

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

НОМОЗОВА ҚУМРИ ИСОЕВНА

**ТАДБИРКОРЛИҚДА ТАВАККАЛЧИЛИКЛАРНИ СУҒУРТАЛАШ ВА
УНИ ЎЗБЕКИСТОНДА РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

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

Тошкент шаҳри – 2021 йил

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

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

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

Номозова Кумри Исоевна

Тадбиркорликда таваккалчиликларни суғурталаш ва уни Ўзбекистонда
ривожлантириш истиқболлари.....3

Номозова Кумри Исоевна

Страхование предпринимательских рисков и перспективы его развития в
Узбекистане.....27

Nomozova Kumri Isoyevna

Insurance of business risks and prospects for its development in Uzbekistan.....51

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works.....55

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc. 03/30.12.2019.1.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

НОМОЗОВА ҚУМРИ ИСОЕВНА

**ТАДБИРКОРЛИҚДА ТАВАККАЛЧИЛИКЛАРНИ СУҒУРТАЛАШ ВА
УНИ ЎЗБЕКИСТОНДА РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

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

Тошкент шаҳри – 2021 йил

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси хузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2018.1.PhD/Iqt492 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

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

Илмий раҳбар:

Қўлдошев Қамариддин Мансурович
иктисодиёт фанлари доктори (DSc)

Расмий оппонентлар:

Жўраев Абдуғаффор Сафарович
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Рўзиев Зафар Икромович
иктисодиёт фанлари номзоди, доцент

Етакчи ташкилот:

Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодиёт университетининг Тошкент шаҳридаги филиали

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти хузуридаги DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли илмий кенгашнинг 2022 йил “14” 01 соат 16⁰⁰ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри Амир Темур кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин 249 рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

Диссертация автореферати 2021 йил “30” 12 кун тарқатилди.
(2021 йил “30” 12 даги 6 рақамли реестр баённомаси).



Т.З.Тешабаев
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Ф.К.Холмаматов
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш илмий котиби, иқтисодиёт бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент

И.Н.Кўзиев
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон иқтисодиёти йўлидан борадиган ҳар қандай мамлакатда тадбиркорлик фаолиятига кенг йўл берилади ва ушбу фаолиятни ривожлантириш учун барча шароитлар яратиш мақсадида қонунчилик тизими такомиллаштирилади ва турли кўринишдаги имтиёзлар яратилади. Ривожланган мамлакатларда тадбиркорлик субъектлари иқтисодиётнинг етакчи кучи сифатида амал қилиб, иқтисодиётда яратилаётган товар ва хизматларнинг асосий қисми улар томонидан яратилмоқда. Ўз ўрнида ушбу мамлакатларда фаолият кўрсатаётган тадбиркорлик субъектлари фаолияти барқарорлигини таъминлаш мақсадида улар фаолияти билан боғлиқ деярли барча кўринишдаги рисклар суғурта хизматлари билан таъминланиб, фаолият барқарорлиги таъминланмоқда. Халқаро рейтинг агентликларининг хулосаларига кўра, “ривожланган мамлакатларда тўпланган суғурта мукофотларининг катта қисми тадбиркорлик таваккалчиликлари билан боғлиқ суғурта турлари ҳиссасига тўғри келмоқда ва ушбу кўрсаткич билан тадбиркорлик соҳаларининг ЯИМдаги ҳиссаси кўрсаткичи ўртасида корреляцион боғлиқлик мавжуд эканлигини кўрсатмоқда”¹.

Жаҳон миқёсида глобаллашув жараёнлари тобора кучайиб, мамлакатлар ўртасида айниқса халқаро савдо, туризм, инвестициялар ва бошқа соҳаларда халқаро алоқалар кенгайиб бормоқда. Мазкур хизматларнинг асосий қисми тадбиркорлик субъектлари томонидан амалга оширилаётганлиги бу борадаги рисклар таркиби ва даражасининг ортишига олиб келмоқда. Бу эса ушбу соҳани сифатли суғурта хизматлари билан тўлиқроқ таъминлаш заруратини биринчи даражали вазифа сифатида қўймоқда. Шундан келиб чиққан ҳолда, суғуртанинг мазкур йўналишини ҳар бир мамлакат миқёсида ва халқаро ташкилотлар томонидан илмий жиҳатдан ўрганилмоқда. Сўнгги йилларда аъзолари ва фаолият майдони тобора кенгайиб бораётган “Евроосиё иқтисодий иттифоқи томонидан мазкур иттифоққа кирувчи мамлакатлар суғурта бозорлари қонунчилигини ўзаро мувофиқлаштириш борасида олиб борилган тадқиқотлар натижалари эълон қилиниб, шу асосда тавсиялар шакллантирилмоқда ва мазкур мамлакатлар суғурта қонунчиликларини мувофиқлаштириш бўйича ишлар олиб борилмоқда”². Бироқ, мазкур тадқиқотларда тадбиркорлик фаолиятида рискларни суғурталаш, хусусан ишлаб чиқариш фаолиятини узилишлардан суғурталаш масалалари етарлича тадқиқ қилинмаган.

Ўзбекистонда тадбиркорлик соҳасини талаб даражасида суғурта хизматлари билан таъминлаш мазкур соҳа ривожланишининг муҳим омили эканлигини эътиборга олган ҳолда, Ўзбекистон Республикаси Президентининг Қарорида “тадбиркорлик субъектларининг ўсиб бораётган эҳтиёжларини таъминлашга қаратилган суғурта хизматларининг талаб юқори

¹ ACRA (Analytical Credit Rating Agency) - халқаро кредит рейтингини таҳлил қилиш ва баҳолаш агентлиги.

² Научный доклад Исследование подходов к гармонизации законодательства на страховых рынках Евразийского экономического союза, 2016. Кириш йўли: https://nifi.ru/images/FILES/Reports/doklad_eaeu.pdf

бўлган анъанавий турларини ривожлантиришга ва янги турларини жорий қилишга кўмаклашиш, қишлоқ хўжалиги фаолияти соҳасида суғурта ҳимоясини кучайтириш”³ вазифаси алоҳида белгилаб қўйилди. Аммо шундай бўлсада, Ўзбекистонда тадбиркорлик фаолияти шиддат билан ўсиб бораётган ва ўз ўрнида ушбу фаолият билан боғлиқ рисклар даражаси ва турлитуманлиги ортиб бораётган ҳозирги шароитда мазкур соҳани суғурта хизматлари билан таъминлаш талаб даражасида эмас. Шу туфайли тадбиркорлик фаолиятини суғурталаш билан боғлиқ муаммоларни илмий асосда ўрганиш ва таҳлил қилиш муҳим аҳамият касб этади. Бу эса танланган тадқиқот мавзусининг долзарблигини белгилайди.

