

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ

ХАМРОЕВ МЕХРОЖ СИРОЖХОНОВИЧ

**СУҒУРТА ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИНИНГ ИННОВАЦИОН
ФАОЛИЯТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

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

Тошкент - 2021

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (Doctor of Philosophy)
диссертацияси автореферати мундарижаси**

**Оглавления автореферата диссертации доктора философии (Doctor of
Philosophy) по экономическим наукам**

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (Doctor of
Philosophy) on economical sciences**

Хамроев Мехрож Сирожхонович

Суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолиятини
такомиллаштириш..... 3

Хамроев Мехрож Сирожхонович

Совершенствование инновационной деятельности рынка страховых
услуг..... 27

Khamroev Mehroj Sirojkhonovich

Improving the innovative activity of the insurance services
market 51

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ
List of published works..... 56

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ
ҲУЗУРИДАГИ ИЛМий ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМий КЕНГАШ**

САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ

ХАМРОЕВ МЕХРОЖ СИРОЖХОНОВИЧ

**СУҒУРТА ХИЗМАТЛАРИ БОЗОРИНИНГ ИННОВАЦИОН
ФАОЛИЯТИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

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

Тошкент - 2021

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2019.4.PhD/Iqt1166 рақам билан руйхатга олинган.

Диссертация Самарканд иқтисодиёт ва сервис институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (узбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида (www.issue.uz) ва "ZiyoNET" Ахборот-таълим порталида (www.ziyo.net.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:

Зайналов Жаҳонгир Расулович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар:

Бурханов Ақтам Усманович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Юлдашев Обиддин Тошмурзаевич
иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

Етакчи ташкилот:

Тошкент молия институти

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/10.12.2019.1.16.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2021 йил «18» 12 соат 1138 дақи мажлисида бўлиб утади. Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кучаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@issue.uz.

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университетининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (1096 рақами билан руйхатга олинган). Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кучаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: info@issue.uz.

Диссертация автореферати 2021 йил «3» 12 кун тарқатилди.
(2021 йил «3» 12 дақи 38 рақамли реестр баённомаси).



Н.Х.Жумаев

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

Б.Т.Бердияров

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

С.К.Худойқулов

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

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Дунёда суғурта хизматларига бўлган талаб мунтазам равишда ортиб бормоқда, буни глобал иқлимнинг ўзгариши, технологик инновацияларнинг ривожланиши, кибер рискларнинг тобора авж олиши ҳамда пандемия оқибатларининг юзага келиши билан тавсифлаш мумкин. «Суғурта хизматлари бозори тез суръатларда ривожланмоқда, бунга бизнеснинг янги йўналишлари пайдо бўлаётгани, хизмат кўрсатиш соҳасига инновацияларнинг татбиқ этилаётгани сабаб бўлмоқда»¹. «Ривожланган давлатларда аҳоли жон бошига тўғри келадиган суғурта мукофоти миқдори 847 еврога ташкил этиб, йиллик ўртача 127,2 фоизга ўсмоқда»². Бу кўрсаткичнинг ўсиш динамикасини ошириш суғурта бозорининг ўзига хос хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда фаолият самарадорлигини унинг инновацион ривожланиши асосида таъминлаш, хусусан, суғурта фаолиятини ташкил этиш сифатини ошириш, соҳада инновацион лойиҳаларни амалга ошириш имкониятларини ошириш борасида илмий изланишларни жадаллаштириш зарурлигидан далолат беради.

Жаҳонда суғурта хизматлари бозорида инновацияларни яратиш ва қўллашнинг суғурта компанияларининг рақобатбардошлиги ошиши, суғурта майдонининг кенгайиши, шу билан бирга молиявий барқарорлиги таъминланишига таъсири бўйича халқаро амалиётда кенг қамровли тадқиқотлар олиб борилмоқда. Ушбу тадқиқотлар суғурталовчилар фаолиятида анъанавийлик тамойилидан янгилик киритиш тамойилиги ўтиш орқали суғурта хизматлари бозорида янги услубда намоён бўлиш, потенциал мижозларга кенг турдаги ва эҳтиёжбоп маҳсулотларни таклиф этишни назарда тутди. «Инновацион салоҳият, инновацион фаоллик ва инновацион рисклар суғурта компаниясининг инновацион фаолиятига бевосита ёки билвосита таъсир кўрсатадиган ички ва ташқи омилларни шакллантиради»³. Суғурталовчиларнинг стандарт суғурта хизматларини тақдим этиши, аҳолининг талабларини инобатга олмаслик ва маркетинг тадқиқотларини амалга оширмаган ҳолда анъанавий турда фаолият юритиши рақобатчилар орасида ўз мавқеини йўқотишига, иш юритиш харажатлари миқдори ошишига олиб келиши мумкин. Суғурта амалиётида анъанавий суғурта фаолиятини такомиллаштириш ва инновацион фаолиятни яратишга қаратилган тадқиқотларни олиб бориш асосий масалалардан бири бўлиб қолмоқда.

Мамлакатимизда суғурталовчиларнинг рақобатбардошлигини таъминлашда инновациялардан фойдаланиш самарадорлигини ошириш ҳамда мамлакат суғурта бозорида фаол қўллашни ташкил этиш долзарб аҳамият касб этади. Иқтисодий глобаллашув шароитида «миллий суғурта бозорини янада ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш, суғурта

¹ The International Association of Insurance Supervisors, Strategic Plan 2020-2024, June 2019 <https://www.iaisweb.org/2020-2024-strategic-plan>

² <http://www.kafolat.uz> – «KAFOLOT sug'urta kompaniyasi» АЖнинг расмий сайти маълумотлари.

³ Ступичева Яна Геннадьевна. Пути совершенствования управления инновационными процессами в страховании. Институт Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №2 2019. стр.6

хизматларининг талаб юқори бўлган янги турларини жорий этиш, истеъмолчиларнинг суғурта бозорига бўлган ишончини ошириш мақсадида янги инновацион суғурта маҳсулотларини жорий этиш ва талаб юқори бўлган анъанавий маҳсулотларни ривожлантириш орқали кўрсатилаётган суғурта хизматлари ҳажмларини, турларини кенгайтириш ва сифатини ошириш»⁴ талаб этилади. Мазкур талабларнинг бажарилиши миллий суғурта компанияларининг суғурта майдонини кенгайтириш билан бир қаторда халқаро молия бозорларига интеграциясини таъминлайди ҳамда улкан суғурта салоҳиятини юзага келтиради.

Диссертация тадқиқоти Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар Стратегияси тўғрисида»ги, 2019 йил 17 январдаги ПФ-5635-сон «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича ҳаракатлар стратегиясини «Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисида»ги фармонлари, 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йил 14 декабрдаги ПҚ-780-сон «Электрон турдаги суғурта хизматларини кўрсатиш тартибини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги ҳамда 2021 йил 23 октябрдаги ПҚ-5265-сон «Суғурта бозорини рақамлаштириш ва ҳаёт суғуртаси соҳасини ривожлантириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорлари ва мазкур соҳадаги бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялар ривожланишининг I «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишларига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Суғурта хизматлари бозорини инновацион ривожлантириш масалалари мамлакатимиздаги, шунингдек қатор халқаро ва даврий нашрларда кўриб чиқилган. МДҲ мамлакатларининг етакчи олимларидан Балабанов И.Т., Медынский В.Г., Фатхутдинов Р.А., Попов В.Л., Шахов В.В., Внукова Н.М., Ткаченко Н.В., Шихов А.К., Поклонский Ф.Е., Журавлёв Ю.М., Секерт И.Г., Бурков В.Н., Заложнев А.Ю., Кулик О.С., Новиков Д.А.⁵, мамлакатимиз олим ва

⁴ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-4412-сонли Қарори.

⁵ Диссертация мавзуси бўйича хорижий илмий-тадқиқотлар шарҳи куйидаги манбалар асосида ишлаб чиқилган: Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент. – Спб.: Питер, 2001. – С. 41.; Медынский В.Г. Инновационный менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2002. – С. 28.; Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент. – Спб.: Питер, 2004. – С. 19.; Попов В.Л. Управление инновационными проектами. Учебное пособие. – С.: ИНФРА-М, 2009. – С.11.(С. 337); Шахов В.В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.;

мутахассисларидан Абдуллаева Ш.З., Зайналов Ж.Р., Шеннаев Х.М., Умаров С.А., Кўлдошев Қ.М., Абдурахмонов И.Х., Халикулова Г.Т., Кенжаев И.Ф., Маврулова Н.А., Адилова Г.Д.⁶ кабилар суғурта соҳасида инновацияларни яратиш ва амалиётга жорий этиш борасида, Ўзбекистон суғурта бозорининг долзарб масалалари бўйича муайян тадқиқот ишларини олиб борган. Бундан ташқари, диссертация ишини бажаришда етакчи иқтисодчиларнинг иқтисодиёт ва инновацияларнинг турли соҳаларида олиб борган тадқиқот ишлари, назарий ёндашувлари соҳани ривожлантиришга катта ҳисса қўшган. Christensen С., Шумпетер Й., Кондорсе Ж., Хучек М., Druker P., Manes A., Styuart T., Tompson A.⁷ каби хорижлик тадқиқотчилар ушбу муаммоларни ҳал қилишда салмоқли ўринга эга. Танланган мавзунинг айрим жиҳатлари дарсликлар ва даврий нашрларда кенг ёритилган. Суғурта бозори фаолиятининг ўзига хос хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда соҳада инновацияларни яратиш, шунингдек, инновацион жараёнларга инвестицияларни жалб қилиш механизмларини такомиллаштириш суғурта фаолияти самарадорлигини сезиларли даражада оширишга олиб келади.

Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.

Внукова Н.М. Страхування: теорія та практика // Н.М.Внукова, Л.В.Временко, В.І.Успенко. – Харків: Бурун-книга, 2004. – 376 с.; Ткаченко Н.В. Страхування / Н.В.Ткаченко. – К.: Ліра-К, 2007. – 376 с.; Шихов А.К. Страхование / А.К. Шихов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2000. – 376 с.; Поклонский Ф.Е. Формирование финансового обеспечения негосударственных пенсионных фондов через привлечение финансов домохозяйств // Вестник Донбасской государственной машиностроительной академии. – 2015. – № 2 (35). – С. 137-142.; Журавлёв Ю.М. Страхование и перестрахование: теория и практика / Ю.М.Журавлёв, И.Г.Секерт – М.: Изд. центр «АНКИЛ», 2001. – 298 с.; Бурков В.Н. Механизмы страхования в социально-экономических системах / В.Н. Бурков, А.Ю. Заложнев, О.С. Кулик, Д.А. Новиков. – М.: ИПУ РАН, 2001. – 109 с.;

⁶ Абдуллаева Ш.З. Кредитлашда скорингни қўллаш амалиёти. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. №1, февраль, 2017 йил 2-бет.; Инновацион молиявий хизматлар: муаммо ва ечимлар. Монография. Муаллифлар жамоаси / Зайналов Ж.Р. умумий таҳрири остида – Т.: Иқтисод-Молия, 2013. – 264 б.; Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори. Ўқув қўлланма. – Т.: Иқтисод-Молия, 2020. – 368 б.; Умаров С.А. Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида Ўзбекистонда суғурта фаолияти ривожланишини бошқариш. Иқт.ф.д.дисс... – Т.: 2012. – 384 б.; Кўлдошев Қ.М. Суғурта бозори. – Т.: Иқтисод-Молия, 2011. – 124 б.; Абдурахмонов И.Х. Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма. –Т.: Иқтисод-Молия, 2018. – 415 б.; Шеннаев Х.М., Очилов И.К., Ширинов С.Э., Кенжаев И.Ф. Суғурта иши. Ўқув қўлланма. – Т.: Иқтисод-Молия, 2014. – 248 б.; Халикулова Г.Т. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш. 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.; Маврулова Н.А. Суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда қайта суғуртанинг ролини ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. -62 б.; Адилова Г.Д. Иқтисодий глобаллашув шароитида суғурта хизматларини такомиллаштиришнинг йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020. -60 б.

⁷ Christensen С. We are living the capitalist’s dilemma. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://edition.cnn.com/2013/01/21/business/opinion-claytonchristensen/index.html>; Кондорсе Ж. Инновационный менеджмент. Учеб. Пособие / Под ред. В.М. Аньшина, А.А. Дагаева. – М.: Дело. 2003. – С.10.; Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. М.: Эксмо, 2007. 862 с.; Хучек М. Инновации на предприятиях и их внедрение / М. Хучек. – М.: луч, 1992. – С.17; Innovation Policy A Guide for Developing Countries. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 1818 H Street, NW, 2010. – P.28. (P. 436.); Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных о инновациях. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD Oslo Manual 05_rus.pdf](http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD%20Oslo%20Manual%2005_rus.pdf); Innovation in the insurance industry. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.navg.com/resources/RC%20NAVIGATORS%20REPRINT.PDF>; OECD (2018), Financial Markets, Insurance and Private Pensions: Digitalisation and Finance. – 2018. – P. 14. URL: <https://www.oecd.org/finance/Financial-markets-insurance-pensions-digitalisation-andfinance.pdf>.

Диссертация тадқиқоти Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институтининг «Иқтисодиётда чуқур таркибий ўзгаришлар шароитида хизмат кўрсатиш соҳаси тармоқларини назарий ва амалий муаммолари» мавзусидаги илмий-тадқиқот ишлари режаси доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолиятини такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

суғурта фаолияти самарадорлигини оширишда инновацияларнинг ўрни ва аҳамиятини аниқлаш;

суғурта компанияларида андеррайтерлик фаолиятини самарали ташкил этиш ва тўлов қобилиятини таъминлашда скоринг тизимини жорий этиш;

Ўзбекистон суғурта хизматлари бозорининг ўзига хос хусусиятларини очиқ бериш ва уни инновацион ривожлантиришнинг замонавий тенденциялари ва истикболларини аниқлаш;

суғурта фаолиятини инновацион ривожлантириш соҳасидаги хорижий тажрибани таҳлил қилиш;

суғурта соҳасида инновацияларни яратиш ва фаолиятга жорий этишнинг суғурта компанияларининг молиявий натижаларига таъсирини тадқиқ ва таҳлил қилиш;

суғурта фаолиятини такомиллаштириш бўйича инновацион лойиҳаларни ишлаб чиқиш ва амалга ошириш;

Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолиятини такомиллаштириш механизминини яратиш.

Тадқиқотнинг объекти бўлиб Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолияти олинган.

Тадқиқотнинг предмети суғурта соҳасидаги инновацион жараёнлар иштирокчилари ўртасидаги ташкилий ва иқтисодий муносабатлар ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда таснифлаш, таққослаш, тизим ёндашуви, функционал ёндашув, индукция ва дедукция, анализ ва синтез, эксперт баҳолаш каби усуллардан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

камбағалликни қисқартириш ва кекса ёшли қатламнинг ижтимоий муҳофазасини таъминлаш мақсадида «мажбурий аннуитет суғуртаси» (қўшимча пенсия суғуртаси) тизимини жорий этишнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

божхона тўловларининг кечиктирилиши жавобгарлигини суғурталашда миқдорлардан гаров ундирилишини талаб қилиш таклиф этилган;

суғурта компаниясининг андеррайтерлик фаолияти самарадорлигини бошқариш, суғурта мукофотларининг миқдорлар учун мувозанатли бўлишини таъминлаш мақсадида скоринг тизимини киритиш таклиф этилган;

«KAPITAL SUG'URTA» суғурта компаниясининг суғурта майдонини кенгайтириш, суғурталаш кўламини ошириш, потенциал миқдорлар базасини шакллантириш ҳамда анъанавий суғурта маҳсулотларига янги сифатларни

жорий қилиш мақсадида компаниянинг маркетинг бўлимида «инновацион гоёлар» бўлинмаси ташкил этиш таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

суғурта фаолиятини инновацион ривожлантириш шартлари аниқланди, бу соҳадаги инновацион жараёнларни бошқариш усуллари, механизмлари ва технологияларини доимий такомиллаштиришга қаратилган чора-тадбирлар мажмуи ишлаб чиқилган;

суғурта фаолиятини инновацион ривожлантиришнинг муҳим йўналиши сифатида суғурта компанияларининг саноат, молия, банк ва инвестиция тузилмалари билан ўзаро алоқалари ва уларни яратиш асосида суғурта соҳасидаги интеграция жараёнларини амалга ошириш зарурлиги асосланган;

инновацияларга бўлган эҳтиёжни таҳлил қиладиган, инновацион гоёларни ишлаб чиқиш ва амалга оширишни мувофиқлаштиришга қаратилган махсус бўлинмаларни ташкил этиш таклиф этилган;

скоринг тизимининг амалиётга жорий қилиниши суғурта шартномасини расмийлаштириш бўйича қарорларни қабул қилиш сифатини оширишга, агентлар ҳамда суғурта қилдирувчилар томонидан фирибгарликнинг рўй бериш хавфини камайтиришга ва шартномаларни тўлдиришдаги хатоликлар, бузилишларнинг олдини олишга хизмат қилган;

суғурта фаолиятига инновацияларни жорий этиш натижасида суғурта компаниясининг молиявий ҳолати яхшиланган ва суғурталаш майдони кенгайишига эришилган;

суғуртанинг ихтиёрий турларида E-polis тизимидан фойдаланиш натижасида суғурта компанияларининг инновацион фаолияти такомиллашиши, жумладан, суғурталаш кўлами кенгайиши, суғурталаш жараёни соддалашиши, иш юритиш харажатлари тежалиши асосланган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги қўлланилган ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги, маълумотларнинг расмий манбалардан, жумладан, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси, Молия вазирлиги, суғурта фаолиятини тартибга солувчи меъёрий ҳужжатлар, суғурта ташкилотларининг расмий эълон қилинган маълумотлари ва молиявий ҳисоботлари, мамлакат ва хорижий олимларнинг эксперт баҳолари ва ишланмалари, интернет тармоғида тақдим этилган расмий маълумотлардан фойдаланилганлиги ҳамда таклифларнинг тегишли суғурта компаниялари томонидан амалиётга жорий этилганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Ишнинг назарий ва амалий аҳамияти шундаки, диссертацияда келтирилган асосий назарий қоидалар ва хулосалар инновацияларни бошқариш назариясига маълум бир ҳисса қўшади ва ундан суғуртанинг инновацион ривожланишини ташкил этиш ва бошқариш механизмларини такомиллаштиришда фойдаланиш мумкин.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсияларнинг суғурта компаниялари фаолиятида қўлланилиши, уларнинг инновацион фаолияти самарадорлигини оширишга хизмат қилиши билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолиятини такомиллаштириш юзасидан олинган илмий натижалар асосида:

