80 б.

126. Шеннаев Х.М. Суғурталовчиларнинг инвестицион жараёнлардаги иштирокини кенгайтириш йўналишлари // «Ўзбекистоннинг жаҳон молия бозорига интеграциялашуви: асосий тенденциялар, муаммолар ва истиқболлар» мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари. 2019 йил 25 октябрь. Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси. – Т.: Молия, 2019. 594-597 б.

127. Шеннаев Х.М. Суғуртанинг макроиқтисодий барқарорликни мустаҳкамлашдаги аҳамияти // «Макроиқтисодий барқарорликни мустаҳкамлашнинг ўрта муддатли истиқболида давлат молиясини ислоҳ қилишнинг устувор йўналишлари» мавзусидаги республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. 2019 йил 30 октябрь. - Т.: Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Давлат бошқаруви академияси, 2019. 39-41 б.

128. Шеннаев Х.М. «Big data» технологияларидан суғурта фаолиятида фойдаланиш: АҚШ тажрибаси ва уни Ўзбекистонда қўллаш имкониятлари // «Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантириш ва рақамлаштириш масалалари» (Илмий-амалий конференция материаллари). - Т.: ТМИ 2020 йил 7 февраль. 4-8 б.

129. Шеннаев Х.М. Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллашнинг баъзи масалалари // The International Online Conference Proceeding's on "Digital economy: impacts, challenges and prospects". April 23, 2020. - Tashkent, Management Development Institute of Singapore in Tashkent. 2020, p.161-163.

130. Шеннаев Х.М. Суғурта компаниялари - фаол институционал инвестор сифатида // Ўзбекистон молия бозорини ривожлантиришда инвестиция фондларининг жозибадорлигини ошириш. Республика илмий-амалий конференция илмий мақола ва тезислари тўплами (2020 йил 29 апрел). – Т.: ТДИУ, 2020. 561-564 б.

131. Шеннаев Х.М. Суғурта хизматлари кўрсатишнинг инновацион йўналишлари // «Иқтисодиёт тармоқлари ва соҳаларига инновацияларни жорий этиш механизмларини такомиллаштириш» мавзусидаги республика

онлайн илмий-амалий конференция тезислар тўплами (2020 йил 15 май). БМА. – Т.: Молия, 2020. 408-411 б.

132. Шеннаев Х.М., Усмоналиев Б.У. Суғурта соҳасини рақамлаштиришнинг ўзига хос хусусиятлари // «Рақамли иқтисодиётни шакллантиришнинг хориж тажрибасидан самарали фойдаланиш йўллари» мавзусида халқаро миқёсидаги онлайн илмий-амалий конференцияси тезислар тўплами (2020 йил 20 май). – Т.: ТМИ, 2020. 80-83 б.

133. Шеннаев Х.М. Ўзбекистонда ҳаёт суғуртаси ва уни ривожлантириш масалалари // «Ўзбекистонда илмий-амалий тадқиқотлар» мавзусидаги республика 17-қўп тармоқли илмий масофавий онлайн конференция материаллари тўплами, 30 июнь, 2020 йил. – Т.: Tadqiqot, 2020. 61-64 б.

134. Шеннаев Х.М. Замоनावий суғурта архитектураси – инновацион ривожланишга муҳтож. «Ўзбекистонни 2030 йилгача инновацион ривожлантириш: янги молия архитектураси» мавзусидаги халқаро онлайн илмий-амалий конференция тезислар тўплами. БМА, 2020 йил 26 октябрь – Т.: Молия, 2020. 59-61 б.

135. Шеннаев Х.М. Суғурта маркетингида рақамли технологиялардан фойдаланиш йўллари // «Инновацион иқтисодиёт шароитида замоनावий маркетинг концепцияларидан фойдаланиш». Республика онлайн илмий-амалий конференцияси илмий мақола ва тезислар тўплами. (2020 11 ноябрь). - Т.: ТДИУ, 2020. 663-665 б.

136. Шеннаев Х.М. Ўзбекистоннинг Ҳаракатлар стратегияси асосида суғурта фаолиятини ривожлантириш. // «Ўзбекистон Республикасининг Ҳаракатлар стратегияси: макроиқтисодий барқарорлик, инвестицион фаоллик ва инновацион ривожланиш истиқболлари» мавзусидаги халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари тўплами. 4-шўъба. 2020 йил 10–11 декабрь. ТДИУ. - Т.: «Маънавият», -2020. 464-468 б.

137. Шеннаев Х.М. Рақамли иқтисодиёт шароитида суғурта компанияларининг корпоратив бошқарув тизимини такомиллаштириш. // «Рақамли иқтисодиёт: Ўзбекистонда ривожлантириш истиқболлари ва жаҳон амалиёти». Халқаро илмий-амалий онлайн конференция материаллари – Т.: Бизнес ва тадбиркорлик олий мактаби, 2020. 158-162 б.

138. Shennaev X.M. Insurance is an Important Factor of Tourism Development on the Silk Road. // International Conference: “Contemporary Approaches and Intercultural Communications in Development of Tourism on Silk Road”. Published by Research Support Center Conference materials. 22 December 2020. Silk Road International University of Tourism. <https://doi.org/10.47100/conferences.v1i4.873>. <http://journals.e-science.uz/index.php/conferences/issue/view/24>. p.12-17.

139. Шеннаев Х.М. Цифровое страхование: состояние и перспективы развития в Узбекистане. // «Тенденции и перспективы инновационного развития в условиях цифровой экономики»: материалы Международной научно-практической видеоконференции (Екатеринбург-Ташкент, 14 января 2021 г.). - Уральский государственный экономический университет, Ташкентский финансовый институт — Екатеринбург-Ташкент: Iqtisod-Moliya, 2021. с.254-257.

Автореферат «Молия» журналида тахрирдан ўтказилди  
(7.07.2021)

Босишга рухсат этилди: 14.07.2021 йил.  
Бичими 60x84 1/16, «Times New Roman»  
Горнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табағи 3,2. Адади: 100. Буюртма: № 5.

«DAVR MATBUOT SAVDO» МЧЖ  
босмахонасида чоп этилди.  
100198, Тошкент, Қўйлик, 4-мавзеси, 46.