Ўзбекистоннинг келажакдаги ривожланиш истиқболларини белгилаш мақсадида, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2016 йил 5 октябрдаги ПФ-4848-сон “Тадбиркорлик фаолиятининг жадал ривожланишини таъминлашга, хусусий мулкни ҳар томонлама ҳимоя қилишга ва ишбилармонлик муҳитини сифат жиҳатидан яхшилашга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”, 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси” тўғрисидаги Фармонлари, 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори, Вазирлар маҳкамасининг 2019 йил 17 июндаги 505-сон “Пахта хом ашёси ва бошқа дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш тизимини такомиллаштириш тўғрисида”ги, 2019 йил 31 декабрдаги “Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги фаолиятини ташкил этиш чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорлари ва шу соҳадаги бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

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

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Тадбиркорлик таваккалчиликлари билан боғлиқ хатарларни суғурталаш, мазкур йўналишнинг ҳуқуқий асосларини яратиш ва такомиллаштириш масалалари бўйича бир қанча чет эллик олимлар илмий изланишлар олиб боришган. Булар сифатида А.Манэс, Д.Бланд, А.И.Гинзбург, Е.А.Павлова, Н.Б.Ермасов, Н.Ю.Ефимова, С.А.Удалов, С.В.Жучков, Ю.А.Сплетухов, Е.Ф.Дюжиков, Н.Б.Грищенко, Ҳ.А.Парагульгов, В.А.Детушев, И.П.Денисова,

³Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йилнинг 2-августидagi “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори. Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 03.08.2019 й., 07/19/4412/3512-сон

М.А.Федорова, Ю.Е.Короткова, Е.К.Никитин, М.А.Одинцова, В.А.Зеленчук, Е.Ю.Чемерисова ва бошқаларни келтириб ўтиш мумкин⁴.

Улар ўз илмий изланишларида тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг турли жиҳатларини ўрганганлар, масалан М.А.Федорова ўз илмий ишларини ишлаб чиқаришдаги узилишлардан суғурталашни ташкил этишнинг самарадорлигини ошириш услубиёти масалаларига бағишлаган. Ҳ.А.Парагульгов ўзининг илмий изланишларини умуман тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг моҳиятини очиб беришга бағишлаган. В.А.Детушев ўзининг илмий фаолиятида Россияда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини ривожлантириш масалаларини ёритган. В.А.Зеленчук ўз илмий ишида тадбиркорлик фаолиятидаги бахтсиз ходисалардан ўзаро суғурталаш масалаларини таҳлил этган.

Мамлакатимиз олимлари ва мутахассис-олимлари томонидан суғурта фаолиятининг турли жиҳатлари ўрганилган ва ўрганиш натижалари уларнинг асарларида ўз аксини топган. Булар сифатида С.Ғуломов, Б.Ашрафхонов, М.Мирсадиков, Р.Ҳ.Хусанов, Қ.Қўлдошев, Х.Шеннаев, А.А.Ядгаров, А.Давлатов, И.Абдурахмонов, Б.Гайбуллаев, И.Мавлонова⁵ ва бошқаларни таъкидлаб ўтиш мумкин. Бундан ташқари бир нечта олим ва тадқиқотчилар томонидан суғурта соҳасига бағишланган номзодлик ва докторлик диссертациялари ҳимоя қилинган. Булар сифатида Х.Шеннаев, М.Ходжаева, М.Асқарова, Т.Боймуротов, А.Нуруллаев, Қ.М.Қўлдошев, И.Абдурахмонов,

⁴ Манэс А. Основы страхового дела/сокр.пер.с нем.М.: Издат. Центр "Анkil" 1992, Bland D. Insurance:Principles and Practice, The Chartered Insurance Institute 1993, перевод на русский язык 1998, 39-41 стр., Гинсбург А.И. «Страхование» уч.пособие, Питер 2003, Павлова Е.А. «Страхование малого бизнеса в сфере услуг как форма поддержки и развития предпринимательства». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2002, Ермасов Н.Б., Ефимова Н.Ю. «Страхование» уч.пособие, Москва Юрайт 2005, Удалов С.А. Страхование от несчастных случаев на производстве в Российской Федерации. Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2005, Жучков С.В. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска в России, Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2005, Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование уч.пособие Москва ИНФРА-М 2006, Грищенко Н.Б. «Основы страховой деятельности» уч.пособие Москва Финансы и статистика 2006, Парагульгов Ҳ.А. Страхование предпринимательских рисков. Автореферат диссертации на соискание КЭН, Москва 2006. Детушев В.А. Развитие страхования предпринимательских рисков в России. Автореферат диссертации на соискание КЭН, Иркутск 2006, Денисова И.П. «Страхование» уч.пособие, Изд. «Март», Москва Ростов на-Дону 2007, Федорова М.А. Методические основы повышения эффективности организации страхования от перерывов в производстве. Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2008, Короткова Ю.Е. «Краткий курс по страхованию» Москва Оней книга 2008, Никитин Е.К. «Обеспечение устойчивости предпринимательской структуры на основе стратегий страхования». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Хабаровск 2011, Одинцова М.А. «Совершенствование механизма планирования на основе страхования рисков для предприятий малого и среднего бизнеса в промышленности». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2011, Зеленчук В.А. Совершенствование взаимного страхования от несчастного случая в предпринимательской деятельности. Автореферат диссертации на соискание КЭН, Москва 2013, Чемерисова Е.Ю. «Договор страхования предпринимательских рисков». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Казан 2015.

⁵ Ғуломов С.С., Боев Ҳ.И. Валюта, кредит, молия ва суғурта муаммолари Тошкент Меҳнат 1998, Ашрафханов Б., Мирсадиков М. Развитие страхового законодательства республики//Рынок, деньги и кредит.Т.:2002 №11-12 30 с., Хусанов Р.Ҳ., Ядгаров А.А. Бозор иктисодиёти шароитида суғурта тизими Т.:Янги аср авлоди-2005 79 б., Шеннаев Х. Суғурта иши, Т.: Турон-икбол, 2006 224 б., Давлатов А. Автофуқаролик жавобгарлигининг ҳимояси.// Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2008. №9 Б.54-56, Абдурахмонов И. Мажбурий суғурта ижтимоий-иктисодий ўсиш омили.// Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2009. №5 Б.32-33, Гайбуллаев Б. Регулирование инвестиционной деятельности страховщиков.//Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2009. №5 Б.50-53, Мавлонова И. Суғурта-ижтимоий ва иктисодий манфаатлар ҳимояси. // Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2009. №10 Б.53-55. Қўлдошев Қ.М. Суғурта бозори, Т.: Иктисод-молия 2010 й. 110 б.