Ўзбекистонда аҳоли боқимандалигининг олдини олиш ва кекса ёшли қатламнинг ижтимоий муҳофазасини таъминлаш мақсадида «мажбурий аннуитет суғуртаси» (қўшимча пенсия суғуртаси) тизимини жорий этиш таклифи «Euroasia Life» АЖ суғурта компанияси томонидан қабул қилинган ва амалиётга жорий этилган («Euroasia Life» АЖ суғурта компаниясининг 2021 йил 21 сентябрдаги 13/1021-сон маълумотномаси). Бунинг натижасида пенсия ёшидаги аҳолининг фаровон турмуш тарзи, қўшимча даромадга эга бўлиши, иқтисодиётдаги боқимандаликнинг бартараф этилишига эришилган. Шунингдек, бу тизим ҳаёт суғурта тармоғида узок муддатли инновацион суғурта хизматининг яратилиши ва кафолатланган тўловларни амалга ошириш тизимининг барқарорлашишида рағбатлантирувчи омил бўлиб хизмат қилган;

божхона тўловларининг кечиктирилиши жавобгарлигини суғурталашда мижозлардан гаров ундирилишини талаб қилиш бўйича берилган таклиф «KAPITAL SUG'URTA» АЖ суғурта компаниясида тўлов қобилиятини таъминлаш мақсадида қўлланилган («KAPITAL SUG'URTA» АЖ суғурта компаниясининг 2021 йил 28 июндаги 01/1345-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида божхона тўловларининг кечиктирилиши жавобгарлигини суғурталаш шартномасини тузишда суғурталанувчилардан гаров ундириш тартиби қўлланила бошланган. Гаров эвазига суғурталанган мижозларнинг божхона тўловларини ўз муддатида тўлашига эришилган. Суғурта ҳодисаларининг содир бўлиши, яъни божхона тўловларини ўз вақтида тўламаслик ҳолатлари 2020 йилда ўтган 2019 йилга нисбатан 50 фоизга камайган;

суғурта компаниясининг андеррайтерлик фаолияти самарадорлигини бошқариш, суғурта рискларининг зарарлилиги бўйича тезкор қарор қабул қилиш, суғурта мукофотларининг мижозлар учун мувозанатли бўлишини таъминлашда скоринг тизими асосида аниқлаш бўйича таклифи «KAPITAL SUG'URTA» АЖ суғурта компанияси амалиётида потенциал мижозларга тарифларни белгилашда фойдаланилган («KAPITAL SUG'URTA» АЖ суғурта компаниясининг 2021 йил 28 июндаги 01/1345-сон маълумотномаси). Мазкур механизмнинг амалиётда қўлланилиши натижасида суғурта компанияси фаолиятида суғурта рискларини таҳлил қилиш, уларни қабул қилиш ёки рад этиш тўғрисида тезкор қарор қабул қилиш, мақбул суғурта ставкасини ўрнатиш, фирибгарлик рўй бериш эҳтимоллигини аниқлаш имкониятлари юзага келган. Компанияда рискларни скоринг асосида таҳлил қилиш орқали 2020 йилда 2019 йилга нисбатан 1,2 млрд.сўм миқдориди харажатлар тежалишига ва суғурталанувчилардан суғурта тарихига мувофик мукофотлар ундирилишига эришилган;

«KAPITAL SUG'URTA» суғурта компаниясининг суғурта майдонини кенгайтириш, суғурталаш кўламини ошириш, потенциал мижозлар базасини шакллантириш ҳамда анъанавий суғурта маҳсулотларига янги сифатларни жорий қилиш мақсадида компаниянинг маркетинг бўлимида «инновацион

ғоялар» бўлинмаси ташкил этилган. Ходим томонидан берилган янги ғоялар аҳамиятлилик ва фойдалилик даражасига кўра компанияда 1-5 баллик моддий раҳбатлантириш тизими йўлга қўйилган («KAPITAL SUG'URTA» АЖ суғурта компаниясининг 2021 йил 28 июндаги 01/1345-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида суғурта компаниясида инновацияларни яратиш бўйича тадбирлар амалга оширилган. Янги суғурта маҳсулотларини яратиш ва тижоратлаштириш механизмидан фойдаланиш натижасида 2020 йилда тузилган суғурта шартномалари сони 850 тани ташкил этган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 4 та, жумладан 2 та халқаро ва 2 та республика илмий-амалий конференцияларида муҳокама қилинган ва ижобий хулосалар олинган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 29 та илмий иш, шу жумладан, 1 та монография, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 8 та илмий мақола, жумладан 2 таси хорижий ва 6 таси республика журналларида чоп этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, учта боб, саккизта параграф, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхатидан иборат. Диссертация ҳажми 143 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади, асосий вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилиниб, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби «**Инновацияларнинг назарий асослари, уларнинг иқтисодийни модернизациялаш шароитидаги аҳамияти ва самаралари**» деб номланиб, унда суғуртанинг мамлакат иқтисодиётидаги ўрни ва функциялари, инновацияларнинг иқтисодий мазмуни ва иқтисодийни модернизациялашдаги аҳамияти соҳа олимлари талқинида қай тарзда ёритилгани ўрганилган, суғурта фаолиятида инновацияларни қўллашнинг зарурлиги, уни яратиш ва жорий этиш механизмлари ҳамда уларнинг таснифланиши таҳлил қилинган.

Ўзбекистонда тадбиркорликнинг ривож топиши жараёнида турли рискларнинг юз бериш эҳтимоллигининг мавжудлиги, шунингдек, ижтимоий ҳаётнинг ўзида намоён бўлиши мумкин бўлган қарама-қаршиликлар субъектларнинг суғурта фаолиятига, хусусан, рисклар трансферига бўлган муносабатларини ижобий томонга ўзгартирди. Суғурта фаолияти бозор муносабатларининг энг муҳим унсурига айланди.

Йигирма биринчи асрнинг бошларида жаҳон иқтисодиётининг ўзига хос хусусияти фан ва техниканинг янги ютуқларини ишлаб чиқаришга жорий этиш бўлди, бу янги билимларни шакллантириш, улардан фойдаланиш ва ишлаб чиқаришга мослашиш орқали моддий соҳада меҳнат унумдорлигини оширишга хизмат қилади. Ҳозирда инновациялар жамият тараққиётининг асоси ҳисобланади, шу сабабли илмий-техник тараққиётнинг, шунингдек, мамлакат ижтимоий-иқтисодий ривожланишининг асосий шarti сифатида инновацион жараёнларни тартибга солиш ва бошқариш зарурати юзага келади, пировард натижада фаолият юритишнинг янги усулларини ва ишлаб чиқариш технологиясини жорий этувчи ҳар бир иқтисодий субъектнинг рақобатбардошлигини таъминлашга эришилади.

Замонавий ривожланиш ва рақобат шароитида суғурта компаниясининг мақсади тезкорлик билан бозор конъюнктурасига жавоб бериш, потенциал суғурталанувчиларнинг суғурта ҳимоясига бўлган эҳтиёжларини англаш ва уларни сифатли қондиришга қаратилган бўлиши керак, бу эса ўз навбатида суғурта компанияси имиджига ижобий таъсир кўрсатади. Шунини таъкидлаш керакки, инновация суғурта компаниясининг асосий рақобатдош устунлиги ҳисобланади, чунки ўзгарувчан бозор муҳити шароитида суғурталанувчилар эҳтиёжларини англаш ва талабларнинг ўзгарувчанлигига жавоб бериш суғурта компанияси муваффақиятининг калитидир. Шунинг учун улар истеъмолчилар учун қулай ва тушунарли бўлган инновацион хизматни тақдим этиши ва янги ностандарт ечимларни, рақобатчиларнинг суғурта маҳсулотлари ва хизматларидан фарқ қиладиган хизматларни таклиф қилиши, шунингдек суғурталовчиларнинг ўзига хос суғурта маҳсулотлари ва хизматларини яратиш орқали мижозларнинг келажақдаги эҳтиёжларини тахмин қила олиши мумкин бўлади. Бугунги кунда суғурта фаолиятида инновацияларнинг тўртта кўриниши амал қилади⁸:

1. Маҳсулотни янгилаш – бунда янги ёки сифат ҳамда фойдаланиш имкониятлари жиҳатидан такомиллаштирилган хизматларни жорий этиш тушунилади. Бунга интернет орқали инновацион суғурта хизматларини кўрсатишни мисол сифатида келтириш мумкин.

2. Жараённинг янгиланиши – бунда суғурта хизматини кўрсатиш ҳамда яратишнинг янги ёки сезиларли даражада такомиллаштирилган усулларини жорий этилиши тушунилади.

3. Маркетинг инновациясида суғурта хизматини бозорда тарғиб қилиш борасида сезиларли ўзгаришларни ўз ичига олган янги маркетинг воситасини жорий қилиш тушунилади. Унга кўра, инновациялар мижозларнинг эҳтиёжини қондириш, янги бозорларни очиш орқали суғурта мукофотлари ҳажмини оширишга қаратилади.

4. Ташкилий инновациялар суғурта фаолиятини юритишда, иш ўринларини ташкил этишда ва ташқи муносабатларда янги ташкилий усулларнинг жорий этилишини назарда тутди.

⁸ Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных о инновациях. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD OsloManual05_rus.pdf

Суғурта фаолиятида инновацияларни қўллаш – бу суғурта компанияларининг самарали ишлашнинг таъминлаш мақсадида янги суғурта хизматларини ишлаб чиқиш, суғурта маҳсулотининг ҳаётий циклини таъминлайдиган тизимни яратиш ва суғурта муносабати иштирокчиларининг умумий фаолият тизимини такомиллаштириш учун илмий ғоялар ва билимлардан фойдаланиш жараёнидир. Ушбу таърифга биноан ишда маҳаллий ва хорижий амалиётга таянган ҳолда суғуртанинг инновацион ривожланиши турли томондан кўриб чиқилган:

биринчидан, мутлақо янги суғурта хизматини яратиш;

иккинчидан, бозорда қўллаб келинаётган суғурта хизматини унда янги сифатларни кашф қилган ҳолда такомиллаштириш;

учинчидан, суғурта бозорида машҳур бўлмаган суғурта маҳсулотини илгари суриш ва уни ушбу бозорда янгилик сифатида тарғиб қилиш.

Суғурта бозорида аксарият ҳолларда янги суғурта маҳсулоти жамиятнинг ўсиб бораётган эҳтиёжларини қондириш учун зарур бўлган янги сифатларга эга бўлган эски маҳсулотнинг модификацияси ҳисобланади. Суғурта фаолиятидаги энг зарурий инновация – бу суғурта ҳодисаси юз берганда мижозларга хизмат кўрсатиш сифатини ошириш ҳисобланади, бу эса янги илғор технологияларни жорий этишни талаб қилади.

Бугунги кунда Ўзбекистон суғурта бозорида энг кўп талаб қилинадиган инновация суғурта хизматларини сотишнинг янги каналларини ривожлантиришга қаратилган инновация ҳисобланади. Суғурта маҳсулотини бозорга киритиш босқичида уни сотиш ҳажмини ошириш учун маҳсулотни сотишнинг янги усулларини яратиш керак. Бундай истиқболли усуллардан бири бу интернетдан фойдаланган ҳолда сотувни ташкил этишдир. Мамлакатда интернетнинг фаол ривожланишини ҳисобга олган ҳолда суғурта компаниялари ўзларининг электрон веб-сайтларини ривожлантириш ва ўз вақтида модернизация қилишга эътибор беришлари керак. Сотиш ҳажмининг ошиши билан бир қаторда хизматларнинг интернет орқали кўрсатилиши суғурта компаниясининг фойдаси ўсишига, бизнес харажатларининг пасайишига ижобий таъсир кўрсатади.

Инновацион фаолиятни ташкил қилишда суғурталовчилар ўз олдларига қўйган асосий мақсад суғурта фаолиятини ташкил этишнинг янги усулларини қўллаш, янги маҳсулотларни жорий этиш, компания бизнес жараёнларини оптималлаштириш орқали молиявий-хўжалик фаолияти самарадорлигини оширишдан иборат. Суғурта соҳасида инновацияларни жорий этишда кўплаб омилларни ҳисобга олиш мақсадга мувофиқ, масалан маълум бир мамлакатда жорий этилган янги суғурта маҳсулотлари бошқа давлатлар суғурта тизимига мувофиқ келмаслиги мумкин. Суғуртада инновацияларни жорий этиш мамлакатнинг барча иқтисодий омиллари (иқтисодий ўсиш, қайта молиялаштириш ставкаси, суғуртанинг ривожланиш даражаси ва ҳуқуқий асослари) билан бирга ижтимоий ва сиёсий омилларни ҳисобга олишни тақозо этади. Умуман олганда, суғуртада инновациялар суғурталовчилар ва умуман суғурта бозори таянадиган фаолият

йўналишларини ҳисобга олган ҳолда турли мезонларга мувофиқ таснифланади (1-расм).



1-расм. Суғуртада инновацияларни таснифлаш⁹

Юқорида таҳлил этилганларни умумлаштириб шуни таъкидлаш керакки, суғурта соҳасидаги инновацион лойиҳаларни амалга ошириш учун суғурталовчининг инновацион фаоллигини, суғурта фаолиятини ташкил этиш сифатини ошириш, инвестиция манбаларидан мақбул фойдаланиш ва ташқи муҳит билан оқилона муносабатларни ўрнатиш лозим. Бундай чоратадбирларнинг нафақат суғурта компаниялари, балки бозорнинг барча иштирокчилари томонидан амалга оширилиши истикболда суғурта фаолияти самарадорлиги ошишига хизмат қилади.

Диссертациянинг «**Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозорини инновацион ривожлантириш амалиёти ва унинг молиявий натижаларга таъсири**» деб номланган иккинчи бобида суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини баҳолаш ва унда автоматлаштирилган скоринг тизимини жорий этиш механизми ёритилган. Шунингдек, мамлакат суғурта амалиётида инновацияларнинг жорий этилиши ва уларнинг суғурта компаниялари молиявий натижаларига таъсири ҳамда Ўзбекистон суғурта хизматлари бозорининг ривожланиш тенденциялари ва самарадорлик кўрсаткичлари таҳлил этилган.

Суғурта компаниялари мижозлар томонидан таклиф этиладиган рискларни ўз зиммасига қабул қилар экан, уларнинг характерини ўрганиш ва рўй бериш эҳтимоллигини аниқлаш ташкилотдан тезкор қарор қабул қилишни тақозо этади. Рисклар, шунингдек аниқ далилларга ва статистик маълумотларга асосланган суғурта рейтинглари асосида ҳам башорат қилинади¹⁰.

⁹ Расм муаллиф томонидан ишланган.

¹⁰ <http://www.insur-info.ru/> – суғуртага оид маълумотлар сайти.

Тадқиқотлар шуни кўрсатдики, скоринг тизими маълум бир объект билан суғурта ҳодисасининг содир бўлиш хавфини кўрсатадиган аниқ кўрсаткичдир. Скоринг – «scoring» – инглизча «score» сўздан олинган бўлиб, очко ёки балларни ҳисоблаш деган маънони билдиради¹¹. Суғурта фаолиятида скорингга объектни суғурталаш бўйича қарор қабул қилишнинг асоси, суғурта рискларини баҳолаш тизимининг усули сифатида қараш мумкин. Скоринг тизими суғурталанувчиларга суғурта мукофотларини кам миқдорда тўлаш имконини беради. Суғурта компаниялари ўз фаолиятида бундай амалиётни қўллаши мақсадга мувофиқ ҳисобланади, акс ҳолда унчалик хавфли бўлмаган миждозлар хавфлироқ миждозлар учун пул тўлашига сабаб бўлади. Хориж тажрибасининг кўрсатишича, 2002 йилда АҚШнинг Мериленд штатида ҳукумат кўчмас мулк ва автомобил суғуртасида кредит маълумотларидан фойдаланишни кескин чеклади. Натижада миждозлар томонидан тўланадиган суғурта мукофотлари ҳажми 14 фоизга ошди, бу эса тўғридан-тўғри суғурталанувчиларнинг суғурта хизматларидан фойдаланиш кўламини қисқартирди.

Ўзбекистон суғурта бозоридаги рақобатнинг кучайиши андеррайтерлар учун қуйидаги мураккаблик даражасини келтириб чиқармоқда, булар: рақобатчиларнинг фаол демпинг сиёсатини қўллаши шароитларида миждозлар базасини сақлаш, суғурта хизматлари сифатини ошириш ва бизнеснинг рентабеллигини талаб даражасида сақлаш. Суғурта компаниялари дуч келадиган асосий муаммо суғуртада андеррайтерлик жараёнини ташкил этиш ва бошқариш усулларини такомиллаштириш, уларга суғурталанувчиларнинг индивидуал рисклари билан тезкор ишлашга имкон бериш ва суғурталовчининг андеррайтинг натижасини яхшилаш зарурати ҳисобланади.