И.Кенжаев, Г.Халиқулова ва бошқаларни таъкидлаб ўтиш мумкин. Улар томонидан суғуртанинг кўпгина жиҳатлари ўрганилган ва тадқиқ этилган⁶.

Аммо улар томонидан тадбиркорлик таваккалчиликлари ва уларни суғурталашнинг хусусиятлари, мамлакатимиздаги ҳолати ва ривожлантириш масалалари алоҳида тадқиқот иши сифатида ўрганилмаган ва таҳлил этилмаган, ушбу фаолиятни ривожлантириш бўйича изланишлар амалга оширилмаган, мазкур фаолият билан боғлиқ чет эл тажрибалари атрофлича ўрганилмаган.

Бу ва юқоридаги ҳолатлар мазкур муаммонинг долзарблигини яна бир бор тасдиқлайди.

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

Тадқиқотнинг мақсади. Мазкур тадқиқотни амалга оширишдан мақсад тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини самарали ривожлантиришга қаратилган назарий ҳамда амалий таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

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

тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг моҳиятини очиб бериш ва зарурлигини асослаш;

тадбиркорлик таваккалчиликларининг ўзига хос хусусиятларини аниқлаш ва шу асосда таснифлаш (классификациялаш);

ривожланган дунё мамлакатларида тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини амалга оширишнинг илғор тажрибаларини Ўзбекистон суғурта бозорида қўллаш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш;

Ўзбекистонда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг ҳозирги ҳолатини, унинг иқтисодиётдаги ўрни ва ролини ҳамда ривожлантириш билан боғлиқ муаммоларни аниқлаш;

⁶ Шеннаев Х. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане, Москва ФА, 1996, Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н., Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги аҳволи ва уни такомиллаштириш йўллари, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, Т.: БМА-2001 130 б., Асқарова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республики Узбекистан, автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н., Т.: Институт экономики АН РУз-2003 -132ст., Боймуротов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Т.: Давлат ва жамият қурилиши академияси-2004 -125 б., Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Т.: БМА, 2007., Қўлдошев Қ. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, Т.: БМА-2009 130 б., Абдурахмонов И. Ўзбекистон республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, Т.: БМА-2010 130 б. Кенжаев И.Ф. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019, Халиқулова Г. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019.

кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик соҳасида суғуртанинг иқтисодий потенциалдан қай даражада фойдаланилаётганлигини таҳлил қилиш;
суғурталанувчи (тадбиркор) позициясидан туриб суғуртанинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш меъзонларини ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти Ўзбекистонда тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ таваккалчиликлар ҳамда миллий суғурта бозорида суғурта ташкилотларининг тадбиркорлик таваккалчиликларини суғурталаш билан боғлиқ фаолияти ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предмети суғурта ташкилотларининг тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси билан боғлиқ фаолиятида суғурталанувчилар ва давлат ҳамда бошқа субъектлар ўртасида юзага келадиган суғуртавий муносабатлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Тадқиқотни амалга оширишда мантиқий ва таркибий таҳлил қилиш, гуруҳлаштириш, эмпирик таҳлил, ўзаро ва қиёсий таққослаш усулларида фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

тадбиркорлик фаолиятларини узилишлардан суғурталаш нуқтаи назаридан улар таркибидан молиявий, инновацион, бизнес рискларни чиқариб ташлаш ҳисобига суғурта кўламини ошириш таклиф этилган;

ишлаб чиқаришдаги узилишлардан суғурталашда суғурта компаниялари андеррайтерлари томонидан суғурта олди экспертизасини амалга ошириш зарурлиги асосланган;

тадбиркорлик таваккалчилигини суғурталаш шартномаси асосида фақат суғурталанувчининг ўзининг рискин суғурталанишини ва ушбу суғурта фақат унинг фойдасига ҳисоблашни амалга ошириш таклиф этилган;

тадбиркорлик рискларини суғурталашда суғурта компанияси томонидан асосланган андеррайтерлик фаолиятини (сиёсатини) олиб бориш орқали ишлаб чиқаришдаги узилишлар (VI) рискларини баҳолаш (IE ва CBI) кўрсаткичлари ишлаб чиқилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

тадбиркорлик таваккалчиликларига ҳамда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасига берилган муаллифлик таърифлари ўқув жараёнига жорий этилган;

тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ таваккалчиликларни суғурталаш бўйича методологик тавсиялар ишлаб чиқилган;

тадбиркорликнинг ишлаб чиқариш, савдо, инвестицион, кредит, суғурта, воситачилик каби фаолият турларининг хусусиятларидан келиб чиққан ҳолда тадбиркорлик таваккалчиликлари тизимлаштирилган;

тадбиркорлик таваккалчиликларини суғурталашда, юз берган реал зарарни суғурталашдан ташқари, бой берилган фойда ҳам суғурталаниши мумкинлиги асосланган;

тадбиркорлик таваккалчилигини суғурталаш шартномаси асосида фақат суғурталанувчининг ўзининг рискин суғурталаниши ва ушбу суғурта фақат унинг фойдасига амалга оширилиши мумкинлиги асосланган;

тадбиркорлик таваккалчилигини суғурталашда суғурта суммаси бўлиб,

суғурта ҳодисаси юз берганда тадбиркор кўрадиган зарар миқдорининг юқори чегараси ҳисобланиши асосланган;

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ишда қўлланилган таҳлиллар ва усуллар, уларнинг доирасида фойдаланилган назарий ёндошувлар расмий манбалардан олинганлиги, аниқ меъёрий ҳужжатлар ва иқтисодий нормативлар, суғурта назорати давлат инспекциясининг ҳамда суғурта ташкилотларининг ҳисоботлари маълумотларидан фойдаланилганлиги, шунингдек Молия вазирлиги ва Давлат статистика қўмитасининг амалий ва статистик маълумотларига асосланганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.

Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти ишлаб чиқилган таклиф ва тавсиялар ҳамда назарий хулосалардан тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ суғурта хизматларини ривожлантиришга йўналтирилган илмий тадқиқотлар олиб боришга хизмат қилиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти тадбиркорлик таваккалчиликларини суғурталаш борасида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган таклиф ва тавсиялардан ҳамда қилинган хулосалардан суғурта ташкилотларининг амалий фаолиятида, корхона ва ташкилотлар фаолиятида ҳамда ўқув юртларида суғурта, молия ва иқтисодиётга оид фанларни ўқитишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Ўзбекистонда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини ривожлантириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ рисклар келиб чиқишининг ташқи (объектив) ва ички (субъектив) омиллари ҳамда тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ рискларнинг барча хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда ишлаб чиқилган классификация асосида “ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамияти тариф сиёсати қайта ишлаб чиқилган (“ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамиятининг 2020 йил 03 июньдаги 07-623/1- сонли маълумотномаси). Натижада 2020 йилнинг 1-чорагида тузилган суғурта шартномалари сони 2019 йилнинг шу даврига нисбатан 763 тага кўпайиб, ушбу шартномалардан келиб тушган суғурта мукофотлари 465 млн. сўмни ташкил этган;

тадбиркорлик рискинни суғурталашнинг иқтисодий самарадорлигини баҳолаш бўйича ишлаб чиқилган кўрсаткичлар ва ушбу кўрсаткичларни ҳисоблаш усуллари “ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамияти томонидан амалиётга жорий этилган (“ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамиятининг 2020 йил 03 июньдаги 07-623/1-сонли маълумотномаси). Натижада компания суғурта портфели оптималлигининг ошишига эришилган;

ишлаб чиқаришдаги узилишлардан суғурталашни ташкил этиш самарадорлигини оширишнинг такомиллаштирилган услубиёти “ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамияти томонидан амалиётга жорий этилган (“ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамиятининг 2020

йил 03 июндаги 07-623/1- сонли маълумотномаси). Натижада 2020 йилнинг 1-чорагида шу йўналишдаги суғурта шартномалари бўйича зарарлилик даражаси 2019 йилнинг 1-чорагига нисбатан 7 фоизга камайиб, 106 млн. сўмлик маблағнинг тежаб қолинишига эришилган;

тадбиркорлик рискларини суғурталашда асосланган андеррайтерлик фаолиятини (сиёсатини) олиб бориш орқали рискларни баҳолаш ва суғуртага қабул қилиш бўйича ишлаб чиқилган услубиёт “ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамияти томонидан амалиётга жорий этилган (“ALSKOM” суғурта компанияси акциядорлик жамиятининг 2020 йил 03 июндаги 07-623/1- сонли маълумотномаси). Натижада қўлланилаётган тариф ставкаларининг оптималлиги ошиши ҳисобига 2020 йилнинг 1-чорагида тузилган суғурта шартномалари сони 2019 йилнинг шу даврига нисбатан 284 тага кўпайишига эришилган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 15 та, жумладан 11 та республика ва 4 та халқаро илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 24 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш бўйича тавсия этилган илмий нашрларда 7 та илмий мақола, жумладан 2 таси хорижий журналларда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши кириш қисми, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ҳамда иловалардан ташкил топган бўлиб, умумий ҳажми 150 бетдан иборат.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

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

Диссертациянинг биринчи боби **“Тадбиркорлик фаолияти ва рисклар, уларни классификациялаш ҳамда суғурталашнинг назарий асослари”** деб номланган бўлиб, ушбу бобда тадбиркорлик фаолияти ва ушбу фаолият билан боғлиқ рискларнинг моҳияти ва хусусиятлари, тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ рискларни классификациялаш ҳамда суғурталашнинг зарурлиги ҳамда Ўзбекистонда тадбиркорлик фаолияти ва унинг барқарорлигини таъминлашда суғуртанинг ўрни масалалари кенг ўрганилган.

Мамлакат ички бозорида соғлом ва кучли рақобат муҳитини яратиш ва шу асосда унинг рақобатдошлигини ошириш, сифатли ва экспортбоп

маҳсулотлар билан тўлдириш, янги иш ўринларини яратиш ҳамда шунинг асосида аҳоли даромадларини кўпайтириш билан мамлакатда барқарор иқтисодий ўсишни таъминлашда тадбиркорлик соҳасининг ўрни бекиёсдир. Кам харажат ҳисобига янги иш ўринлари яратиш имконияти, бозор сегментига тез мослашувчанлиги, айниқса хизмат кўрсатиш соҳасида унча катта бўлмаган молиявий маблағлар ҳисобига кўзланган натижага эришиш кичик бизнесга хос хусусиятдир.

Шу сабабли Ўзбекистонда сўнгги йилларда, ҳам ижтимоий ҳам иқтисодий соҳа тармоқларида амалга оширилаётган кенг кўламли ислоҳотлар кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни кўллаб-қувватлашга, улар учун янада қулай шарт-шароитлар яратишга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Ўзбекистон эндиликда мумкин қадар тез фурсатда дунё мамлакатлари босиб ўтган йўл - яъни тадбиркорликни барча соҳада ривожлантириш ва бунда ҳозирги замон назарияси ва амалиёти эришган ютуқларга таяниши зарур. Албатта бунинг учун дунё мамлакатлари билан иқтисодий ва бошқа соҳаларда ҳамкорликни йўлга қўйиши муҳим ҳисобланади. Бу йўл охир оқибатда мамлакат иқтисодиётининг равнақи ва инсонлар ҳаёт фаровонлигининг ортишига олиб келади.

Тадбиркорликка оид дастлабки илмий тадқиқотлар XVIII асрнинг буюк алломалари Р.Кантильон, А.Тюрго, Ф.Кене, А.Смит, Ж.Б.Сей ва бошқалар томонидан амалга оширилган. Кейинчалик бу борадаги тадқиқотлар кенгайиб, алоҳида илмий йўналиш тусини олган ва уларнинг натижаларини амалиётда қўллаш эса иқтисодиётга ўзининг самарали таъсирини намоён қила бошлаган.

Кўпгина адабиётларда фойда олишни мақсад қилиб қўйган ҳолда амалга оширилган ҳар қандай фаолият иқтисодий фаолият эканлиги эътироф этилган. Тадбиркорликнинг ҳам туб маъноси аслида шундай. Бундай ҳолатда иқтисодий фаолият билан тадбиркорлик фаолиятини бир-биридан қандай фарқлаш мумкин. Бизнингча иқтисодий фаолият етарли даражада кенг тушунча. Иқтисодий фаолиятни бир қанча тармоқлар ва тармоқ ичидаги тармоқчаларга бўлиш мумкин. Тадбиркорлик эса иқтисодий фаолиятнинг бир кўриниши бўлиб, уни иқтисодиётнинг барча соҳаларида амалга оширилади.

“Тадбиркорлик” тушунчаси XVIII асрда шаклланган бўлсада, унинг эволюцияси бизнинг замонда ҳам давом этмоқда. Ушбу тушунча қариб уч аср давомида назария ва амалиётда қўлланилиб келинаётганига қарамай унинг универсал таърифи шаклланмаган ва кўп маънолиги сақланиб келмоқда. Бунинг асосий сабаби тадбиркорликнинг кўп қиррали, кўп соҳали, кўп тармоқли ва кўп шаклли мураккаб фаолият эканлигидир.