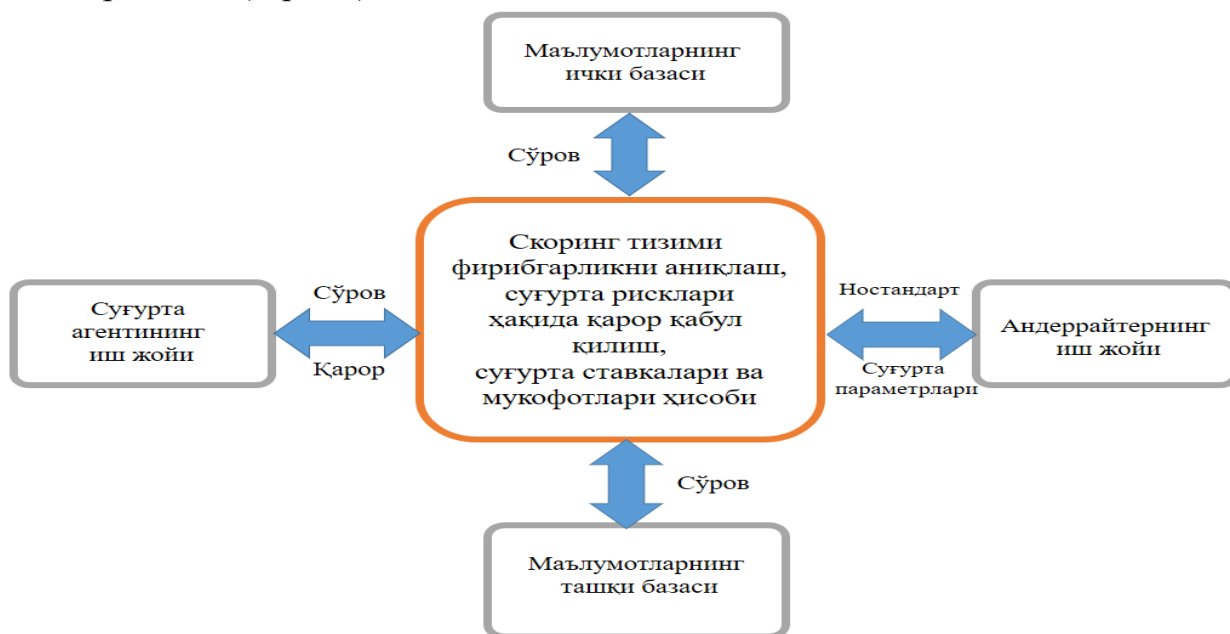
Суғурта компаниясининг умумий зарарларини камайтиришни эса қуйидагилар орқали амалга ошириш мумкин: суғурта рискларига чидамли объектларни танлаш, масалан, ёнғинга чидамли биноларни ёнғиндан суғурталаш; суғурталовчининг жавобгарлик миқдорини чеклаш; объектнинг рискларга чидамлилигини ошириш бўйича профилактик чораларни амалга ошириш, масалан, объектни ёнғинни бартараф этадиган тизим билан жиҳозлаш; қайта суғурталаш тизимини ишлаб чиқиш¹². Табиийки, бундай шартларнинг бажарилиши андеррайтердан махсус билим ва суғурталаш натижасини олдиндан башорат қилиш қобилиятини талаб қилади.

Скоринг тизими – бу суғурта компаниясининг суғурта ҳодисаларини башорат қилиш, суғурта қоидаларини, сиёсатини ва скоринг моделларини бошқариш, фирибгарлик рўй бериши имкониятларини аниқлаш ва мурожаатларни кўриб чиқишни тезлаштиришга имкон берадиган тахлилий марказдир. Тизимда қуйидаги масалаларга ойдинлик киритилади: фирибгарликни аниқлаш, суғурталаш тўғрисида қарор қабул қилиш ёхуд суғурталашни рад этиш, суғурта рискларини тахлил қилиш, мақбул суғурта ставкасини аниқлаш, рискларни суғурта қилиш шартларини аниқлаш.

¹¹ Абдуллаева Ш.З. Кредитлашда скорингни қўллаш амалиёти. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. №1, февраль, 2017 йил 2-бет.

¹² <http://insbizz.blogspot.com/> - суғуртага оид маълумотлар сайти

Қуйида скоринг тизими ёрдамида қарор қабул қилиш жараёни тасвирланган (2-расм).



2-расм. Скоринг тизими ёрдамида қарор қабул қилиш жараёни¹³

Суғурта компаниясида инновацияларга бўлган эҳтиёжни таҳлил қилиш, компаниянинг турли бўлимларида инновацион лойиҳаларни амалга оширилишини назорат қилиш ва компания ташқарисида ҳам, ичкарасида ҳам янги ғоялар тўғрисида маълумот тўплаш учун махсус бўлим яратилиши керак. Айнан ташкилотнинг интеллектуал салоҳияти янги ғояларни яратиш ва самарали инновацион жараёнларни амалга оширишда ҳал қилувчи рол ўйнайди. Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта компаниясининг ташқи муҳит билан ўзаро алоқасини ташкил этишга қаратилган инновацияларни жорий этиш катта аҳамият касб этмоқда. Ушбу ўзаро таъсирнинг ёрқин намунаси бозорнинг бошқа иштирокчилари, хусусан банклар билан ҳамкорлик қилишдир. Суғурта бизнесининг турдош тармоқлар компаниялари билан интеграцияси инновацион ривожланишнинг энг илғор йўналишига айланиб бормоқда. Бу сотув каналларини диверсификация қилишга имкон беради, бунга уюшма аъзоси бўлган банк ваколатхоналари томонидан сотувни ташкил этиш орқали эришилади. Натижада, айнан истеъмолчи суғурта маҳсулотини сотиб олиш ёки олмаслик тўғрисида қарор қабул қилади ва буни асосан нарх/сифат нисбатини баҳолаган ҳолда амалга оширади.

Ўзбекистон суғурта бозорини янада ривожлантириш учун мижозларга хизмат кўрсатишнинг инновацион йўналишларига эътибор қаратиш лозим, бу суғурталовчилар фаолиятида веб-интерфейс ва ёрдам дастурларидан фойдаланишни назарда тутати. Масофадан туриб фаолият юритиш учун суғурталовчиларнинг рақамли муҳитда ишлаш қобилияти талаб қилинади, ammo шу билан бирга талаб қилинадиган маслаҳатларни олиш, суғурта

¹³ <http://underwriting-congress.ru/> - андеррайтинг фаолиятига оид расмий сайт маълумотлари.

даъволарини қоплаш жараёнини кузатиш, ҳаётни суғурталашда жамғарма ҳисоб-варағи ҳолатини кузатиш имконини беради, суғурта маҳсулотининг ўзига хос жозибadorлигини ва суғурталовчи билан ўзаро алоқасини оширади, шунингдек, нафақат суғурталовчининг маъмурий харажатларини қискартиради, балки шартнома тузиш учун зарур бўлган вақтни ҳам тежайди.

Интернет суғурта маҳсулотларини сотишнинг янги канали ҳисобланади. Бозорга киришнинг интернет ҳисобига енгиллашуви бутун дунё суғурта бозорларида рақобатнинг кучайишига олиб келади. Кучли рақобат суғурта компанияларини нархларни пасайтиришга мажбур қилади, бу эса истеъмолчилар эҳтиёжларида ижобий ақс этади. Электрон тижорат суғурталовчиларга харажатларни пасайтириш ва суғурта бозори «шаффоф»лигини оширишга имкон беради.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августда қабул қилинган ПҚ-4412-сон «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги Қарори мамлакатда соҳани тубдан ислоҳ қилиш борасида амалга оширилаётган навбатдаги муҳим босқич бўлди. Ўзбекистон Республикаси Президенти Ш.М.Мирзиёевнинг суғурта тизими борасида бозорнинг етакчи компаниялари вакилларига берган кўрсатмалари асносида суғурта бозорини модернизация қилиш, уларнинг капиталлашув даражасини ошириш, суғурталовчилар тўлов қобилиятини яхшилаш, аҳоли эҳтиёжларини ҳисобга олган ҳолда янги инновацион суғурта маҳсулотларини жорий этиш ва талаб юқори бўлган анъанавий маҳсулотларни ривожлантириш орқали кўрсатилаётган суғурта хизматлари ҳажмини, турларини кенгайтириш ва сифатини ошириш вазифалари белгиланди.

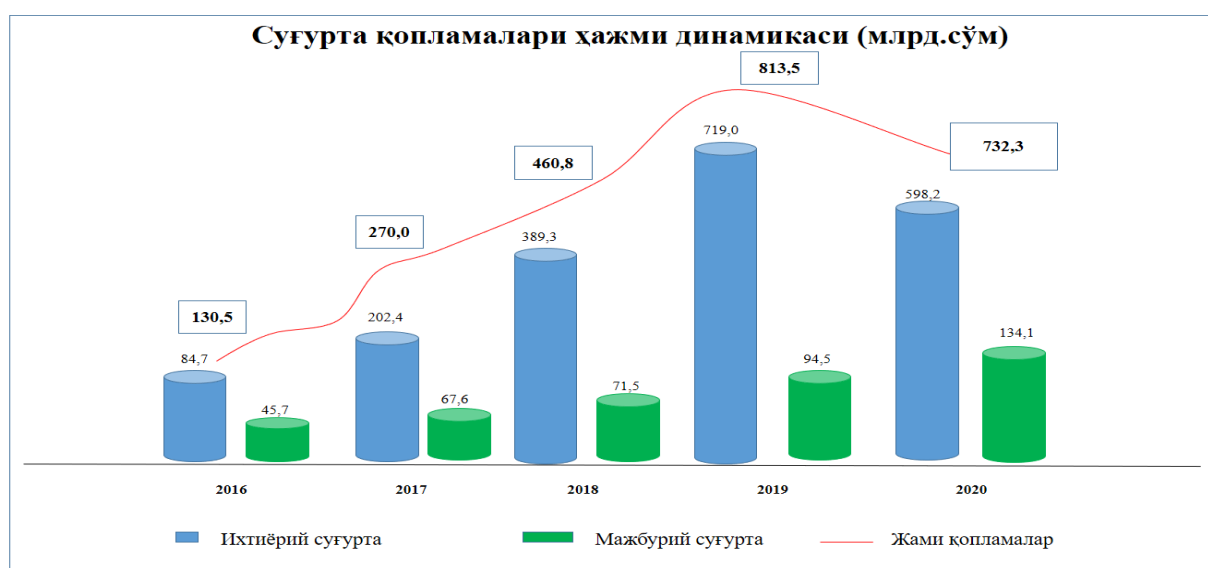
Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг расмий маълумотларига кўра, 2020 йил давомида мамлакатда 40 нафар суғурта компанияси фаолият юритган бўлиб, уларнинг 8 нафари ҳаёт суғурта тармоғида ва 32 нафари умумий суғурта тармоғида юздан ортиқ суғурта маҳсулотларини суғурталанувчиларга тақдим этган (3-расм).



3-расм. Суғурта мукофотлари ҳажми динамикаси¹⁴

¹⁴ Расм <https://www.uzreport.news/economy> маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишланган.

Ҳар қандай суғурта бозорининг ривожланиш кўрсаткичлари дастлаб умумий тушум ҳажми билан белгиланади, суғурталовчиларнинг молия йили фойда ёки зарар билан яқунланишидан қатъий назар, мижозлар томонидан тўланадиган суғурта мукофотлари суғурта тизимига бўлган ишонч ва талабнинг мавжудлигини англатади. 2016 йилдан эътиборан 2020 йил январь ҳолатига суғурта бозорида чинакам ўсиш суръатлари кузатилган, айниқса сўнгги икки йил давомида суғурта мукофотлари миқдорининг умумий ҳисобда 140 фоизли ўсишига эришилган. Ҳаммага маълум бўлган 2020 йил бошида жаҳонда авж олган ва шу йилнинг март ойларидан бошлаб мамлакатда кузатилган эпидемиологик вазият туфайли иқтисодиётнинг барча секторлари каби суғурта соҳаси ҳам синовли даврни бошидан ўтказди. Суғурта соҳаси юридик ва жисмоний шахсларнинг ҳаёти ва меҳнат фаолиятида қанчалик муҳим рол ўйнамасин, у ўз мижозларидан етарли даражада даромадга эга бўлишни талаб этади. Пандемия муносабати билан барча жабҳада маълум муддат кузатилган узилишлар ва чекловлар аҳолининг даромадлилик даражасига сезилрли таъсир кўрсатди ва бу ўз-ўзидан суғуртага бўлган эҳтиёжнинг юзага келишига мутаносиб таъсир этди. Шу боис суғурта бозорида 2020 йил давомида ўтган даврга нисбатан 5 фоизга камайиш қайд этилган бўлиб, расм маълумотлари шуни кўрсатадики, камайиш ихтиёрий суғурта ҳиссасига тўғри келган, мажбурий суғурта эса аҳолининг айрим қатлами учун мажбурийлик тамойилига эга бўлганлиги учун тўлақонли бажарилган. Суғурта соҳасига мижозларни жалб қилишнинг энг самарали усули суғурта даъволарининг қисқа вақт ичида ижобий қондирилиши ҳисобланади. Суғурта даъволарининг ижобий қондирилиши, яъни юзага келган йўқотиш ва турли кўринишдаги зарарларнинг қопланиши шу хизматни амалга оширган ташкилотнинг рейтинги ошишига сабаб бўлади. 2016-2020 йилларда суғурта мукофотларининг ортиб бориши билан суғурта қопламалари миқдорининг ҳам ортиши кузатилган (4-расм).



4-расм. Суғурта қопламалари ҳажми динамикаси¹⁵

¹⁵ Расм <https://www.uzreport.news/economy> маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишланган.

2020 йилда суғурта қопламаларининг ўтган йилга нисбатан кам миқдорда тўланганини суғурта шартномалари сонининг қисқарганлиги билан изоҳлаш мумкин. Бироқ суғурта қопламалари ҳажмининг пасайиши фақат ихтиёрий суғуртада кузатилган, мажбурий суғурта бўйича суғурта мукофотларида ўсиш кузатилгани каби суғурта қопламаларининг ҳам ошиши қайд этилган. Умуман олганда, суғурта қопламалари суғурта компанияларида зарарлилик кўрсаткичини ифодалайди, бу кўрсаткичнинг паст бўлиши тизимда тўловга лаёқатлилик даражасининг ортишини ва молиявий мустаҳкамликни тавсифлайди.

Молиявий ресурсларни шакллантириш ва улардан унумли фойдаланиш юзасидан талаблар Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг 2008 йил 22 апрелдаги 41-сон буйруғига мувофиқ тасдиқланган «Суғурталовчилар ва қайта суғурталовчиларнинг тўлов қобилияти тўғрисида»ги Низом, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2008 йил 20 ноябрдаги 107-сон буйруғи билан тасдиқланган «Суғурталовчиларнинг суғурта захиралари тўғрисида»ги Низом ва шу каби меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда ўз ифодасини топган. 2020 йилда суғурта бозорида шаклланган молиявий ресурсларнинг салмоқли қисми, яъни 53 фоизи банк депозитларига, 29 фоизи қимматли қоғозларга жойланган. Банк депозитларидаги иштирок суғурта бозорида кўп йиллардан буён етакчилик қилмоқда, буни суғурта компаниялари ва банклар ўртасидаги ҳамкорлик муносабатларининг самарали йўлга қўйилганлиги билан изоҳлаш мумкин (5-расм).



5-расм. Суғурта компанияларининг инвестиция портфели тузилиши (2020 йил)¹⁶

¹⁶ Расм <https://www.uzreport.news/economy> маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишланган.

Суғурта компанияларининг устав капитали уларни давлат рўйхатидан ўтказишда шакллантирилади. Устав капитали суғурта компаниялари учун фаолиятни бошлашнинг дастлабки босқичида асосий молиявий ресурс ҳисобланади. Молиявий ресурсларни шакллантириш ва улардан унумли фойдаланиш юзасидан талаблар Ўзбекистон Республикаси Молия Вазирлигининг 2008 йил 22 апрелдаги 41-сон буйруғига мувофиқ тасдиқланган “Суғурталовчилар ва қайта суғурталовчиларнинг тўлов қобилияти тўғрисида»ги, Молия вазирлигининг 2008 йил 20 ноябрда тасдиқланган ва 1882-сон билан давлат рўйхатида олинган “Суғурталовчиларнинг суғурта захиралари тўғрисида»ги Низом ва бошқа шу каби меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда ўз ифодасини топган. 2020 йилда суғурта бозорида шакллانган молиявий ресурсларнинг салмоқли қисми, яъни 53 фоизи банк депозитларига, 29 фоизи қимматли қоғозларга жойланган. Банк депозитларидаги иштирок суғурта бозорида кўп йиллардан буён етакчилик қилмоқда, буни суғурта компаниялари ва банклар ўртасидаги ҳамкорлик муносабатларининг самарали йўлга қўйилганлиги билан изоҳлаш мумкин. Мамлакат суғурта компанияларининг устав капитали миқдорларининг ўсиш динамикаси навбатдаги расмда таҳлил этилади (6-расм).



6-расм. Суғурта компанияларининг жами устав капитали миқдори¹⁷

Ўрганилаётган даврда устав капитали миқдори ўсиш тенденциясини бажарган, 2016 йилда у 248,34 млрд.сўмни ташкил қилган бўлса, 2020 келиб бу кўрсаткич 6 баробарга ошган ва 1439,19 млрд.сўмни ташкил этган. Бу миқдор мамлакат суғурта бозорида фаолият юритадиган жами 40 нафар суғурталовчилар устав капиталининг умумий миқдори ҳисобланади. Устав капитали миқдори компанияларда миқдорлардан мажбурият қабул қилишнинг чегарасини белгилашини инобатга олиб айтиш жоизки, устав капитали ҳажми қанчалик катта бўлса, компаниянинг суғурталаш ҳамда молиявий салоҳияти ҳам шунчалик кенгайиб боради. Маҳаллий суғурталовчиларнинг

¹⁷ Расм <https://www.uzreport.news/economy> маълумотлари асосида муаллиф томонидан ишланган.

биргаликдаги устав капитали миқдорини мунтазам ошириб бориш Ўзбекистон суғурта бозорининг улкан молиявий салоҳиятини ифода қилади.

Суғурта жараёнларининг мураккаб, мижозларнинг эътирозларига сабаб бўладиган жиҳатларини аниқлаб, уларга мақбул ечимни топиш, замон билан ҳамнафас бўлган ҳолда мижозлар талаби асосида улар учун қулай тартибда ва шартларда фаолиятни ташкил этиш ва суғурта хизматлари бозорини инновацион ривожлантириш йўналишлари ва истиқболлари диссертациянинг учинчи бобида атрофлича баён этилган.

Диссертациянинг **«Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида суғурта компанияларининг инновацион фаолиятини ривожлантириш механизми»** деб номланган учинчи бобида суғурта хизматлари бозорини инновацион такомиллаштириш бўйича хориж тажрибаси ўрганилган, таҳлил этилган, шунингдек Ўзбекистон суғурта тизимида қўллаш мумкин бўлган жиҳатлар ёритилган. Шунингдек, суғурта бозорини инновацион ривожлантириш механизмлари ишлаб чиқилган.