Тадбиркорлик фаолиятининг энг асосий ўзига хос ва иқтисодий фаолиятдан фарқли хусусияти шундаки, тадбиркорлик бирор бир шахс ёки бирор бир гуруҳ томонидан ва мазкур шахс ёки гуруҳнинг ўз мулки билан таваккалчилик қилиши ҳисобига амалга оширилади. Иқтисодий фаолиятни эса давлат ҳам амалга оширади. Аммо шуни таъкидлаб ўтиш керак, тадбиркор ёки тадбиркорлик фаолияти тўғрисида Ўзбекистон Республикасининг фуқаролик кодексига алоҳида модда киритилмаган.

Кўплаб мамлакатларнинг қонунчилик ҳужжатларига эътибор қаратилганда бундай моддалар мавжуд эканлиги тадқиқотчи томонидан таъкидланган (Россия, Европа мамлакатлари ва бошқалар).

Тадбиркор ўзи режалаштирган фаолиятни амалга оширар экан, ўз мулки ва маблағига нисбатан катта таваккалчиликка йўл қўяди. Бу таваккалчилик остида тадбиркор мулкининг йўқотилиши ва бошқа молиявий зарарларга олиб келиши мумкин бўлган хавф-хатарлар ётади. Бу хавф-хатарларнинг юз бериши тадбиркорни катта ҳажмдаги молиявий йўқотишларга ва охиросида банкротлик ҳолатига олиб келиши ҳам мумкин. Шундай қилиб, ҳар қандай тадбиркорлик йўналишида, яъни у ишлаб чиқариш бўладими, иш бажариш, хизмат кўрсатиш, савдо, молиявий хизматлар, ижтимоий-иқтисодий ёки илмий-техник лойиҳаларни амалга ошириш бўладими хавф-хатар мавжуд ва у кутилмаганда юз бериши натижасида тадбиркорнинг ҳаёти, соғлиғи, мулкига зарар етиши ёки кутилган фойдани ололмаглиги мумкин. Бундай ҳолатларнинг олдини олиш, улар юз берганда зарарни қоплашнинг йўли суғурта хизматларидан самарали фойдаланишдир.

Тадбиркорликда таваккалчилик - фаолиятга сафарбар қилинган ресурслар ва мўлжалланган даромадни қисман ёки тўлиқ йўқотиш хавфидир. Хавф – бу кўнгилсиз воқеа ёки фалокатнинг юз бериш эҳтимолидир. Таваккаллик даражаси эса эҳтимол қилинаётган хавф даражасига боғлиқ. Таваккалчилик уч элементни ўз ичига олади:

- 1) исталган натижага эришиш эҳтимоли;
- 2) кўнгилсиз натижанинг (омадсизликнинг) рўй бериш эҳтимоли;
- 3) танланган (мўлжалланган) мақсаддан четланиш эҳтимоли.

Яна шуни таъкидлаш лозимки, таваккал (риск) уни аниқлаш ёки аниқламаслик, ҳисобга олиш ёки олмасликдан қатъий назар мавжуд бўлади.

Тадбиркорлик фаолияти иқтисодиётнинг етакчи кучи эканлигини Осиёнинг етакчи мамлакатларида кичик ва ўрта бизнеснинг ЯИМдаги улуши 30%дан 60 фоизгачани ташкил этаётганлигида кўриш мумкин. Ушбу кўрсаткич Евроосиё иқтисодий иттифоқи (ЕАЭС) мамлакатларида бироз паст бўлиб, 18%дан салкам 41%гача миқдорни ташкил этган (1-жадвалга қаранг).

1-жадвал

Евроосиё иттифоқига кирган мамлакатларда кичик ва ўрта бизнеснинг ЯИМдаги улуши* (2019 й.)⁷

Россия	Қозоғистон	Арманистон	Белорусь	Қирғизистон
20	18	28	24	40,8

Мамлакатимизда ушбу кўрсаткич кўпгина дунё мамлакатларига нисбатан юқори бўлиб, 2019 йилда 56,5 %ни ташкил этган. Кўриниб турибдики, мамлакатимизда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликнинг

⁷ *Евроосиё тараққиёт банкининг очик информацион манбалардаги маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

ўрни юқори бўлиб, бу эса мазкур соҳадаги суғурталаниши мумкин бўлган рискларнинг кўпайишига ва суғурта хизматларига бўлган эҳтиёжнинг ошишига олиб келади.

Таваккалчиликлар табиат ҳодисалари билан боғлиқ хавф-хатарлар ва тадбиркорлик фаолиятини амалга ошириш жараёнида ҳамкорлар, ходимлар билан бўладиган муносабатлардаги таваккалчиликлар ҳамда ўз мамлакати ҳукумати ва ҳамкорлар жойлашган бошқа давлатларда юз берадиган ўзгаришлар билан боғлиқ сиёсий таваккалчиликлардан иборат. Тадбиркорлик фаолиятида юзага келадиган таваккалчиликларни камайтириш мақсадида ушбу таваккалчиликларни илмий жиҳатдан ўрганиш ва таҳлил қилиш бўйича кўпгина олимлар ва амалиётчилар томонидан ишлар олиб борилган. Ушбу тадқиқотларга кўра, таваккалчиликни ўрганиш учун уни аввало таснифлаб (классификациялаб) олиш муҳим ҳисобланади. Тадбиркорлик таваккалчиликларини биз томонимиздан олиб борилган тадқиқотлар асосида қуйидагича таснифлаш амалга оширилди (2-жадвалга қаранг).

2-жадвал

Тадбиркорлик таваккалчиликларининг умумий таснифи⁸

Тадбиркорлик таваккалчиликлари	
1.	Табиат ҳодисалари билан боғлиқ таваккалчиликлар
2.	Ишлаб чиқариш таваккалчиликлари
3.	Савдо-воситачилик таваккалчиликлари
4.	Молиявий таваккалчиликлар
5.	Хизмат кўрсатиш соҳасидаги таваккалчиликлар
6.	Сиёсий ва иқтисодий таваккалчиликлар
7.	Учинчи шахсларнинг ноқонуний ҳаракатлари билан боғлиқ таваккалчиликлар

Таваккалчиликларни келиб чиқиш манбалари ва пайдо бўлиш сабабларига кўра қуйидагича таснифлаш амалга оширилди (3-жадвалга қаранг). Рискларнинг шундай турлари борки, улар тадбиркорликнинг барча соҳаларига ўз таъсирини кўрсатади. Аммо рискларнинг бошқа турлари ҳам мавжуд бўлиб, улар тадбиркорликнинг фақат маълум соҳаларигагина таъсир кўрсатиши мумкин. Масалан, банк рисклари суғурта рискларидан фарқ қилади. Суғурта рисклари ишлаб чиқариш соҳасидаги тадбиркорлик рискларидан фарқ қилади. Шунини таъкидлаш керак, ҳозирги даврда иқтисодий назарияда тадбиркорлик фаолияти рискларини таснифлашга турлича ёндашувлар бўлиб, умумқабулқилинган ёндашув мавжуд эмас. Мавжуд таснифни синтез қилиш асосида ва ушбу масалага нисбатан тадқиқотчи ўз тушунчасидан келиб чиққан ҳолда тадбиркорлик рискларини тизимлаштиришга ва унинг муҳим хусусиятларини мужассамлаштирган

⁸ Жадвал тадқиқотлар асосида муаллиф томонидан тайёрланган

таснифни ишлаб чиқишга ҳамда уларнинг таъсирини камайтирувчи огоҳлантириш тадбирларини амалга ошириш ёки суғурта тизимини қўллаган ҳолда зарарларни қоплаш бўйича таклифлар ишлаб чиқишга эришган.

3-жадвал

Келиб чиқиш манбалари ва пайдо бўлиш сабабларига кўра таваккалчиликлар таснифи⁹

Келиб чиқиш манбаларига кўра таваккалчиликлар		
Хўжалик таваккалчиликлари	Шахслар билан боғлиқ таваккалчиликлар	Табиий омиллар таъсирида юзага келадиган таваккалчиликлар
Пайдо бўлиш сабабларига кўра таваккалчиликлар		
Келгуси давр ноаниқликлари билан боғлиқ таваккалчиликлар	Ҳамкорларнинг ҳатти-ҳаракатлари билан боғлиқ таваккалчиликлар	Маълумотларнинг етарли эмаслиги билан боғлиқ таваккалчиликлар

Риск пайдо бўлишининг ички факторлари тадбиркорлик фаолиятини амалга ошириш жараёнида юзага келади ва у корхонанинг фаолият тури, танлаган стратегия ва тактикасига боғлиқ бўлади. Тадқиқотчининг фикрига кўра, ички, тизимли бўлмаган ёки махсус тадбиркорлик рискларини гуруҳлаштириш зарур. Бунда рискларни қуйидагича гуруҳларга ажратиш мумкин:

- жорий фаолиятга (ишлаб чиқариш ва маҳсулот сотиш) хос рисклар;
- инвестицион фаолиятга тегишли бўлган рисклар;
- молиявий фаолиятга тааллуқли бўлган рисклар.

Бундай гуруҳлаштириш корхона фаолиятини таҳлил қилиш учун зарур бўладиган методологик базани яратиш имконини беради (масалан, корхонанинг пул оқимлари таҳлили кўрсатилган фаолият майдони кесимида амалга оширилади). Шунинг таъкидлаб ўтиш керак, хўжалик ва молиявий фаолият билан боғлиқ барча рискларни ҳам суғуртага қабул қилиб бўлмайди. Рискни суғуртага қабул қилиш мумкинлигини белгиловчи меъзонлар суғуртанинг моҳиятидан келиб чиқиб аниқланади. Тадбиркорлик rischi сифатида қараладиган ҳодисалар эҳтимоллик ва кўкқисдан юз бериш хусусиятига эга бўлиши ҳамда ҳосил бўладиган зарарнинг ҳажминини аниқлаш имконияти мавжуд бўлиши зарур.

Суғурталанадиган рисклар қаторига киритиш учун рискларни тадқиқотчи томонидан ўн та кўринишдаги хусусиятларга ажратиб чиқилган. Бунда риск юз бериш эҳтимолига эга бўлиши, қутилмаганда юз бериш хусусиятига эга бўлиши, суғурта ҳодисасининг қаерда ва қачон юз бериши номаълум бўлиши, рискка нисбатан катта сонлар қонунини қўллаш мумкинлиги, юз берган рискнинг оқибатларини объектив равишда ўлчаш ва

⁹ Жадвал тадқиқотлар асосида муаллиф томонидан тайёрланган

молиявий жиҳатдан аниқлаш имкониятининг мавжудлиги, ушбу ҳодисанинг суғурталанувчи ёки бошқа манфаатдор шахс ҳатти-ҳаракатлари натижаси эмаслиги, риск соф бўлиши, яъни аниқ бир турдаги зарарга олиб келиши лозимлиги, ўз манбаи ҳамда оқибатларига нисбатан индивидуал хусусиятга эга бўлиши зарурлиги, риск имкон қадар субъектив (аниқ) бўлиши кераклиги, суғурта ҳодисаси катастрофик ҳолат даражасига эга бўлмаслиги ва рискка нисбатан суғурта ҳимояси ижтимоий нуқтаи-назардан амалга оширилиши зарурлиги кўрсатиб берилган.

Таклиф этилган тадбиркорлик рисклари таснифига асосланган ҳолда, тадқиқотчи тадбиркорлик рискларини суғурталаш доирасида қуйидаги рискларни суғурталаш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблайди:

суғурталанувчининг ҳамкори томонидан шартнома шартларини бажармаслик (ёки лозим даражада бажармаслик) rischi;

турли сабаблар натижасида ишлаб чиқариш ёки тижорат фаолиятининг узилиши (тўхтаб қолиши) rischi;

тадбиркорнинг банк ёки бошқа молия муассасаларидаги пул маблағларининг йўқотилиш rischi;

турли сабаблар натижасида реал ёки портфел инвестицияларнинг ва улардан келадиган даромаднинг қисман ёки тўлиқ йўқотилиш rischi;

инновация рисклари – барча турдаги тадқиқотларни амалга оширишдан, лойиҳа-конструкторлик ишланмалари, илмий-техника янгиликларини жорий қилишда юзага келадиган зарарлар rischi;

тадбиркорга боғлиқ бўлмаган ҳолатлар натижасида ишлаб чиқариш ва товар (иш, хизмат) реализацияси харажатларининг ортиб кетиш rischi;

тадбиркор мулкӣ ҳуқуқларининг ва номулкӣ ҳуқуқларининг йўқотилиши билан боғлиқ зарарлар rischi;

банк фаолияти билан боғлиқ рисклар;

ходимларнинг укувсизлиги натижасида юзага келадиган тадбиркор зарари rischi;

тадбиркорнинг банкротликка учраш rischi;

кўзда тутилмаган суд харажатларининг юзага келиш rischi.

Суғурта ҳимоясининг иқтисодӣ самарадорлигини баҳолашда тадқиқотчи қуйидаги асосӣ параметрларни таҳлил қилиш зарур деб ҳисоблайди:

баҳоланаётган риск бўйича суғурта ҳодисасининг юз бериш эҳтимоллиги;

юзага келиши мумкин бўлган зарарларнинг ўртача қиймати;

мазкур суғурта тури бўйича бозордаги ўртача тариф ставкаси билан таққослангандаги ҳолат;

суғурта мукофотининг ҳажми ва уни тўлаш тартиблари;

франшиза тури ва қиймати.