Суғурта фаолиятини инновацион ривожлантириш тамойилларига жавоб берадиган, аммо корпоратив инновацион стратегия даражасига чиқмаган барча янги ғоялар, шубҳасиз, суғурта компанияси раҳбарияти томонидан рағбатлантирилиши муҳим аҳамиятга эга. Янгилик компанияда қўлланилиши ёки қўлланилмаслигидан қатъий назар раҳбарият янгиликни ишлаб чиқиш ва амалга оширишда иштирок этган ходимларни мукофотлаши керак. Бунинг учун инновацион стратегияни амалга ошириш, компаниянинг асосий фаолият жараёнларини оптималлаштиришга қаратилган янги ғояларнинг ҳисобини юритиш тизимини ишлаб чиқиш лозим бўлади. Унга кўра ишда янги ғояларни ёзиб олишнинг автоматлаштирилган корпоратив тизимини ишлаб чиқиш зарурлиги таклиф этилди. Янги ғояларни ёзиб олишнинг автоматлаштирилган тизимининг бир қисми сифатида муаллиф суғурта компаниясида янги ғояларни балли баҳолаш тизимини жорий этишни таклиф қиламиз, яъни:

1 балл – янги ғоя ходимнинг иш сифатини оширишга қаратилгани учун;

2 балл – ғоя компания бўлимининг иш унумдорлигини оширишга қаратилгани учун;

3 балл – ғоя суғурта компаниясининг маълум бир соҳаси учун масъул бўлган бутун бўлим ишини яхшилашга қаратилгани учун;

4 балл – ғоя компания стратегиясининг мақсадларини қондиришга, уни амалга ошириш ташкилот олдига қўйилган стратегик вазифаларни ҳал қилишга ёрдам беришга қаратилгани учун;

5 балл – ғоя суғурта компаниясини ривожлантириш, суғурта хизматларини тақдим этишнинг янги йўналишларини очиш имкониятларини очгани учун.

Буларнинг барчаси пировард натижада суғурта компаниясининг интеллектуал салоҳиятидан максимал даражада фойдаланишни таъминлайдиган инновацион жараёнларни амалга ошириш бўйича юқори сифатли ишларни амалга оширишга имкон беради.

Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозорини инновацион такомиллаштириш, аҳолининг хизматлардан фойдаланиш кўламини кенгайтириш, суғурта полисларини юритиш тизимини соддалаштириш мақсадида 2020 йил 14 декабрда Вазирлар Маҳкамасининг “Электрон турдаги суғурта хизматлари кўрсатиш тартибини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги Қарори қабул қилинди. “Е-polis» - бу суғурта полисининг интернетдан сотиб олинган ва электрон шаклда муомалага чиқарилган кўриниши ҳисобланади. Қарорга асосан, «Е-polis» дастлабки босқичда транспорт воситалари эгаларининг учинчи шахс олдидаги фуқаролик жавобгарлиги мажбурий суғуртаси доирасида амал қилади ва уни 2021 йил 1 мартдан сотиб олиш мумкин бўлди.

«Е-polis» тизимида қуйидаги афзалликлар яратилган¹⁸:

1. Тизимдаги эътиборга молик жиҳатларнинг асосийси вақт ва маблағ сарфи иқтисод қилинади. Бундай полисни сотиб олиш учун фақатгина интернетга уланишнинг ўзи кифоя ҳисобланиб, суғурта компаниясига бориш талаб этилмайди, суғурта воситачиларининг иштирокисиз тўғридан-тўғри шартнома тузиш имконияти юзага келади, шунингдек, масофадан туриб тўлов қилиш имконияти ҳам мавжуд. Шунингдек, полисининг харажатлари амалдаги суғурта турларига нисбатан бирмунча арзон бўлиши кутилмоқда.

2. Суғурта компаниясининг чекланган миқдордаги офисларига эга бўлган олис худудлардаги фуқаролар учун мақбул суғурта компаниясини танлаш ва айнан ўзи хоҳлаган компания билан суғурта воситачиларининг иштирокисиз тўғридан-тўғри шартнома тузиш имконияти юзага келади.

3. “Е-polis»ни расмийлаштиришда фирибгарликка учраш эҳтимоли минимал даражада бўлади (ҳозирги тизимда суғурта агентлари томонидан алданиш ҳолатлари мавжуд). Шунингдек, суғурта мукофотлари тизимда яратилган электрон калькуляция асосида автоматик равишда ҳисобланади.

Шу билан бирга, суғурта компанияларининг ҳам ходимларга иш ҳақи тўлаш ҳамда агентларга воситачилик ҳақлари бўйича харажатлари сезиларли даражада пасаяди. Шундай экан, мазкур тизимни суғуртанинг ихтиёрий турлари доирасида қўллаш ҳам самарали натижаларни беради, суғурталаш жараёни соддалашиши, иш юритиш харажатлари тежалишига эришилади.

Маълумки, мамлакатга чет давлатлардан кириб келаётган импорт товарлари учун божхона тўловлари ундирилади. Суғурта компаниялари томонидан мазкур тўловларнинг кечиктирилиши жавобгарлигини суғурталаш ийўлга қўйилган бўлиб, бунда суғурталанувчилар бўлиб импорт товарларининг эгаси бўлган юридик ва жисмоний шахслар ҳисобланади. Ўзбекистон Республикаси Божхона Кодексининг 345-моддасига асосан божхона тўловлари тўланишини таъминлаш сифатида суғурта мажбурияти қўлланилади¹⁹. Мазкур суғурта турида суғурта ҳодисаларининг кўп содир

¹⁸ Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг “Электрон турдаги суғурта хизматлари кўрсатиш тартибини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги Қарори. 2020 йил 14 декабр.

¹⁹ Ўзбекистон Республикаси Божхона Кодекси 345-модда. Кодекс Ўзбекистон Республикасининг 2016 йил 20 январдаги ЎРҚ-400-сонли «Ўзбекистон Республикасининг Божхона Кодексини тасдиқлаш тўғрисида»ги Қонуни билан тасдиқланган.

бўлиши, яъни божхона тўловларини ўз вақтида тўламаслик ҳолатлари кўп содир бўлгани ва бу суғурталовчининг молиявий ҳолатига салбий таъсир кўрсатгани учун суғурта шартномаларини тузишда мижозлардан гаров ундириш тартибини жорий этиш таклифи берилди. Унга кўра, суғурталаниш чоғида гаров берган ҳар қандай мижоз ўз зиммасидаги мажбуриятни вақтида тўлашга ҳаракат қилади ва бу ўз самарасини берди. Гаров эвазига суғурталанган мижозларнинг божхона тўловларини ўз муддатида тўлашига эришилди ва бу ҳолат суғурта компаниясининг молиявий натижаларига ижобий таъсир кўрсатди. Суғурта ҳодисаларининг содир бўлиши, яъни божхона тўловларини ўз вақтида тўламаслик ҳолатлари 2020 йилда ўтган 2019 йилга нисбатан 50 фоизга камайган.

Ҳаёт суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолиятини такомиллаштириш мақсадида Ўзбекистонда аҳоли боқимандалигининг олдини олиш ва кекса ёшли қатламнинг ижтимоий муҳофазасини таъминлашга қаратилган мажбурий аннуитет суғуртаси (қўшимча пенсия суғуртаси) тизимини жорий этиш таклифи берилди. Мазкур тизимнинг амалиётга жорий этилиши натижасида пенсия ёшидаги аҳолининг фаровон турмуш тарзи, қўшимча даромадга эга бўлиши, иқтисодиётдаги боқимандаликнинг бартараф этилишига эришилади. Шунингдек, бу тизим ҳаёт суғурта тармоғида узоқ муддатли инновацион суғурта хизматининг яратилиши ва қафолатланган тўловларни амалга ошириш тизимининг барқарорлашишида рағбатлантирувчи омил бўлиб хизмат қилади. Мазкур таклифни амалиётга жорий этиш механизми ишлаб чиқилган бўлиб, унда аннуитетларни ҳисоблаш бўйича суғурта калькуляциясини яратиш, ҳаёт суғурта компаниялари ва АТБ «Халқ банки» билан биргаликда тегишли ислохотларни амалга ошириш, ҳаёт суғурта компанияларининг фаолиятини ривожлантириш, тўлов қобилиятини таъминлаш мақсадида ҳаёт суғуртаси бўйича суғурталовчилар уюшмасини ва унинг қошида тўловларни қафолатлаш жамғармасини ташкил этиш кўзда тутилган. Шунингдек, жамғармани молиялаштириш мақсадида унга йилда бир марта ҳар бир ҳаёт суғурта компанияси ўзининг йиллик инвестицион даромадидан 2 фоизлик мажбурий ажратмани ўтказиб бориши таклиф этилган.

Шу билан бирга, бугунги кунда мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий ҳаётида жуда муҳим ва долзарб аҳамият касб этадиган мажбурий суғурта турларини такомиллаштириш, унинг кенг қамровини таъминлаш, инновацион ривожлантиришга эҳтиёж сезилмоқда. Маълумки, ҳозирда учта турдаги мажбурий суғурта турлари (ТВЭФЖМС, ИБФЖМС, ТФЖМС) қонун билан ҳимояланган бўлиб, аҳолининг ва тадбиркорлик субъектларининг айрим қатламини қамраб олган. Ана шу қамраб олиш борасида бугунги кунда бир қатор камчиликлар юзага келмоқда, хусусан, иш берувчиларнинг фуқаролик жавобгарлиги мажбурий суғуртасининг қамров даражаси пастлигича сақланиб қолмоқда. Ҳанузгача бу суғурта турларининг мониторингини ўтказиш бўйича механизм ишлаб чиқилмаганлиги, бу механизмни амалга оширувчи ташкилот белгиланмаганлиги боис қамров даражасини оширишга эришилмади. Шу муносабат билан айнан иш

берувчиларнинг ходимлар олдидаги фуқаролик жавобгарлиги суғуртасини такомиллаштириш борасида қуйидаги механизмни яратиш таклиф этилди:

ИБФЖМСда юридик шахсларнинг полисга эга бўлишининг назоратини солиқ органлари зиммасига юклаш, солиқ ҳисоботини топшириш пайтида полисларнинг мавжудлигини назорат қилиш тизимини жорий қилиш лозим;

барча иш берувчиларнинг фуқаролик жавобгарлигини мажбурий суғурта қилинишини оммавий ташкил қилиш ва назоратини таъминлаш лозим.

Суғурта муносабатларида суғурта тарифи мавжуд суғурта рискларидан келиб чиққан ҳолда белгиланиши муҳим қоидалардан бири ҳисобланади. Бироқ, Ўзбекистон амалиётида мажбурий суғурта турлари бўйича суғурта тарифлари мавжуд рисклар инобатга олинмасдан ўрнатиб келинмоқда. Натижада, суғурта rischi паст бўлганга ҳам, юқори бўлганга ҳам бир хил нархда суғурта полиси сотилмоқда. Унга кўра, диссертация ишида, ТВЭФЖМСни инновацион ривожлантириш борасида қуйидаги механизмни яратиш мақсадга мувофиқ:

биринчидан, транспорт воситалари эгаларининг фуқаролик жавобгарлиги суғуртасида суғурта rischiга қараб суғурта тарифи белгиланиши учун иш берувчиларнинг фуқаролик жавобгарлиги суғуртасидаги тартиб каби коэффициент шкалалари тасдиқланиши лозим. Бунда суғурта тарифи коэффициентларга қараб кўтарилади ёки пасаяди. Хусусан, ҳайдовчининг ёши (ёш, ўрта ёш, кекса ёш), ҳайдовчилик стажи, ҳайдовчилик интизомига қараб суғурта тарифлари белгиланиши лозим. Хўш, бу қандай амалга оширилади? Ягона Йўл ҳаракати хавфсизлиги бош бошқармасининг йўл ҳаракати қоидаларини бузган ҳайдовчилар тўғрисидаги маълумотлар базаси очиқ бўлиши лозим. Жамиятда ҳайдовчилик қоидаларига риоя этиб келаётган ҳайдовчиларга нисбатан имтиёзли нархларда, аксинча интизоми паст бўлган ва rischi юқори бўлган ҳайдовчиларга нисбатан қимматроқ нархда суғурта полиси сотилиши лозим;

иккинчидан, бугунги кунда ҳайдовчиларнинг суғурта полислари мавжудлиги мониторинги ДАН ходимлари томонидан планшетлар орқали олиб борилади. Автомобил рақамини киритиш орқали суғурта полисининг мавжудлиги текширилади, унинг бир жиҳати борки, суғурта шартномаси даврида суғурта ходисаларининг рўй бериши натижасида компаниянинг жавобгарлик ҳажми камайиб боради. Бундай вазиятда қўшимча суғурта мукофотини тўлаш орқали жавобгарлик ҳажмини етарли миқдорга етказиш талаб қилинади. Муаммо шундаки, планшетларга автомобил рақами киритилганда жавобгарлик ҳажми минимал миқдорга тушган бўлса ҳам суғурта полиси мавжудлиги тасдиқланади. Жавобгарлик ҳажми минимал миқдорга тушганда жабрланган шахсларнинг зарарини қоплаш имкониятлари бўлмайди, бу эса соҳага бўлган ишончни камайтиради. Шу жиҳатдан биз суғурта жавобгарлиги ҳажми 50 фоизга камайган ҳолларда планшетларда қизил чироқ, яъни суғурта полисини қайта сотиб олиш зарурлигини белгилайдиган тизимни жорий этиш лозим.

2021 йил 23 октябрда қабул қилинган ПҚ-5265-сон «Суғурта бозорини рақамлаштириш ва ҳаёт суғуртаси соҳасини ривожлантириш бўйича қўшимча

чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорга биноан 2021-2023 йилларда Ўзбекистон Республикасининг ҳаёт суғуртаси соҳасини ҳамда шахсий суғурта турларини ривожлантириш бўйича Йўл харитаси ишлаб чиқилди. Унга кўра, мамлакат суғурта бозорида барча суғурта полисларини рўйхатга олувчи ва уларнинг айланмасини назорат қилувчи ягона автоматлаштирилган ахборот тизимини яратиш, ҳаёт ва шахсий суғурта соҳасини рағбатлантириш мақсадида суғурталовчиларнинг фойда солиғи ва суғурталанувчиларнинг даромад солиғи бўйича имтиёزلарни жорий қилиш, суғурта фаолияти классификаторини кенгайтириш бўйича кўрсатмалар берилди. Шу билан бирга, суғурта хизматларининг сифатини соҳада инновацияларни қўллаган ҳолда ошириш вазифалари белгиланди²⁰.

Бу мақсадларга эришиш биринчи галда суғурта бозорини тубдан ислох қилиш, дастлаб аҳолининг қандай маҳсулотларга эҳтиёжи борлигини тадқиқ қилиш, уларга ҳар томонлама сифатли ва қулай хизматларни таклиф этиш, суғурта компанияларининг ҳудудий бўлинмаларини ташкил этиш йўли билан суғуртанинг кенг қамровини таъминлашни талаб қилади. Бунинг учун эса суғурта хизматлари бозорини инновацион ривожлантириш, ҳозирда талаб этилмаётган ва қизиқиш билдирмаётган мавжуд суғурта хизматларига янги сифатларни бериш орқали уни бойитиш ва мижозларнинг қизиқишини шакллантириш мақсадга мувофиқ.

ХУЛОСА

Диссертация тадқиқотини бажариш жараёнида суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолиятини такомиллаштириш бўйича қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Бугун дунёда суғурта компаниялари кўплаб суғурталанувчиларни жалб қилиш ва ўз рақобатбардошлигини ошириш учун турли хил инновацияларни қўллаш орқали ўз фаолиятини такомиллаштириш бўйича муайян чораларни кўрмоқда. Бугунги кунда ички суғурта бозорининг ўзига хос хусусиятларини инобатга олган ҳолда ва суғурта фаолиятини ташкил этиш сифатини оширишга, инвестициялардан максимал даражада фойдаланишга имкон берадиган суғурта фаолияти самарадорлигини унинг инновацион ривожланиши асосида оширишга объектив эҳтиёж мавжуд.

2. Суғурта компанияларининг инновацион фаолияти суғурта бизнесининг мижозларга йўналтирилган моделига ўтишни, суғурта бизнесининг интернетлаштирилишини, янги маҳсулотларни жорий этишни, сотув жараёнларида рақамли технологиялар ҳамда янги каналлардан фойдаланишни ва суғурта даъволарини қондиришнинг янги усулларини қўллашни назарда тутган. Диссертация ишида суғурталанувчиларнинг манфаатларига хизмат қилишга ва суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашга қаратилган инновациялар таклиф этилди.

3. Ўзбекистонда суғурта соҳасида инновацияларни фаол қўллашга тўсқинлик қиладиган омилларни бартараф этиш мақсадида соҳадаги

²⁰ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 23 октябрдаги ПҚ-5265-сон қарорига илова.

инновациялар асосан суғурта хизматларининг кўламини ошириш, уларнинг самарадорлигига эришиш, суғурта маҳсулотларининг мижозлар талабига тўла мос келиши, хизмат кўрсатиш муддатларини қисқартириш, суғурта компанияларининг даромадини ошириш ва уларнинг тадбиркорлик фаолияти кўламини кенгайтиришга йўналтирилмоғи лозим.

4. Ўзбекистон суғурта бозорида давомий равишда кузатиб келинадиган ўртача 140 фоизли ўсиш тенденциясида 2020 йил якунларига кўра пасайиш ҳолати рўй берган. Бунинг асосий сабаби сифатида бутун дунёда, шу билан бирга Ўзбекистонда авж олган эпидемиологик вазиятнинг ёмонлашуви эътироф этилади. Тадбиркорлик субъектлари фаолиятидаги тўхташлар, ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш соҳасидаги узилишлар, пандемиянинг аҳоли саломатлигига салбий таъсири – буларнинг барчаси юридик ва жисмоний шахсларнинг даромади камайишига, иккиламчи ва учламчи эҳтиёжларнинг пасайишига олиб келди. Аҳолининг даромадлилик даражаси суғуртага бўлган эҳтиёжнинг юзага келишига тўғридан-тўғри таъсир қилди, натижада бозорда пасайиш кузатилди.

5. Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозорининг инновацион фаолиятини такомиллаштириш, аҳолининг хизматлардан фойдаланиш кўламини кенгайтириш, суғурта полисларини юритиш тизимини соддалаштириш мақсадида «E-polis» тизимини жорий этиш таклиф этилди. Унга кўра, суғурта компанияларининг ходимларга иш ҳақи тўлаш ҳамда агентларга воситачилик ҳақлари бўйича харажатлари сезиларли даражада пасаяди ҳамда самарали натижаларни беради, яъни суғурта компанияларининг инновацион фаолияти такомиллашиши, жумладан, суғурталаш кўлами ошишига, иш юритиш харажатлари тежалишига эришилади.

6. Суғурта хизматлари бозорида амалга оширилиши лозим бўлган энг зарурий инновациялардан бири бу мамлакат суғурта бозори миқёсида суғуртанинг барча турлари бўйича ягона ахборот тизимини яратиш ва барча суғурта компанияларининг шартнома ва полисларни мазкур тизимда расмийлаштиришини жорий қилиш ҳисобланади. Тизим суғурта операцияларининг самарадорлигини ошириш (суғурта даъволарининг қисқа муддатларда қондирилиши, ўзаро электрон ахборот алмашинувининг йўлга қўйилиши) билан бирга, суғурталанувчилар томонидан содир этилиши мумкин бўлган фирибгарлик ҳолатларининг олдини олади.