Мамлакатимизда тадбиркорлик таваккалчиликлари билан боғлиқ суғурта турларининг ривожланмаётганлигининг сабабларидан бири, тўлов қобилияти паст корхоналарнинг кўплигида деб ҳисоблайди тадқиқотчи. Чунки бундай ҳолатда риск даражаси юқори бўлиб, бундай юқори

даражадаги рискларни суғурта компаниялари суғуртага қабул қилишга шошилмайдилар. Чет эл тажрибасида, зарар билан ишлайдиган корхоналар одатда суғурталанмайди.

2019 йил натижалари бўйича Ўзбекистонда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик соҳасининг ЯИМдаги улуши 56,5 фоизни ташкил этди (4-жадвалга қаранг). 2015-2019 йиллар оралиғида мазкур соҳада сон ва сифат жиҳатидан катта ўсиш юз берди. Буни Жаҳон банки ва Халқаро молия корпорациясининг “Бизнес юритиш-2017” деб номланган докладида Ўзбекистоннинг тадбиркорлик фаолиятини юритишда қулай иқтисодий ва ҳуқуқий муҳитнинг яратилганлиги бўйича дунёда 185 мамлакат ичида 87 ўринда эканлигини эътироф этилганлигида ҳам кўриш мумкин.

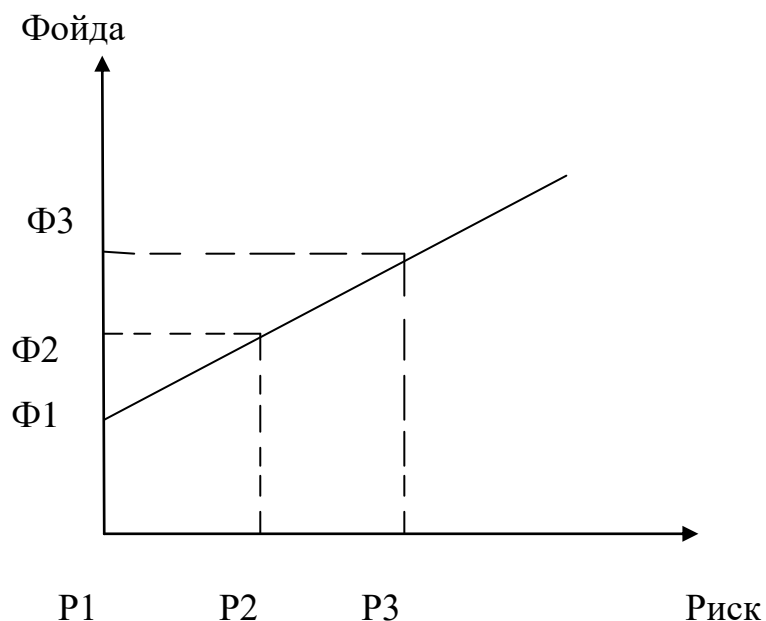
4-жадвал

Кичик бизнес субъектларининг иқтисодиётдаги улуши кўрсаткичлари¹⁰ (фермер ва деҳқон хўжалиқларидан ташқари)

Кўрсаткичлар	2015	2016	2017	2018	2019	Ўзгариши, ф.п. (2019 йилда 2015 йилга нисбатан)
Кичик бизнес субъектлари сони (минг бирлик)	212,0	221,0	229,7	262,9	334,8	157,9
Кичик бизнеснинг ЯИМдаги улуши, %	56,5	56,9	63,4	60,4	56,5	-
Кичик бизнеснинг саноатдаги улуши, %	33	45,3	41,2	37,4	34,5	1,5
Кичик бизнеснинг қурилишдаги улуши, %	55,2	57,4	64,8	73,2	75,4	20,2
Кичик бизнеснинг хизматлардаги улуши, %	52,1	53,5	58,3	56,0	52,1	-
Кичик бизнеснинг экспортдаги улуши, %	26,9	26,0	22,0	27,2	26,8	-0,1
Кичик бизнеснинг инвестициядаги улуши, %	32,4	34,5	38,1	38,0	47,0	14,6

Шу билан бирга мазкур соҳада йўл қўйилаётган таваккалчиликлар ҳажми кескин даражада ортиб бормоқда ва бу суғурта хизматларига бўлган эҳтиёжни оширмоқда. Юқори даражадаги рискка йўл қўйиш юқори даражада фойда олишга эришиш эҳтимолини яратади ва аксинча паст даражадаги рискка йўл қўйиш билан камроқ фойда олиш имкониятига эга бўлиш мумкин. Буни қуйидаги расм орқали ифодалаш мумкин (1-расмга қаранг). Бунда: P1- кам даражадаги риск мавжуд бўлган ҳолат ва бунда ўз-ўзидан олинadиган фойда - Ф1 кам бўлади, P2 – ўртача даражадаги риск мавжуд бўлган ҳолат ва бунда олинadиган фойда Ф2 - ўртача бўлади, P3 - юқори риск даражасига эга ҳолат бўлиб, бунда олинadиган фойда - Ф3 - юқори бўлади. Демак, тадбиркорлик субъекти юқори даражада фойда олиш учун риск даражаси юқори бўлган ҳолатга йўл қўйишига тўғри келиши мумкин.

¹⁰ Stat.uz маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган



1-расм. Фойда ҳажмининг риск даражасига боғлиқлиги¹¹

Тадбиркорлик субъекти суғурта хизматларидан фойдаланиши учун ушбу хизматларнинг кўпгина хусусиятлари муҳим ўрин тутди, булар сифатида ушбу хизматнинг ишончилиги, яъни суғурта ҳодисаси юз берганда кўрилган зарарни ўз вақтида ва тўлиқ қопланиши, хизмат ҳақи, яъни суғурта мукофотининг тадбиркор имкониятига мос келиши ва бошқа омиллар.

Тадқиқотчининг фикрича, тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси тадбиркорлик субъектининг айланма ва бошқа активлари, фойданинг йўқотилиши, қўшимча харажатлар ва фойданинг йўқотилиши билан ифодаланувчи молиявий натижалардан комплекс суғурта ҳимоясини тақдим этувчи хизмат тури сифатида амал қилиши зарур.

Тадқиқотчи тадбиркорлик фаолияти таваккалчиликларидан ҳимоя қилиш билан боғлиқ барча суғурта турларини қўллашни қуйидаги босқичларга ажратади.

Биринчи босқич капитални асосий ва айланма фондларга, илмий-техник маҳсулотлар ҳамда қимматли қоғозларга инвестиция қилиш билан боғлиқ. Бунда қўйилган капиталнинг суғурта таъминоти инвестицияларни суғурталаш ва молиявий кафолатлар бериш билан амалга оширилади.