7. Иқтисодий модернизациялаш шароитида суғурталовчилар нафақат мижозларга ҳар томонлама кўл келадиган ва қизиқишини оширадиган, балки ўзининг молиявий ҳолатини мустаҳкамлайдиган ва рақобатбардошлигини оширадиган инновацияларни яратишга интиломда. Тадқиқот жараёнида биз томонимиздан суғурта компанияларига анъанавий суғурта маҳсулотларига янги сифатларни жорий қилиш орқали ҳам инновацияларни яратиш мумкинлиги асосланди ва тегишли йўналишлар белгиланди.

Тадқиқот ишида ишлаб чиқилган илмий таклифлар ва амалий тавсияларнинг амалиётга жорий этилиши Ўзбекистонда суғурта хизматлари бозори фаолиятини инновацион такомиллаштиришга хизмат қилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSC.03/10.12.2019. I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

ХАМРОЕВ МЕХРОЖ СИРОЖХОНОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

08.00.07 – “Финансы, денежное обращение и кредит”

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2021

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована под номером B2019.4. PhD/Iqt1166 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Самаркандском институте экономики и сервиса.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.issue.uz) и Информационно - образовательном портале «ZiyoNET» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: Зайналов Жахонгир Расулович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Бурханов Ақтам Усманович
доктор экономических наук, профессор

Юлдашев Обиддин Тошмурзаевич
кандидат экономических наук, доцент

Ведущая организация: Ташкентский финансовый институт

Защита диссертации состоится в 11³⁰ часов «18» 12 2021 г. на заседании Научного совета при научном совете DSc.03/10.12.2019.1.16.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском Государственном экономическом университете. Адрес: 100066, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, д. 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: info@issue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского Государственного экономического университета (зарегистрирована под номером 1096). Адрес: 100066, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, д.49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51; e-mail: info@issue.uz

Автореферат диссертации разослан «3» 12 2021 года
(реестр протокола рассылки № 38 от «5» 12 2021 года)



Н.Х.Жумаев
Председатель научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

Б.Т. Бердияров
Секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., доцент

О.К.Худайкулов
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., доцент

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мире постоянно возрастает спрос на страховые услуги, что может характеризоваться глобальным изменением климата, развитием технологических инноваций, стремительно увеличивающимися киберрисками, а также появлением последствий пандемии. «Рынок страховых услуг развивается стремительными темпами, и причиной этого является появление новых направлений бизнеса, внедрение инноваций в сфере услуг»¹. «В развитых странах размер страховых премий на душу населения составляет 847 евро, демонстрируя среднегодовой рост в 127,2 процентов»². Увеличение динамики роста данного показателя указывает на необходимость активизации исследований для обеспечения эффективности страхового рынка на основе его инновационного развития с учетом его особенностей, в частности, с целью повышения качества организации страховой деятельности, увеличения возможностей реализации инновационных проектов в сфере страхования в данной сфере.

В международной практике проводятся всесторонние исследования влияния создания и применения инноваций на мировом рынке страховых услуг на повышение конкурентоспособности страховых компаний, расширение сферы страхования, а также обеспечение финансовой устойчивости. Данные исследования предусматривают новый подход к рынку страховых услуг через переход от традиционного принципа к принципу нововведений в деятельности страховщиков, предлагающих широкий спектр востребованных продуктов потенциальным клиентам. «Инновационный потенциал, инновационная активность и инновационные риски формируют внутренние и внешние факторы, прямо или косвенно влияющие на инновационную активность страховой компании»³. Тот факт, что страховщики предоставляют стандартные страховые услуги, не принимая во внимание потребности населения и действуют традиционным способом без проведения маркетинговых исследований, может привести к потере позиций среди конкурентов, повышению расходов, связанных с делопроизводством. Одним из ключевых вопросов в практике страхования остается проведение исследований, направленных на совершенствование традиционной страховой деятельности и создание инновационной деятельности.

Для обеспечения конкурентоспособности страховщиков в нашей стране крайне важно повысить эффективность использования инноваций и организацию их активного использования на страховом рынке страны. В условиях экономической глобализации требуется «дальнейшее

¹ The International Association of Insurance Supervisors, Strategic Plan 2020-2024, June 2019 <https://www.iaisweb.org/2020-2024-strategic-plan>

² <http://www.kafolat.uz> – «KAFOLAT sug'urta kompaniyasi» АЖнинг расмий сайти маълумотлари.

³ Ступичева Яна Геннадьевна. Пути совершенствования управления инновационными процессами в страховании. Институт Государственного управления, права и инновационных технологий (ИГУПИТ) Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» №2 2019. стр.6

реформирование национального страхового рынка и обеспечение его быстрого развития, внедрение новых видов страховых услуг, пользующихся повышенным спросом, внедрение новых инновационных страховых продуктов для повышения доверия потребителей к рынку страхования и расширение ассортимента и видов страховых услуг, предоставляемых за счет развития традиционных продуктов, пользующихся спросом»⁴. Выполнение данных требований, наряду с расширением страхового поля национальных страховых компаний, обеспечит их интеграцию в международные финансовые рынки и создаст огромный страховой потенциал.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, определенных в указах Президента Республики Узбекистан №УП-4947 “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан” от 7 февраля 2017 года, №УП-5635 “О Государственной программе по реализации стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годы в “Год активных инвестиций и социального развития” от 17 января 2019 года, постановлениях Президента Республики Узбекистан №ПП-4412 “О мерах по реформированию страхового рынка и обеспечению его стремительного развития” от 2 августа 2019 года и №ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни» от 23 октября 2021 года, постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан №780 “О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг” от 14 декабря 2020 года, а также иных нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

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

Степень изученности проблемы. Суғурта хизматлари бозорини инновацион ривожлантириш масалалари мамлакатимиздаги, шунингдек катор халқаро ва даврий нашрларда кўриб чиқилган. Вопросы инновационного развития рынка страховых услуг изучались в ряде международных и отечественных и периодических изданий. Ведущие ученые стран СНГ, такие как Балабанов И.Т., Медынский В.Г., Фатхутдинов Р.А., Попов В.Л., Шахов В.В., Внукова Н.М., Ткаченко Н.В., Шихов А.К., Поклонский Ф.Е., Журавлёв Ю.М., Секерт И.Г., Бурков В.Н., Заложнев А.Ю., Кулик О.С., Новиков Д.А.⁵, отечественные ученые и специалисты

⁴ 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 Қарори.

⁵ Диссертация мавзуси бўйича хорижий илмий-тадқиқотлар шарҳи қуйидаги манбалар асосида ишлаб чиқилган: Балабанов И.Т. Инновационный менеджмент. – Спб.: Питер, 2001. – С. 41.; Медынский В.Г. Инновационный менеджмент. – М.: ИНФРА-М, 2002. – С. 28.; Фатхутдинов Р.А. Инновационный

Абдуллаева Ш.З., Зайналов Ж.Р., Шеннаев Х.М., Умаров С.А., Кулдошев Қ.М., Абдурахмонов И.Х., Халикулова Г.Т., Кенжаев И.Ф., Маврулова Н.А., Адилова Г.Д.⁶ провели определенные исследования по актуальным вопросам страхового рынка Узбекистана, созданию и внедрению инноваций в сфере страхования. Кроме того, исследовательские работы ведущих экономистов в различных областях экономики и инноваций, а также теоретические подходы внесли большой вклад в развитие данной сферы. Большая роль в решении данной проблемы принадлежит таким зарубежным исследователям, таким как Christensen С., Шумпетер Й., Кондорсе Ж., Хучек М., Druker P., Manes A., Styuart T., Tompson A.⁷ Некоторые аспекты выбранной темы были широко освещены в учебниках и периодических изданиях. Создание инноваций в данной сфере с учетом специфики страхового рынка, а также совершенствование механизмов привлечения инвестиций в инновационные процессы позволят значительно повысить эффективность страховой деятельности.

менеджмент. – Спб.: Питер, 2004. – С. 19.; Попов В.Л. Управление инновационными проектами. Учебное пособие. – С.: ИНФРА-М, 2009. – С.11.(С. 337); Шахов В.В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.; Внукова Н.М. Страхування: теорія та практика // Н.М.Внукова, Л.В.Временко, В.І.Успенко. – Харків: Бурун-книга, 2004. – 376 с.; Ткаченко Н.В. Страхування / Н.В.Ткаченко. – К.: Ліра-К, 2007. – 376 с.; Шихов А.К. Страхование / А.К. Шихов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2000. – 376 с.; Поклонский Ф.Е. Формирование финансового обеспечения негосударственных пенсионных фондов через привлечение финансов домохозяйств // Вестник Донбасской государственной машиностроительной академии. – 2015. – № 2 (35). – С. 137-142.; Журавлёв Ю.М. Страхование и перестрахование: теория и практика / Ю.М.Журавлёв, И.Г.Секерт – М.: Изд. центр «АНКИЛ», 2001. – 298 с.; Бурков В.Н. Механизмы страхования в социально-экономических системах / В.Н. Бурков, А.Ю. Заложнев, О.С. Кулик, Д.А. Новиков. – М.: ИПУ РАН, 2001. – 109 с.;

⁶ Абдуллаева Ш.З. Кредитлашда скорингни қўллаш амалиёти. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. №1, февраль, 2017 йил 2-бет.; Инновацион молиявий хизматлар: муаммо ва ечимлар. Монография. Муаллифлар жамоаси / Зайналов Ж.Р. умумий таҳрири остида – Т.: Иқтисод-Молия, 2013. – 264 б.; Шеннаев Х.М. Ўзбекистон суғурта бозори. Ўқув қўлланма. – Т.: Иқтисод-Молия, 2020. – 368 б.; Умаров С.А. Иқтисодийни модернизация қилиш шароитида Ўзбекистонда суғурта фаолияти ривожланиши бошқариш. Икт.ф.д.дисс... – Т.: 2012. – 384 б.; Қўлдошев Қ.М. Суғурта бозори. – Т.: Иқтисод-Молия, 2011. – 124 б.; Абдурахмонов И.Х. Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма. –Т.: Иқтисод-Молия, 2018. – 415 б.; Шеннаев Х.М., Очилов И.К., Ширинов С.Э., Кенжаев И.Ф. Суғурта иши. Ўқув қўлланма. – Т.: Иқтисод-Молия, 2014. – 248 б.; Халикулова Г.Т. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизми такомиллаштириш. Иқтисодий фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. -62 б.; Кенжаев И.Ф. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари. Иқтисодий фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. -59 б.; Маврулова Н.А. Суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда қайта суғуртанинг ролини ошириш. Иқтисодий фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2019. -62 б.; Адилова Г.Д. Иқтисодий глобаллашув шароитида суғурта хизматларини такомиллаштиришнинг йўналишлари. Иқтисодий фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: - 2020. -60 б.

⁷ Christensen С. We are living the capitalist’s dilemma. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://edition.cnn.com/2013/01/21/business/opinion-claytonchristensen/index.html>; Кондорсе Ж. Инновационный менеджмент. Учеб. Пособие / Под ред. В.М. Аньшина, А.А. Дагаева. – М.: Дело. 2003. – С.10.; Шумпетер Й.А. Теория экономического развития. М.: Эксмо, 2007. 862 с.; Хучек М. Инновации на предприятиях и их внедрение / М. Хучек. – М.: луч, 1992. – С.17; Innovation Policy A Guide for Developing Countries. The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 1818 H Street, NW, 2010. – P.28. (P. 436.); Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных о инновациях. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD Oslo Manual 05_rus.pdf](http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD%20Oslo%20Manual%2005_rus.pdf); Innovation in the insurance industry. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.navg.com/resources/RC%20NAVIGATORS%20REPRINT.PDF>; OECD (2018), Financial Markets, Insurance and Private Pensions: Digitalisation and Finance. – 2018. – P. 14. URL: <https://www.oecd.org/finance/Financial-markets-insurance-pensions-digitalisation-andfinance.pdf>.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Данное диссертационное исследование выполнено в рамках плана научно-исследовательских работ Самаркандского института экономики и сервиса на тему “Теоретические и практические проблемы сферы оказания услуг в условиях глубоких структурных изменений в экономике”.

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию инновационной деятельности рынка страховых услуг в Узбекистане.

Задачи исследования:

определение роли и значимости инноваций в повышении эффективности страховой деятельности;

внедрение скоринговой системы в эффективную организацию андеррайтинговой деятельности в страховых компаниях и обеспечение платежеспособности;

выявление особенностей рынка страховых услуг Узбекистана и определение современных тенденций и перспектив его инновационного развития;

анализ зарубежного опыта в области инновационного развития страховой деятельности;

изучение и анализ влияния создания и внедрения инноваций в сфере страхования на финансовые результаты страховых компаний;

разработка и реализация инновационных проектов по совершенствованию страховой деятельности;

создание механизма повышения инновационной активности рынка страховых услуг в Узбекистане.

Объектом исследования является инновационная деятельность рынка страховых услуг в Узбекистане.

Предметом исследования являются организационные и экономические отношения между участниками инновационных процессов в сфере страхования.

Методы исследования. В диссертации использовались такие методы, как классификация, сравнение, системный подход, функциональный подход, индукция и дедукция, анализ и синтез, экспертная оценка.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

с целью снижения уровня бедности и обеспечения социальной защиты пожилых людей обоснована целесообразность внедрения системы «обязательного аннуитетного страхования» (дополнительного пенсионного страхования);

при страховании ответственности предлагается требовать от клиентов внесения залога за несвоевременную уплату таможенных пошлин;

с целью обеспечения равновесия страховых премий для клиентов предлагается ввести скоринговую систему для управления эффективностью андеррайтинговой деятельности страховой компании;

с целью расширения страхового поля страховой компании “KAPITAL SUG’URTA”, увеличения объема страхования, формирования потенциальной

клиентской базы и внедрения новых качеств в традиционные страховые продукты в маркетинговом отделе компании предлагается создать сектор “инновационных идей”.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

определены условия инновационного развития страховой деятельности, разработан комплекс мер, направленных на постоянное совершенствование методов, механизмов и технологий управления инновационными процессами в данной сфере;

в качестве важного направления развития инновационной деятельности страховой деятельности обоснована необходимость реализации интеграционных процессов в сфере страхования на основе установления взаимосвязей с промышленными, финансовыми, банковскими и инвестиционными структурами;

предлагается создать специальные подразделения для анализа потребности в инновациях, координации разработки и реализации инновационных идей;

внедрение скоринговой системы в практику способствовало улучшению качества принятия решений по договорам страхования, снижению риска возникновения мошенничества со стороны агентов и страховщиков, а также предотвращению ошибок и нарушений при заполнении договоров;

в результате внедрения инноваций в страховую деятельность улучшилось финансовое состояние страховой компании и было достигнуто расширение страхового поля;

обосновано совершенствование инновационной деятельности страховых компаний, включая расширение страхового спектра, упрощение процесса страхования, экономия расходов по делопроизводству в результате использования системы E-polis в видах добровольного страхования страхования.

Достоверность результатов исследования обусловлена целесообразностью используемых подходов и методов, получением данных из официальных источников, в частности, из Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, Министерства финансов, нормативных документов, регулирующих страховую деятельность, официально опубликованных данных и финансовой отчетности страховых компаний, экспертными оценками и разработками отечественных и зарубежных ученых, использованием официальных данных, представленных в сети интернет, а также внедрением предложений в практику соответствующих страховых компаний.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Теоретическая значимость работы заключается в том, что изложенные в диссертации основные теоретические правила и выводы вносят значительный вклад в теорию управления инновациями и могут быть использованы для организации и совершенствования механизмов управления инновационным развитием страхования.

Практическая значимость результатов исследования определяется применением разработанных научных предложений и практических рекомендаций в деятельности страховых компаний, которые способствуют повышению эффективности их инновационной деятельности.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по повышению инновационной активности рынка страховых услуг:

предложение о внедрении системы «обязательного аннуитетного страхования» (дополнительного пенсионного страхования) в Узбекистане для предотвращения иждивенчества и обеспечения социальной защиты пожилых людей было принято и внедрено в практику страховой компанией АО «Euroasia Life» (протокол № 11 от 21 сентября 2021 года страховой компании АО «Euroasia Life»). В результате этого образ жизни населения пенсионного возраста стал более благополучным, они получили дополнительный доход и было достигнуто устранение иждивенчества в экономике. Кроме того, данная система послужила стимулом для создания долгосрочных инновационных страховых услуг в сфере страхования жизни и стабилизации системы осуществления гарантированных выплат;

при страховании ответственности предложение по требованию внесения залога за несвоевременную уплату таможенных пошлин от клиентов, при страховании ответственности, было использовано на практике страховой компанией АО «KAPITAL SUG'URTA» с целью обеспечения её платежеспособности (справка страховой компании АО «KAPITAL SUG'URTA» № 01/1345 от 28 июня 2021 года). В результате внедрения в практику данного предложения введен порядок взыскания залога со страхователя при заключении договоров страхования ответственности за просрочку уплаты таможенных платежей. Взамен залога застрахованные клиенты получили возможность вовремя уплатить таможенные пошлины. Частота возникновения страховых случаев, то есть неуплаты таможенных пошлин в срок, снизилась в 2020 году на 50 процентов по сравнению с 2019 годом;

предложение по введению скоринговой системы для управления эффективностью андеррайтинговой деятельности страховой компании с целью обеспечения равновесия страховых премий для клиентов было использовано на практике страховой компанией АО «KAPITAL SUG'URTA» при установлении тарифов для потенциальных клиентов (справка страховой компании АО «KAPITAL SUG'URTA» № 01/1345 от 28 июня 2021 года). В результате применения данного механизма на практике страховая компания имеет возможность проанализировать страховые риски, быстро принять решение об их принятии или отклонении, установить приемлемый страховой тариф, определить вероятность мошенничества. В 2020 году компания добилась экономии расходов на 1,2 млрд. сумов по сравнению с 2019 годом за счет анализа рисков на основе скоринга и сбора премий со страхователей в соответствии с историей страхования;

с целью расширения страхового поля страховой компании АО «KAPITAL SUG'URTA», увеличения объема страхования, формирования

потенциальной клиентской базы и внедрения новых качеств в традиционные страховые продукты в маркетинговом отделе компании был создан сектор “инновационных идей”. В компании действует система материального поощрения от 1 до 5 баллов в зависимости от уровня важности и полезности новых идей, высказанных сотрудником (справка страховой компании АО «KAPITAL SUG'URTA» № 01/1345 от 28 июня 2021 года). В результате реализации данного предложения на практике были приняты меры по созданию инноваций в страховой компании. В результате создания новых страховых продуктов и использования механизмов коммерциализации количество договоров страхования, заключенных в 2020 году, составило 850.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 4 научно-практических конференциях, 2 из которых являются международными и 2 республиканскими научно-практическими конференциями, и были получены положительные заключения.

Опубликованность результатов исследования. По теме диссертации было опубликовано всего 29 научных работ, в том числе 1 монография, 8 научных статей (2 в зарубежных журналах и 6 в республиканских журналах), опубликованных в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций.

Структура и объем диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, восьми параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 143 страницы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснованы актуальность и значение исследования, определены его цель и основные задачи, объект и предмет диссертации, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, обоснована научная новизна и изложены практические результаты, раскрыты научное и практическое значение полученных результатов, представлены данные о внедрении результатов исследования, а также сведения об опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации «**Теоретические основы инноваций, их значение и эффективность в условиях модернизации экономики**» исследованы роль и функции страхования в экономике страны. Кроме того, в данной главе проанализировано, в какой степени изучены экономическая сущность инноваций и их значение в модернизации экономики в работах ученых данной отрасли. Кроме того, в главе проанализирована необходимость использования инноваций в страховой деятельности, механизмы их создания и внедрения, а также их классификация.

Возможность возникновения различных рисков в развитии предпринимательства в Узбекистане, а также возможные противоречия в

общественной жизни изменили отношение субъектов к страховой деятельности, в частности, к передаче рисков, в положительную сторону. Страховая деятельность стала важнейшим элементом рыночных отношений.

В начале двадцать первого века отличительной чертой мировой экономики было внедрение в производство новых достижений науки и техники, которые способствуют повышению производительности труда в материальной сфере за счет формирования, использования и адаптации новых знаний. В настоящее время инновации являются основой развития общества, поэтому существует потребность в регулировании и управлении инновационными процессами как основного условия научно-технического развития, а также социально-экономического развития страны. Конечным результатом является обеспечение конкурентоспособности каждого хозяйствующего субъекта, внедряющего новые методы работы и технологии производства.

В условиях современного развития и конкуренции, целью страховой компании должно быть быстрое реагирование на рыночную конъюнктуру, понимание потребностей потенциальных страхователей в страховой защите и их качественное удовлетворение, что, в свою очередь, положительно влияет на имидж страховой компании. Следует отметить, что инновации являются основным конкурентным преимуществом страховой компании, поскольку понимание потребностей страхователей в меняющейся рыночной среде и реагирование на изменения спроса являются ключом к успеху страховой компании. Таким образом, они смогут предоставлять инновационные услуги, удобные и понятные потребителю, и предлагать новые нестандартные решения, услуги, отличающиеся от страховых продуктов и услуг конкурентов, а также прогнозировать будущие потребности клиентов, создавая уникальные страховые продукты и услуги. На сегодняшний день в страховой деятельности существует четыре типа инноваций⁸:

1. Обновление продукта - это введение новых услуг, или услуг, усовершенствованных с точки зрения качества и удобства использования. Примером этого является предоставление инновационных страховых услуг через интернет.

2. Обновление процесса – это оказание страховых услуг, а также внедрение новых или значительно усовершенствованных методов предоставления страховых услуг.

3. Маркетинговые инновации - это внедрение нового маркетингового инструмента, который включает в себя существенные изменения в продвижении страховых услуг на рынке. В соответствии с этим, инновации будут направлены на удовлетворение потребностей клиентов, увеличение объемов страховых премий за счет открытия новых рынков.

4. Организационные инновации предполагают внедрение новых организационных методов ведения страховой деятельности, создания рабочих мест и внешних связей. Применение инноваций в страховой

⁸ Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных о инновациях. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.uis.unesco.org/Library/Documents/OECD OsloManual05_rus.pdf

деятельности - это процесс разработки новых страховых услуг для обеспечения эффективной работы страховых компаний, создание системы, обеспечивающей жизненный цикл страховых продуктов, а также использование научных идей и знаний для улучшения общей системы участников страхования. Согласно данному определению, инновационное развитие страхования рассматривалось с разных сторон с учетом отечественной и зарубежной практики:

во-первых, создание совершенно новой страховой услуги;

во-вторых, совершенствование страховой услуги, используемой на рынке, открыв в ней новые качества;

в-третьих, продвижение страхового продукта, который не пользуется популярностью на страховом рынке, и пропаганда его на этом рынке в качестве новшества.

На страховом рынке в большинстве случаев новый страховой продукт представляет собой модификацию старого продукта, обладающего новыми качествами, необходимыми для удовлетворения растущих потребностей общества. Самой необходимой инновацией в страховой деятельности является повышение качества обслуживания клиентов при наступлении страхового случая, что требует внедрения новых передовых технологий.

Инновация направлена на развитие новых каналов продажи инновационных страховых услуг, которые на сегодняшний день наиболее востребованы на страховом рынке Узбекистана. На этапе вывода страхового продукта на рынок необходимо создать новые способы продажи продукта, чтобы увеличить объемы его продажи. Одними из таких перспективных методов является организация продажи посредством использования сети интернет. Учитывая активное развитие интернета в нашей стране, страховым компаниям стоит обратить внимание на развитие и своевременную модернизацию своих веб-сайтов. Наряду с увеличением объемов продаж, оказание услуг через интернет положительно повлияет на рост прибыли страховой компании, снижая расходы на бизнес.



Рисунок 1. Классификация инноваций в страховании⁹

⁹ Разработано автором.

Основная цель страховщиков при организации инновационной деятельности – повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности за счет использования новых методов страхования, внедрения новых продуктов, оптимизации бизнес-процессов компании.

При внедрении инноваций в сфере страхования рекомендуется учитывать множество факторов, например, новые страховые продукты, внедренные в одной стране, могут быть несовместимы с системой страхования других стран. Внедрение инноваций в страховании требует учета социальных и политических факторов, а также всех экономических факторов страны (экономический рост, ставка рефинансирования, уровень развития страхования и правовые основы). В целом инновации в страховании классифицируются по разным критериям с учетом сфер деятельности, на которые опираются страховщики и страховой рынок в целом (рисунок 1).

Обобщая приведенный выше анализ, следует отметить, что реализация инновационных проектов в сфере страхования требует инновационной активности страховщика, повышения качества страховой деятельности, оптимального использования инвестиционных ресурсов и установления рациональных отношений с внешней средой. Реализация подобных мер не только страховыми компаниями, но и всеми участниками рынка в перспективе послужит повышению эффективности страховой деятельности.

Во второй главе диссертации **«Практика инновационного развития рынка страховых услуг в Узбекистане и ее влияние на финансовые результаты»** раскрыт механизм оценки финансовой устойчивости страховых компаний и внедрение автоматизированных скоринговых систем. Кроме того, в данной главе анализируется внедрение инноваций в страховую практику страны и их влияние на финансовые результаты страховых компаний, а также тенденции развития и показатели эффективности страхового рынка Узбекистана.

Хотя страховые компании принимают на себя риски, предлагаемые клиентами, изучение их характера и определение вероятности их возникновения требует от организации принятия быстрого решения. Кроме того, риски прогнозируются на основе страховых рейтингов, основанных на четких доказательствах и статистических данных¹⁰.

Исследования показали, что скоринговая система является четким показателем риска наступления страхового случая с конкретным объектом. Слово «скоринг» (scoring) происходит от английского слова «score», которое означает подсчет баллов или очков¹¹. В страховой деятельности скоринг можно рассматривать как основу для принятия решения о страховании объекта, метод системы оценки страховых рисков. Система скоринга позволяет страхователям платить небольшую сумму страховых премий. Страховым компаниям рекомендуется использовать данную практику в своей деятельности, иначе клиенты с меньшим риском будут платить за более

¹⁰ <http://www.insur-info.ru/> – суғуртага оид маълумотлар сайти.

¹¹ Абдуллаева Ш.З. Кредитлашда скорингни қўллаш амалиёти. Научный электронный журнал “Халқаро молия ва ҳисоб”. №1, февраль, 2017 год, с. 2.

рискованных клиентов. Зарубежный опыт показывает, что в 2002 году в американском штате Мэриленд правительство резко ограничило использование кредитной информации при страховании недвижимости и автомобилей. В результате объем страховых премий, уплаченных клиентами, увеличился на 14 процентов, что напрямую уменьшило использование страховых услуг страхователями.

Усиление конкуренции на страховом рынке Узбекистана вызывает следующий уровень сложности для андеррайтеров: поддержание клиентской базы в условиях активной демпинговой политики конкурентов, повышение качества страховых услуг и поддержание рентабельности бизнеса на необходимом уровне. Основная проблема, с которой сталкиваются страховые компании - это необходимость улучшить организацию и управление процессом андеррайтинга в страховании, предоставление им возможности быстро справляться с индивидуальными рисками страхователя и улучшить результаты андеррайтинга страховщика.

Уменьшение общих убытков страховой компании может быть достигнуто за счет следующих мер: выбор объектов, устойчивых к страховым рискам, например, страхование пожаробезопасных зданий; ограничение размера ответственности страховщика; реализация профилактических мер по повышению устойчивости объекта к рискам, например, оснащение объекта системой пожаротушения; развитие системы перестрахования¹². Естественно, что соблюдение подобных условий требует от страховщика специальных знаний и умения прогнозировать исход страхования.

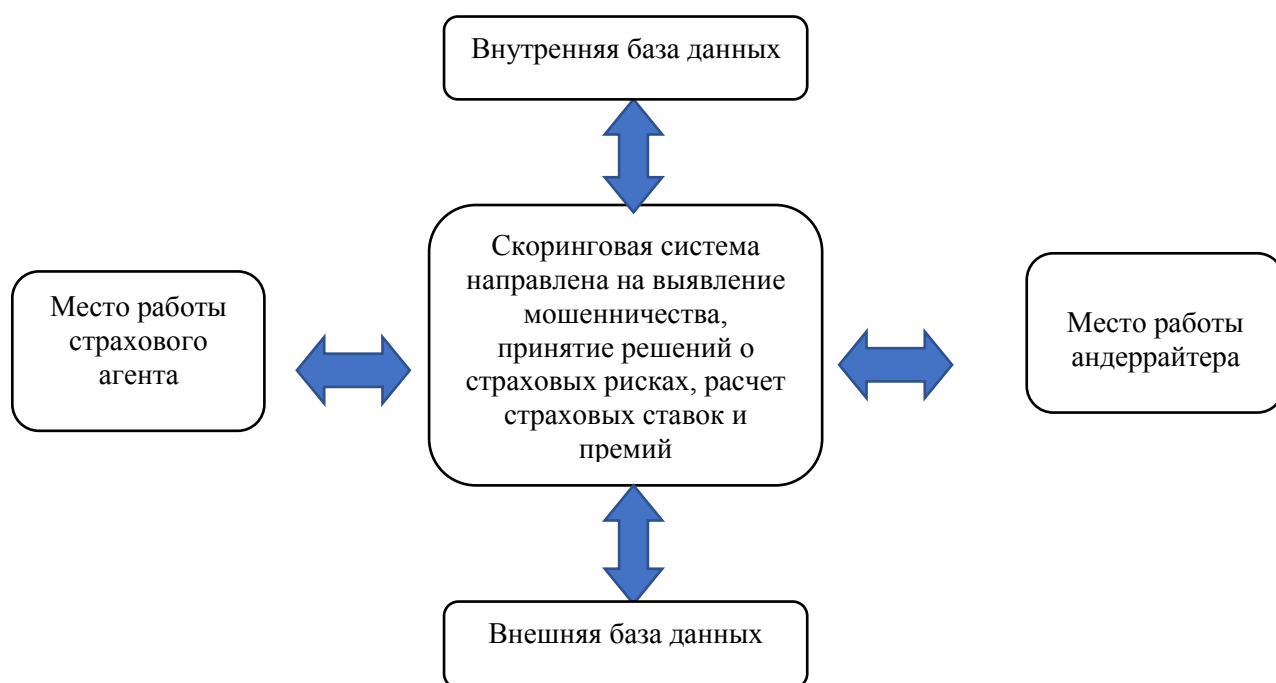


Рисунок 2. Процесс принятия решений с помощью скоринговой системы¹³

¹² <http://insbizz.blogspot.com/> - сайт данных, имеющих отношение к страхованию.

¹³ <http://underwriting-congress.ru/> - данные официального сайта по андеррайтинговой деятельности.

Система скоринга - это аналитический центр, который позволяет страховой компании прогнозировать страховые события, управлять правилами страхования, полисами и моделями скоринга, выявлять возможность мошенничества и ускорять обработку обращений.

В системе уточняются следующие вопросы: выявление мошенничества, принятие решения о страховании или отказе в страховании, анализ страховых рисков, определение оптимальной страховой ставки, определение условий страхования рисков. Выше описан процесс принятия решений с использованием скоринговой системы (рисунок 2).

В страховой компании должен быть создан специальный отдел для анализа потребности в инновациях, для мониторинга реализации инновационных проектов в различных подразделениях компании и для сбора информации о новых идеях как внутри, так и за пределами компании. Именно интеллектуальный потенциал организации играет решающую роль в создании новых идей и реализации эффективных инновационных процессов. В условиях рыночной экономики большое значение имеет внедрение инноваций, направленных на организацию взаимодействия страховой компании с внешней средой. Ярким примером подобного взаимодействия является сотрудничество с другими участниками рынка, в частности с сотрудничеством с банками. Интеграция страхового бизнеса с компаниями смежных отраслей становится одним из самых передовых направлений инновационного развития. Это позволит диверсифицировать каналы продаж, что достигается за счет организации продаж через представительства банка, который является членом ассоциации. В результате именно потребитель решает, приобретать или не приобретать страховой продукт, и делает это, прежде всего, путем оценки соотношения цена/качество.

Для дальнейшего развития страхового рынка Узбекистана необходимо обратить внимание на инновационные направления обслуживания клиентов, в том числе использование веб-интерфейсов и вспомогательных программ в деятельности страховщиков. Умение страхователя работать в цифровой среде требуется для дистанционной работы, однако при этом можно также получить необходимые консультации, контролировать процесс покрытия страховых случаев, контролировать состояние сберегательного счета в страховании жизни, повысить специфическую привлекательность страхового продукта и взаимодействия со страховщиком, а также не только снизить административные расходы, но и помочь страховщику сэкономить время, необходимое для составления договора.

Интернет является новым каналом продажи страховых продуктов. Легкость доступа к рынку за счет интернета приведет к усилению конкуренции на страховых рынках по всему миру. Сильная конкуренция вынуждает страховые компании снижать цены, что положительно сказывается на потребностях потребителей. Электронная коммерция позволяет страховщикам сократить расходы и повысить «прозрачность» страхового рынка.

Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-4412 от «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка» 2 августа 2019 года стало еще одним важным шагом в коренном реформировании данной сферы в стране.

В указаниях, которые были даны Президентом Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёевым представителям ведущих компаний системы страхования были определены такие первоочередные задачи, как модернизация страхового рынка, повышение уровня их капитализации, повышение платежеспособности страховщиков, расширение объема, спектра и качества предоставляемых страховых услуг за счет внедрения новых инновационных страховых продуктов с учетом потребностей населения, а также развитие традиционных продуктов, пользующихся повышенным спросом.

По официальным данным Министерства финансов Республики Узбекистан, в 2020 году в стране осуществляли деятельность 40 страховых компаний, 8 из которых предоставляли более ста страховых продуктов страхователям в сфере страхования жизни, и 32 - в сфере общего страхования (рисунок 3).



Рисунок 3. Динамика объемов страховых премий¹⁴

Показатели развития любого страхового рынка изначально определяются размером общей выручки, независимо от того, завершают ли страховщики финансовый год с прибылью или убытком, страховые премии, уплачиваемые клиентами, указывают на наличие доверия и спроса к системе страхования. С 2016 года по январь 2020 года на рынке страхования наблюдались реальные темпы роста, особенно в последние два года, когда сумма страховых премий увеличилась в общей сложности на 140 процентов. Сфера страхования, как и все сферы экономики, прошла испытательный срок

¹⁴Рисунок разработан автором диссертации на основе данных сайта <https://www.uzreport.news/economy>.

вследствие эпидемиологической ситуации в стране, которая обострилась в мире в начале 2020 года и наблюдается в стране с марта этого же года. Независимо от того, насколько важна сфера страхования в жизни и деятельности юридических и физических лиц, она требует от своих клиентов наличия у них достаточного дохода. Из-за пандемии перебои и ограничения, наблюдавшиеся в течение определенного периода времени на всех фронтах, оказали значительное влияние на уровень доходов населения, и это само по себе оказало соответствующее пропорциональное влияние на возникновение потребности в страховании. Таким образом, страховой рынок в 2020 году сократился на 5 процентов по сравнению с предыдущим периодом. Из данных рисунка очевидно, что снижение произошло за счет доли добровольного страхования, а обязательное страхование было полностью реализовано по принципу обязательности для определенных слоев населения. Самый эффективный способ привлечь клиентов в сферу страхования – положительно удовлетворить требование о страховой выплате в короткие сроки. Положительное удовлетворение требования о страховой выплате, то есть возмещение ущерба и различного рода убытков, повысит рейтинг организации, оказывающей данную услугу. В 2016-2020 годах с увеличением страховых премий увеличился и размер страхового покрытия (рисунок 4).

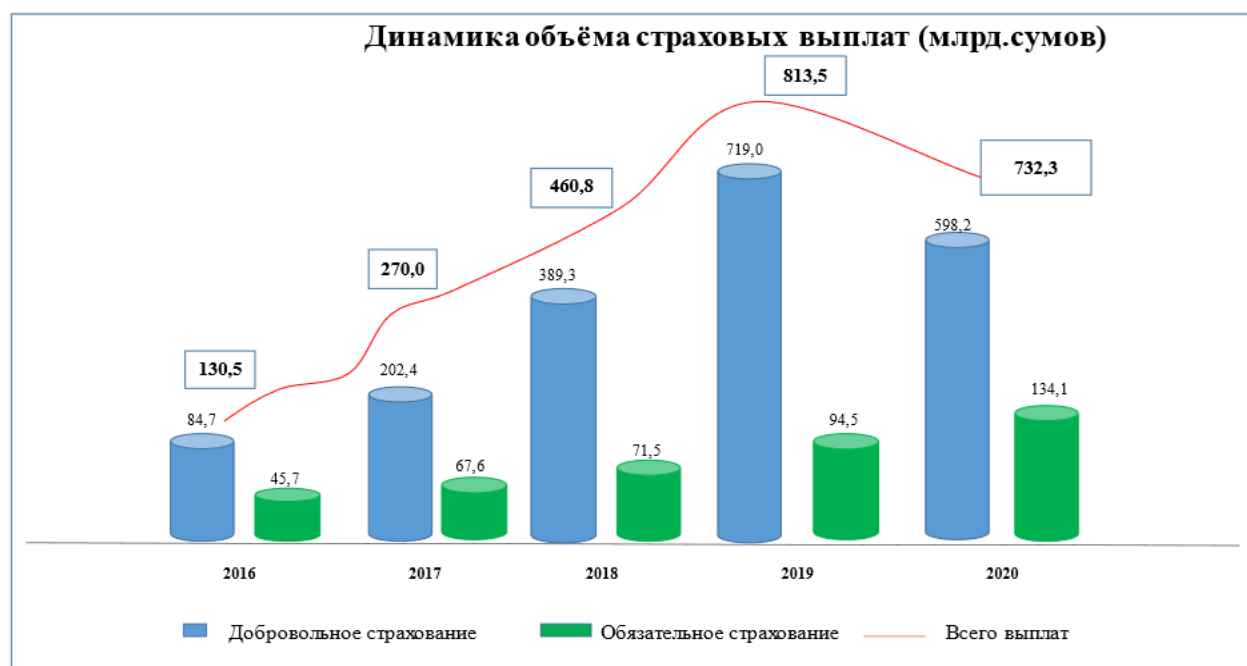


Рисунок 4. Динамика объемов страховых покрытий¹⁵

Тот факт, что страховые покрытия в 2020 году выплачивались в меньшем размере, чем в прошлом году, можно объяснить уменьшением количества договоров страхования. Однако снижение объема страховых покрытий наблюдалось только по добровольному страхованию, при этом по обязательному страхованию наблюдалось увеличение страховых покрытий, а также рост страховых премий. В целом, страховое покрытие представляет

¹⁵Рисунок разработан автором диссертации на основе данных сайта <https://www.uzreport.news/economy>.

собой показатель убытков в страховых компаниях, низкое значение которого характеризует повышение уровня платежеспособности в системе и означает финансовую устойчивость.

Требования к формированию и эффективному использованию финансовых ресурсов нашли свое отражение в Положении № 41 «О платежеспособности страховщиков и перестраховщиков», утвержденного приказом Министерства финансов Республики Узбекистан от 22 апреля 2008 года и Положении № 107 «О страховых резервах страховщиков» утвержденного приказом Министерства финансов Республики Узбекистан, а также аналогичных нормативно-правовых актах. В 2020 году значительная часть финансовых ресурсов, формируемых на рынке страхования – 53 процента – была размещена в банковские депозиты, а 29 процентов - в ценные бумаги. Участие в банковских депозитах на протяжении многих лет является лидером на рынке страхования, что можно объяснить эффективным налаживанием сотрудничества между страховыми компаниями и банками (рисунок 5).

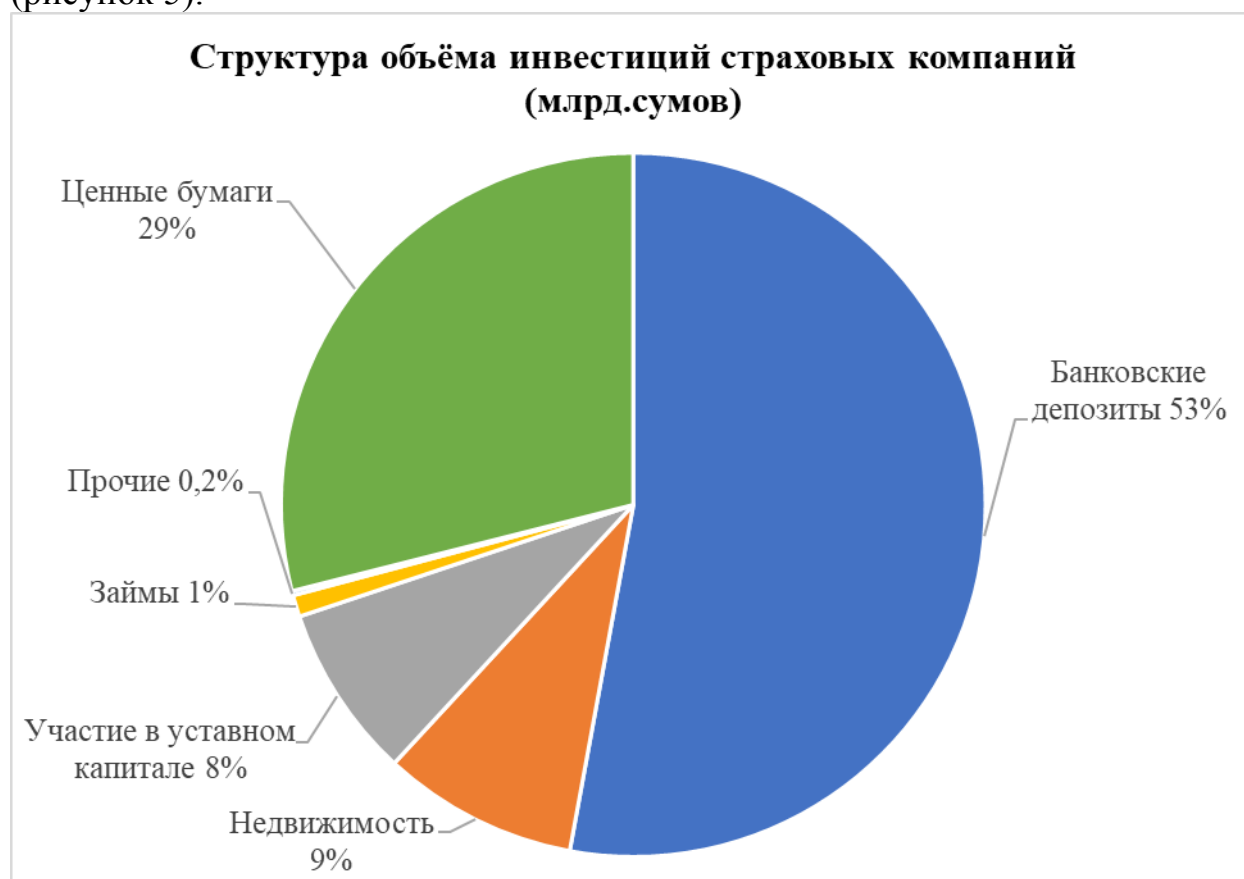


Рисунок 5. Структура инвестиционного портфеля страховых компаний (2020 год)¹⁶

Уставный капитал страховых компаний формируется при их государственной регистрации. Уставный капитал является основным финансовым ресурсом для страховых компаний на ранних этапах их

¹⁶ Рисунок разработан автором диссертации на основе данных сайта <https://www.uzreport.news/economy>.

деятельности. Динамика роста уставного капитала страховых компаний страны проанализирована на следующем рисунке (рисунок 6).



Рисунок 6. Размер совокупного уставного капитала страховых компаний¹⁷

В изучаемый период размер уставного капитала демонстрировал тенденцию роста, в 2016 году он составил 248,34 млрд. сумов, к 2020 году данный показатель увеличился в 6 раз и составил 1439,19 млрд. сумов. Данная сумма представляет собой совокупный размер уставного капитала в общей сложности 40 страховщиков, осуществляющих свою деятельность на страховом рынке страны. Учитывая, что размер уставного капитала в компании определяет пределы принятия ответственности со стороны клиентов, чем больше размер уставного капитала, тем больше расширяется страховой и финансовый потенциал компании. Постоянное увеличение размера совокупного уставного капитала местных страховщиков отражает огромный финансовый потенциал страхового рынка Узбекистана.

В третьей главе диссертации выявлены сложные аспекты страхового процесса, вызывающие жалобы клиентов, найдены оптимальные для них решения, а также детально описаны направления и перспективы организации и инновационного развития рынка страховых услуг по актуальным требованиям клиентов, и в порядке и при условиях, удобных для клиентов.

В третьей главе диссертации **«Механизм развития инновационной деятельности страховых компаний в условиях модернизации экономики»** исследуется и анализируется зарубежный опыт инновационного

¹⁷Рисунок разработан автором диссертации на основе данных сайта <https://www.uzreport.news/economy>.

совершенствования рынка страховых услуг, а также аспекты, которые могут быть применены в системе страхования Узбекистана. Кроме того, в данной главе разработаны механизмы инновационного развития страхового рынка.

Крайне важно, чтобы все новые идеи, отвечающие принципам инновационного развития страховой деятельности, но не доходящие до уровня корпоративной инновационной стратегии, поощрялись руководством страховой компании. Независимо от того, применяется ли новшество к компании, руководство должно вознаграждать сотрудников, которые участвуют в разработке и внедрении данного новшества. Для этого потребуется реализация инновационной стратегии, разработка системы учета новых идей, направленных на оптимизацию процессов основной деятельности компании. В соответствии с этим, предлагается разработать автоматизированную корпоративную систему для записи новых идей в работе. В качестве одной части автоматизированной системы записи новых идей мы предлагаем внедрить балловую систему оценки новых идей в страховой компании автора, т.е.:

1 балл – за то, что новая идея направлена на повышение качества работы сотрудника;

2 балл – за то, что новая идея направлена на повышение продуктивности работы отдела компании;

3 балл – за то, что идея направлена на улучшение работы всего отдела, отвечающего за конкретное направление страховой компании;

4 балл – за то, что идея направлена на содействие в достижении целей стратегии компании, реализация которой поможет решить стратегические задачи организации;

5 балл – за то, что идея открыла новые возможности развития страховой компании и оказания страховых услуг.

Все это позволит нам проводить качественную работу по внедрению инновационных процессов, что в конечном итоге обеспечит максимальное использование интеллектуального потенциала страховой компании.

В целях инновационного совершенствования рынка страховых услуг в Узбекистане, расширения использования спектра услуг населением, упрощения системы введения страховых полисов 14 декабря 2020 года Кабинетом Министров Республики Узбекистан было принято Постановление «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг». «E-polis» – это вид страхового полиса, приобретенного в интернете и выпущенного в электронном виде. Согласно Постановлению, «E-polis» на начальных этапах будет действовать в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и будет доступен для покупки с 1 марта 2021 года.

В системе «E-polis» созданы следующие преимущества¹⁸:

¹⁸ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг» от 14 декабря 2020 года.

1. Одними из важнейших аспектов системы является экономия времени и средств. Для приобретения подобного полиса достаточно подключения к интернету, не нужно идти в страховую компанию, можно заключить прямой договор без привлечения страховых посредников, а также имеется наличие возможности производить оплату удаленно. При этом ожидается, что стоимость полиса будет несколько дешевле существующих видов страхования.

2. Жители удаленных районов с ограниченным количеством офисов страховой компании смогут выбрать оптимальную страховую компанию и заключить прямой договор с выбранной компанией без привлечения страховых посредников.

3. При оформлении “E-polis” вероятность мошенничества сведена к минимуму (системе действующей на сегодняшний день имеют место случаи обмана со стороны страховых агентов). Кроме того, страховые премии рассчитываются автоматически на основе электронного расчета, созданного в системе.

При этом значительно сократятся расходы страховых компаний на выплату заработной платы сотрудникам и вознаграждение за посредничество агентам. Таким образом, применение данной системы в рамках добровольных видов страхования также дает эффективные результаты, упрощает процесс страхования, позволяет сэкономить на расходах на делопроизводство.

Известно, что таможенные пошлины взимаются с ввозимых в страну товаров из зарубежных стран. Страховые компании несут ответственность за страхование ответственности за просрочку данных платежей, при этом страхователями являются юридические и физические лица, владеющие импортными товарами. Согласно статье 345 Таможенного кодекса Республики Узбекистан, обязательство по страхованию применяется для обеспечения уплаты таможенных пошлин¹⁹. В денном виде страхования было предложено ввести порядок взыскания залога с клиентов при заключении договоров страхования в связи с высокой частотой страховых случаев по данному виду страхования, то есть частой неуплатой таможенных пошлин, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии страховщика. Согласно данному предложению, любой клиент, предоставивший залог при страховании, постарается оплатить обязательство вовремя, и это оказалось эффективной мерой. Залог был использован для обеспечения своевременной уплаты таможенных платежей застрахованными клиентами, что положительно отразилось на финансовых результатах страховой компании.

В целях повышения инновационной активности рынка услуг по страхованию жизни предлагается внедрить в Узбекистане систему обязательного аннуитетного страхования (дополнительного пенсионного страхования), направленную на предотвращение иждивенчества и

¹⁹ Статья 345 Таможенного Кодекса Республики Узбекистан. Кодекс утвержден Законом Республики Узбекистан №400 «Об утверждении Таможенного Кодекса Республики Узбекистан» от 20 января 2016 года.

социальную защиту пожилых людей. В результате внедрения в практику данной системы население пенсионного возраста получит благополучную жизнь, сможет иметь дополнительные доходы и будет устранена зависимость от экономики. Кроме того, система послужит стимулом для создания долгосрочных инновационных страховых услуг в отрасли страхования жизни и стабилизации системы гарантированных выплат. Был разработан механизм реализации данного предложения, который предусматривает создание страховой калькуляции для расчета аннуитетов, проведение соответствующих реформ совместно с компаниями по страхованию жизни и АКБ «Народный банк», развитие деятельности компаний по страхованию жизни, с целью обеспечения платежеспособности создание ассоциации страховщиков, занимающихся страхованием жизни и фонда гарантирования выплат при данной ассоциации с целью обеспечения платежеспособности. Кроме того предлагается, чтобы каждая компания по страхованию жизни производила обязательный вычет в 2 процента от своего годового инвестиционного дохода один раз в год для финансирования данного фонда.

Вместе с тем, на сегодняшний день существует необходимость совершенствования видов обязательного страхования, которые очень важны и актуальны в социально-экономической жизни страны, для обеспечения его охвата, инновационного развития. Известно, что в настоящее время три вида обязательного страхования (ОСГОВТС, ОСГОР, ОСГОП) защищены законом и охватывают определенные слои населения и субъектов предпринимательства. Сегодня в этой сфере имеется ряд недостатков, в частности, уровень покрытия обязательным страхованием гражданской ответственности работодателей остается низким. До сегодняшнего дня не достигнут должный уровень покрытия из-за отсутствия механизма мониторинга этих видов страхования и отсутствия организации для реализации данного механизма. В связи с этим было предложено создать следующий механизм по совершенствованию страхования гражданской ответственности работодателей перед работниками:

в ОСГОР необходимо возложить контроль за полисом юридических лиц на налоговые органы, ввести систему контроля наличия полисов на момент подачи налоговых деклараций;

необходимо обеспечить массовую организацию и контроль обязательного страхования гражданской ответственности всех работодателей.

Одним из важных правил в страховых отношениях является то, что страховой тариф определяется исходя из существующих страховых рисков. Однако в практике Узбекистана страховые тарифы по обязательному страхованию устанавливаются без учета существующих рисков. В результате страховые полисы продаются по одинаковой цене как для низкого, так и для высокого страхового риска. В соответствии с этим в диссертации обоснована целесообразность создания следующего механизма инновационного развития ОСГОВТС:

во-первых, в страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в зависимости от страхового риска для установления страхового тарифа должны быть утверждены шкалы коэффициентов, такие как порядок страхования гражданской ответственности. В этом случае страховой тариф увеличивается или уменьшается в зависимости от коэффициентов. В частности, страховые тарифы должны устанавливаться в зависимости от возраста водителя (молодой, средний, пожилой), стажа вождения, дисциплины вождения. Как же можно этого достичь? Единая база данных Главного управления безопасности дорожного движения по водителям, нарушающим правила дорожного движения, должна быть открыта. Страховой полис следует продавать по льготной цене для водителей, соблюдающих правила вождения, принятые в обществе, но по более высокой цене для водителей с низкой дисциплиной и высоким риском;

во-вторых, сегодня мониторинг наличия страховых полисов водителя осуществляется сотрудниками ГАИ посредством планшетов. Путем ввода номера автомобиля проверяется наличие страхового полиса, одним из аспектов которого является уменьшение размера ответственности компании в результате наступления страховых случаев во время действия договора страхования. В подобном случае необходимо увеличить размер ответственности, уплатив дополнительную страховую премию. Проблема заключается в том, что при вводе номера машины на планшетах, наличие страхового полиса подтверждается даже в том случае, если размер ответственности снижен до минимума. Когда размер ответственности снижен до минимума, не будет возможности компенсировать ущерб потерпевшим, что снижает доверие к данной сфере. В связи с этим необходимо ввести систему красного света на планшетах, т.е. необходимость выкупа страхового полиса в случаях, когда размер страховой ответственности снижается на 50 процентов.

Согласно Постановлению №ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни» от 23 октября 2021 года была разработана Дорожная карта по развитию сферы страхования жизни и видов личного страхования в Республике Узбекистан на 2021-2023 годы. В соответствии с данным Постановлением, даны поручения создать единую автоматизированную информационную систему, которая регистрирует и контролирует обращение всех страховых полисов на страховом рынке страны, ввести льготы по подоходному налогу и налогу на прибыль страховщиков с целью стимулирования сферы страхования жизни, расширить классификаторы страховой деятельности. При этом поставлены задачи по повышению качества страховых услуг за счет использования инноваций в данной сфере²⁰.

Для достижения этих целей необходима, прежде всего, кардинальная реформа страхового рынка, прежде всего, изучение того, какие продукты нужны населению, предоставление им комплексных качественных и удобных

²⁰ Постановление Президента Республики Узбекистан №5265 от 23 октября 2021 года.

услуг, обеспечение широкого охвата страхования за счет создания региональных подразделений страховых компаний. Для этого рекомендуется обеспечить инновационное развитие рынка страховых услуг, обогащать существующие страховые услуги, которые не востребованы в настоящее время и не представляют должного интереса посредством придания им новых качеств, а также формировать интерес клиентов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе проведения диссертационного исследования были сформулированы следующие выводы по совершенствованию инновационной активности рынка страховых услуг:

1. Страховые компании по всему миру предпринимают определенные меры для улучшения своей деятельности, привлекая больше страхователей и применяя различные инновации для повышения своей конкурентоспособности. На сегодняшний день, учитывая специфику отечественного страхового рынка существует объективная необходимость в повышении качества организации страховой деятельности, повышении эффективности страховой деятельности на основе ее инновационного развития, что позволит максимально использовать инвестиции.

2. Инновационная деятельность страховых компаний предусматривает переход к клиентоориентированной модели страхового бизнеса, интернетизацию страхового бизнеса, внедрение новых продуктов, использование цифровых технологий и новых каналов в процессах продаж и применение новых методов удовлетворения страховых требований о страховой выплате. В диссертационной работе предлагаются инновации, направленные на удовлетворение интересов страхователей и обеспечение финансовой устойчивости страховых компаний.

3. С целью устранения препятствий для активного использования инноваций в сфере страхования в Узбекистане, инновации в данной сфере должны быть направлены на увеличение объема страховых услуг, их эффективность, полное соответствие страховых продуктов спросу клиентов, сокращение срока службы, увеличение дохода страховых компаний и расширение их предпринимательской деятельности.

4. Постоянно имевшая в Узбекистане тенденция роста страхового рынка Узбекистана в среднем на 140 процентов по результатам 2020 года продемонстрировала снижение. Основная причина этого - ухудшение эпидемиологической ситуации во всем мире, в том числе в Узбекистане. Приостановки в деятельности субъектов предпринимательства, перебои в производстве и предоставлении услуг, негативное влияние пандемии на здоровье населения - все это привело к уменьшению доходов юридических и физических лиц, снижению вторичных и третичных потребностей. Уровень доходов населения оказал прямое влияние на возникновение потребности в страховании, что привело к спаду на рынке.

5. В целях повышения инновационной активности рынка страховых услуг в Узбекистане, расширения спектра услуг, доступных населению, упрощения системы страховых полисов предлагается внедрить систему «E-polis». В соответствии с ней, расходы страховых компаний на выплату заработной платы сотрудникам и агентам за посреднические услуги будут значительно сокращены и дадут эффективные результаты, то есть улучшат инновационную деятельность страховых компаний, в том числе увеличат объемы страхования, сэкономят расходы на делопроизводство.

6. Одной из важнейших инноваций на рынке страховых услуг является создание единой информационной системы по всем видам страхования на страховом рынке страны и введение регистрации в этой системе договоров и полисов всех страховых компаний. Система повысит эффективность страховых операций (краткосрочное удовлетворение требований по страховым выплатам, взаимный электронный обмен информацией), а также предотвратит случаи мошенничества, возможные со стороны страхователей. застрахованных лиц.

7. В условиях модернизации экономики страховщики стремятся создавать инновации, которые не только помогут и увеличат интерес клиентов, но и укрепят их финансовое положение и повысят их конкурентоспособность. В ходе исследования мы установили, что страховые компании также могут создавать инновации, привнося новые качества в традиционные страховые продукты, и определили соответствующие пути.

Реализация разработанных в исследовательской работе научных предложений и практических рекомендаций будет способствовать инновационному совершенствованию рынка страховых услуг в Узбекистане.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE SCIENTIFIC DEGREES
DSc.3/10.12.2019.I.16.01. AT THE TASHKENT STATE UNIVERSITY
OF ECONOMICS**

SAMARKAND INSTITUTE OF ECONOMICS AND SERVICE

KHAMROEV MEHROJ SIROJKHONOVICH

**IMPROVING THE INNOVATIVE ACTIVITY
OF THE INSURANCE SERVICES MARKET**

08.00.07 – “Finance, money circulation and credit”

ABSTRACT

of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) in Economics

Tashkent – 2021

The topic of doctoral dissertation (PhD) was registered under the number B2019.4.PhD/Iqt1166 at the Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation has been accomplished at the Samarkand Institute of Economics and Service. The abstract of dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian and English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tseu.uz) and on the website of «Zivonet» informational and educational portal (www.zivonet.uz).

Scientific advisor: Zaynalov Jakhongir Rasulevich
Doctor of Economics, Professor

Official opponents: Burkhanov Akram Usmanovich
Doctor of Economics, Professor

Yuldashov Obiddin Tashmurzaevich
PhD in Economics, Associate Professor

Leading organization: Tashkent Financial Institute

The defense of the dissertation will take place on 16 12, 2021 at 11:30 at the meeting of Scientific council №DSc.3/10.12.2019.1.16.01 at Tashkent State Economic University of the Republic of Uzbekistan. Address: 100066, Tashkent city, I Karimov street, building 49, phone: (71) 239-28-72; fax: (71) 239-01-49, (71) 239-43-51; e-mail: info@tseu.uz

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State Economic University (registered under the number 096). Address: 100066, Tashkent city, I Karimov street, building 49, phone: (71) 239-28-72; fax: (71) 239-43-51, e-mail: info@tseu.uz

The abstract of dissertation sent out on « 3 » 12 2021.
(mailing report № 38 on « 3 » 12 2021).



N.Kh. Jumaev
Chairman of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economics, Professor

B.T. Berdiyarov
Scientific secretary of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economics, Associate Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific Seminar under the Scientific / Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economics

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

The aim of the research work is to develop proposals and recommendations aimed at improving the innovative activity of the insurance services market of Uzbekistan.

The tasks of the research work are:

determining the role and significance of innovations in improving the efficiency of insurance activities;

introducing of a scoring system into the efficient organization of underwriting activities in insurance companies and ensuring solvency;

identifying the characteristics of the insurance market in Uzbekistan and determining current trends and prospects for its innovative development;

analyzing foreign experience in the field of innovative development of insurance activities;

studying and analyzing the impact of the creation and implementation of innovations in the field of insurance on the financial results of insurance companies;

developing and implementing innovative projects to improve insurance activities;

creating the mechanism for enhancing the innovative activity of the insurance market in Uzbekistan.

The object of the research work. The object of the research is the innovative activity of the insurance market in Uzbekistan.

The subject of the research work. The subject of the research is the organizational and economic relations between the participants in the innovation processes in the field of insurance.

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

With the aim of reducing the level of poverty and ensure social protection of the elderly, the expediency of introducing a system of “compulsory annuity insurance” (additional pension insurance) has been substantiated;

in case of liability insurance, it is proposed to require customers to pay a deposit for overdue payment of customs duties;

with the aim of ensuring the balance of insurance premiums for customers, it is proposed to introduce a scoring system to manage the efficiency of the underwriting activity of an insurance company;

with the aim of expanding the insurance field of the insurance company “KAPITAL SUG'URTA”, raising the volume of insurance, developing a potential customer base and introducing new qualities into traditional insurance products, it is proposed to create a sector for “innovative ideas” in the company’s marketing department.

Scientific and practical significance of the research work.

The theoretical significance of the research paper is justified by the fact that the basic theoretical rules and conclusions set out in the dissertation make a significant contribution to the theory of innovation management and can be used to organize

and improve management mechanisms for the innovative development of insurance.

The practical significance of the research results is determined by the application of developed scientific proposals and practical recommendations in the activities of insurance companies, which contribute to raising the efficiency of their innovative activities.

Implementation of the research results. In reliance upon the scientific results obtained to raise the innovative activity of the insurance market:

the proposal to introduce a system of “compulsory annuity insurance” (additional pension insurance) in Uzbekistan to prevent dependency and provide social protection for the elderly has been accepted and put into practice by insurance company “Euroasia Life” JSC (certificate of insurance company “Euroasia Life” JSC № 13/1021 dated September 21, 2021). As a result, the living standards of the population of retirement age have become more prosperous, they have received additional income and the elimination of dependency in the economy has been achieved. In addition, this system has served as an incentive for the creation of long-term innovative insurance services in the field of life insurance and stabilization of the system for the implementation of guaranteed payments;

in case of liability insurance, the proposal to request a collateral for overdue payment of customs duties from customers has been used in practice by the insurance company “KAPITAL SUG’URTA” JSC in order to ensure its solvency (certificate of “KAPITAL SUG’URTA” JSC № 01/1345 dated June 28, 2021). As a result of the introduction of this proposal into practice, there has been introduced the procedure for collecting a collateral from the insured when concluding insurance contracts for liability for overdue payment of customs payments. In return for the collateral, the insured customers have become capable to pay customs duties on time. The frequency of insured events, that is, non-payment of customs duties on time, has decreased by 50 percent in 2020 compared to 2019;

the proposal to introduce the scoring system to manage the efficiency of the underwriting activity of an insurance company in order to ensure the balance of insurance premiums for customers has been used in practice by the insurance company “KAPITAL SUG’URTA” JSC when setting tariffs for potential customers (certificate of “KAPITAL SUG’URTA” JSC № 01/1345 dated June 28, 2021). As a result of the application of this mechanism in practice, the insurance company has become capable to analyze insurance risks, make an urgent decision on their acceptance or rejection, set an acceptable insurance rate, and determine the likelihood of fraud. In 2020, the company achieved cost savings of 1.2 billion UZS compared to 2019 due to risk analysis based on scoring and collection of premiums from policyholders in accordance with the history of insurance;

with the aim of expanding the insurance field of the insurance company “KAPITAL SUG’URTA” JSC, raising the volume of insurance, developing a potential customer base and introduce new qualities into traditional insurance products, a sector for “innovative ideas” has been created in the marketing department of the company. The company has a system of material incentives from 1 to 5 points, depending on the level of importance and usefulness of new ideas expressed by the employee (certificate of “KAPITAL SUG’URTA” JSC №

01/1345 dated June 28, 2021). As a result of the implementation of this proposal in practice, the measures have been undertaken to create innovations in the insurance company. As a result of the creation of new insurance products and the use of commercialization mechanisms, the number of insurance contracts concluded in 2020 amounted to 850.

Evaluation of the research results. The results of the research have been discussed at 4 scientific and practical conferences, out of which 2 are international and 2 republican scientific and practical conferences and positive reviews have been received.

Publication of the research results. On the topic of the thesis, 29 research papers have been published, including 1 monograph, 8 scientific articles (2 in foreign journals and 6 in domestic journals) in the journals recommended by the Supreme Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for publishing the main results of the doctoral dissertations.

Structure and volume of the research. The research structure includes introduction, three chapters, eight paragraphs, conclusion, a list of literature used and annexes. The volume of the research consists of 143 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; part I)

1. Khamroev M. Mechanism of Improving the Innovative Activity of The Insurance Services Market in Uzbekistan//Mechanism of Improving the Innovative Activity of The Insurance Services Market in Uzbekistan. International Journal on Economics, Finance and Sustainable Development, July 15, 2021. –№3 (7). 22-27 p. <https://doi.org/10.31149/iefds.v3i7.2050>

2. Хамроев М.С. Страхование туристического бизнеса//Biznes-эксперт. 2021. – №3. – 93-95 б.

3. Хамроев М.С. Суғуртада қарорлар қабул қилишнинг компьютерлашган скоринг тизимини жорий қилиш // Biznes-эксперт. 2021. – №5. – 52-55 б.

4. Хамроев М.С. Инновациянинг суғурта хизматларини модернизациялашдаги аҳамияти // Молия-кредит тизимининг иқтисодий реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш мавзусидаги халқаро анъанавий илмий-амалий конференция материаллари тўплами. Самарқанд. 2021. – 239-242 б.

5. Khamroev M. The practice of introducing innovations in the insurance services market in the context of the COVID-19 pandemic // Scientific ideas of young scientists / Pomysły naukowe młodych naukowców / Научные идеи молодых ученых International scientific and practical conferences August, 2021 Warsaw, Poland DOI: <http://doi.org/10.5281/zenodo.5502617> Available at virtualconferences.press 14-16 p.

6. Хамроев М.С. Суғурта фаолиятида инновацияларни қўллашнинг зарурлиги ва уларнинг таснифланиши // «Бухгалтерия хисоби ва аудиторлик фаолиятини халқаро стандартлар асосида ташкил этишнинг долзарб масалалари» мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани материаллари тўплами. –Т.: 2021. – 512-514 б.

7. Хамроев М.С. Рақамли иқтисодийда суғурта хизматлари, уни ташкил этишнинг айрим назарий аспектлари // «Суғурта компаниялари инвестицион фаолиятини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари» мавзусидаги Республика илмий-амалий онлайн конференцияси материаллари тўплами. – Т.: 2020. – 259-264 б.

II бўлим (II часть; part II)

8. Khamroev M., Adilova G. Peculiarities of innovative development of the insurance services market in uzbekistan//SAARJ Journal on Banking & Insurance Research (SJBIR) DOI: 10.5958/2319-1422.2021.00001.1 ISSN: 2319-1422 Vol 10, Issue 1, January 2021, Impact Factor SJIF 2021 = 7.58

9. Хамроев М.С., Адилова Г. Суғурта хизматларини амалга ошириш жараёнини такомиллаштиришда рақамли технологиялардан фойдаланиш ва уларнинг афзалликлари//Сервис илмий-амалий журнал, 2021. – №1. 153-157 б.

10. Khamroev M., Khotamova M. The role of insurance companies and foreign investment in the growth of the national economy: problems and solutions. Сервис илмий - амалий журнал. 2020. –№3. – 146-149 б.

11. Хамроев М.С. Суғурта фаолиятининг мамлакат иқтисодиётидаги ўрни ва аҳамияти // «Бухгалтерия ҳисоби ва аудиторлик фаолиятини халқаро стандартлар асосида ташкил этишнинг долзарб масалалари» мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани материаллари тўплами. –Т.: 2021. – 499-502 б.

12. Хамроев М.С. Суғурта компанияларида маркетинг фаолиятини ривожлантиришнинг ўзига хос хусусиятлари // «Инновацион иқтисодиёт шароитида замонавий маркетинг концепцияларидан фойдаланиш» мавзусидаги Республика онлайн илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. –Т.: 2020. – 392-395 б.

13. Хамроев М.С., Зайналов Ж.Р. Туристик хизматларни суғурталаш амалиёти: мавжуд муаммолар ва истикболдаги режалар // Biznes-эксперт. 2021. – №4 . 3-6 б.

14. Хамроев М.С., Тулкинов Ш. Turizm biznesini sug'urtalash amaliyoti // «Молия-кредит тизимининг иқтисодиётни реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусидаги Халқаро анъанавий илмий-амалий конференция материаллари. Самарқанд, 2021. – 225-227 б.

15. Хамроев М.С., Тулкинов Ш. Внедрение компьютерной научной системы оценки для принятия страховых решений // «Молия-кредит тизимининг иқтисодиётни реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусидаги Халқаро анъанавий илмий-амалий конференция материаллари. Самарқанд, 2021. – 227-230 с.

16. Хамроев М.С., Саидкулов Ж. Факторы, влияющие на реализацию инвестиционного проекта и обеспечение страхования вложений в инновационную экономику // «Молия-кредит тизимининг иқтисодиётни реал сектори билан узаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусидаги Халқаро анъанавий илмий-амалий конференция материаллари. Самарқанд, 2021. – 230-235 с.

17. Хамроев М.С., Саидкулов Ж. Оптимизация операций пассивного перестрахования. Многофакторные модели определения размера перестрахования // «Молия-кредит тизимининг иқтисодиётни реал сектори билан узаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусидаги Халқаро анъанавий илмий-амалий конференция материаллари. Самарқанд, 2021. – 235-239 с.

18. Хамроев М.С., Адилова Г. Суғурта хизматлар бозорини инновацион ривожлантириш йўллари // «Хизмат кўрсатиш соҳасини инновацион ва рақамли иқтисодиёт шароитида ривожлантириш муаммолари» Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. Самарқанд, 2021. – 198-201 б.

19. Хамроев М.С., Усмонова Ш. Суғурта хизматлари жараёнини инновациялаш йўллари // «Хизмат кўрсатиш соҳасини инновацион ва рақамли иқтисодиёт шароитида ривожлантириш муаммолари» Халқаро

илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. Самарқанд, 2021. – 168-171 б.

20. Хамроев М.С., Мамажонов Ш. Суғурта хизматлари бозорида тиббий суғуртанинг ўзига хос жиҳатлари // «Хизмат кўрсатиш соҳасини инновацион ва рақамли иқтисодиёт шароитида ривожлантириш муаммолари» Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. Самарқанд, 2021. – 195-201 б.

21. Хамроев М.С., Усмонова Ш. Суғурта хизматлари бозорида рақамли иқтисодиётнинг истикболли кадамлари // «Туризмда инновацион-инвестиция жараёнларини ривожлантириш истикболлари» мавзусидаги Халқаро илмий-амалий конференция материаллари. Самарқанд, 2020. – 268-270 б.

22. Хамроев М.С., Гафурова Д. Тижорат банклари орқали суғурта хизматларини сотиш амалиёти // «Молия-кредит тизимини иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусида XII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, 2020. – 474-476.

23. Хамроев М.С., Латипова Ш. Страхование лизинговых операций как действенный способ защиты и гарантии вложения инвестиций // «Молия-кредит тизимини иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусида XII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, 2020. – 466-469 б.

24. Хамроев М.С., Набиев Ш. Суғурта бозорида касбий жавобгарлик суғуртасининг ўрни // «Молия-кредит тизимини иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусида XII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, 2020. – 382-385 б.

25. Хамроев М.С., Амонов М. Ўзбекистонда ҳаёт суғуртасини ривожлантириш масалалари // «Молия-кредит тизимини иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусида XII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, 2020. – 380-382 б.

26. Хамроев М.С., Мамажонов Ш. Суғурта механизмининг бозор инфратузилмасидаги ўрни // «Молия-кредит тизимини иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш» мавзусида XII Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, 2020. – 267-271 б.

27. Хамроев М.С. Тулаев Д.Ю. Развитие инновационных страховых отношений в условиях динамичного развития предприятий // «Ижтимоий-иқтисодий ва молия тизимларини институционал ривожлантириш: глобал миқёсда миллий иқтисодиёт» мавзусида XI Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд, 2019. – 489-491 б.

28. Хамроев М.С., Зайналов Ж.Р. Суғурта бозорларида инновацион агросуғурта хизматларининг рақобатбардошлигини таъминлаш муаммолари // Сервис илмий-амалий журнал. 2019. – №1. – 134-136 б.

29. Инновацион молиявий хизматлар: муаммо ва ечимлар // Монография. Ж.Р.Зайналов умумий таҳрири остида. – Т.: «Iqtisod-moliya», 2020. – 368 б.

Автореферат «Моліуа» журналі тахририятида
тахрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 04.12.2021 йил.
Бичими 60x84. «Times New Roman»
Гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табоғи 4,2. Адади: 100. Буюртма № 65

«DAVR MATBUOT SAVDO» МЧЖ
босмаҳонасида чоп этилди
100196, Тошкент, Қўйлик, 4-мавзе, 46.