Иккинчи босқичдаги суғурта ҳимояси турли кўринишдаги мулкий суғурта шартномалари орқали амалга оширилади. Бундай шартномалар орқали тадбиркорлик субъектининг мулкига стихияли ҳодисалар, катастрофалар, учинчи шахсларнинг ноқонуний ҳатти-ҳаракатлари натижасида етказилган зарарлар ҳамда тадбиркорлик субъектининг учинчи шахсларга етказган зарарлари суғурталанади. Бундан ташқари ушбу босқичда турли сабаблар натижасида ишлаб чиқаришнинг тўхтаб қолиши оқибатида кўриладиган зарарлар суғуртага тортилади.

¹¹ Тадқиқотлар асосида муаллиф томонидан ишлаб чиқилган

Учинчи босқичда ҳамкорнинг тўловни амалга оширмаслиги, экспорт кредитлари билан боғлиқ хатарлар суғурталанади.

Маълумки, Ўзбекистонда саноатни ривожлантиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда ва бунга, асосан тадбиркорлик субъектлари сони ва фаолиятини кенгайтириш ҳисобига эришиш кўзда тутилмоқда. Шунинг натижаси ўлароқ, мамлакат иқтисодиётида саноатнинг улуши ортиб бормоқда. Бу эса ўз-ўзидан саноат соҳасида фаолият юритаётган тадбиркорлик субъектлари фаолияти билан боғлиқ рискларни суғурта ҳимоясига олишни ривожлантириш заруратини келтириб чиқармоқда.

Ишлаб чиқариш rischi деганда ишлаб чиқариш жараёнининг барча босқичларидаги техник-иқтисодий кўрсаткичларнинг мос келмай қолиш эҳтимоллиги тушунилади. Россиялик олим А.П.Архиповнинг таъкидлашича, ишлаб чиқариш rischi маҳсулот ишлаб чиқариш (товар ва хизматлар) жараёнида таннархнинг ошиб кетиши, ишчи кучи вақтининг йўқотилиши, ишлаб чиқаришда янги усулларни қўллашда хатоликларга йўл қўйилиши кабилар билан боғлиқ¹².

Кўпгина суғурта компанияларининг шу йўналишдаги суғурта қоидаларини ўрганиш шундай хулосага келиш имконини бердики, ушбу соҳадаги асосий муаммо суғурта объекти ва предметини белгилаб олишдаги чалкашликлар ҳисобланади. Ишлаб чиқариш соҳаси билан боғлиқ хавфларни суғурталашда баъзи компаниялар суғурта предмети сифатида ишлаб чиқаришдаги узилишларни қабул қилсалар, баъзи компаниялар ишлаб чиқаришдаги узилишлар натижасида юзага келадиган молиявий рискни суғурта предмети сифатида қабул қиладилар, яна бошқалари эса мулк ва ишлаб чиқаришдаги узилишларни битта предмет сифатида қабул қиладилар.

Тадқиқотчининг фикрига кўра, ҳар қандай кўринишдаги суғурта ҳодисаси ҳам охир-оқибатда молиявий йўқотишга олиб келади, аммо молиявий фаолият билан боғлиқ рисклар алоҳида рисклардир. Шунинг учун ишлаб чиқаришдаги узилишни молиявий риск деб аташ чалкашликка олиб келади. Мулкий суғурта ва ишлаб чиқаришдаги узилишлар суғуртасини битта предмет сифатида қабул қилиш ҳам томонларнинг суғурта муносабатларидаги тушунмовчиликларни юзага келтиради.

Диссертациянинг **“Тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг ҳолати ва ривожланиш тенденциялари”** деб номланган 2-бобида миллий суғурта бозори ва унда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг ҳолати, тадбиркорлик рискларини суғурталаш бўйича хориж тажрибаси ҳамда ишлаб чиқаришдаги узилишлардан суғурталаш масалалари тадқиқ этилган.

Ўзбекистонда суғурта хизматларининг ўсиши сўнгги йилларда бирмунча юқори даражага эришган бўлсада, ЯИМдаги ҳиссаси кўрсаткичи дунё мамлакатлари билан таққосланганда сезиларли даражада паст бўлиб, 2019 йил натажаларига кўра ушбу кўрсаткич 0,45 фоизни ташкил этган бўлса, пандемиянинг таъсири натижасида 2020 йилда ушбу кўрсаткичда бироз

¹² Архипов А.П. О страховании рисков предпринимательской деятельности // Финансы.-М.: -2002.-№2.-с.24

пасайиш кузатилди. Европа, Америка мамлакатлари ва Японияда ушбу кўрсаткич ўртача 7-8 фоизни ташкил этмоқда. Ўзбекистонда суғурта хизматларининг ўсиши сўнгги йилларда асосан ҳаёт суғуртаси ҳисобига юз бериб, ушбу ўсиш соҳа учун тақдим этилган солиқ имтиёзлари эвазига юз бермоқда. Кўрсатилаётган суғурта хизматларининг асосий қисми Тошкент шаҳри ҳиссасига тўғри келаётгани хизматларнинг бир текис тақсимланмаганлигидан далolat беради.

5-жадвал

Ўзбекистон суғурта бозорида тўпланаётган суғурта мукофотларининг йиллар бўйича ўсиш динамикаси¹³ (млн. сўмда)

Кўрсаткичлар номи	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2015 йилга нисбатан 2020 йилдаги ўсиш, (марта)
Ихтиёрий суғурта	329,0	485,0	694,1	1371,7	2000,6	1852,0	5,6
Мажбурий суғурта	186,7	207,6	233,4	233,3	213,3	359,7	1,9
Жами	515,7	692,6	927,5	1635,2	2313,9	2211,7	4,3

6-жадвал маълумотларига кўра, суғурта хизматларининг ҳажми ортиб борган ва бу асосан ихтиёрий суғурта хизматлари ҳиссасига тўғри келган. Амалда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектлари асосан суғуртанинг мажбурий турларидан, яъни Транспорт воситалари эгаларининг фуқаролик жавобгарлиги мажбурий суғуртаси ҳамда ташувчининг фуқаролик жавобгарлиги мажбурий суғурталаридан фойдаланмоқда. Иш берувчининг фуқаролик жавобгарлиги мажбурий суғуртаси хизматларидан кичик бизнес субъектлари жуда кам фойдаланади.

Ўзбекистонда кичик бизнес субъектларининг ва умуман потенциал суғурталанувчиларнинг суғурта компанияларига бўлган ишончи етарли даражада эмас. Ушбу ҳолат суғурта хизматларининг кенг оммалашмаётганлигининг асосий сабабларидан биридир. Суғурта компанияларига бўлган ишончни таъминлашнинг энг муҳим воситаси, улар томонидан тўлаб берилаётган суғурта қопламаларининг суғурта мукофотларига нисбати кўрсаткичининг даражасида деб ҳисоблайди тадқиқотчи. Ўзбекистонда ушбу кўрсаткич ҳамон пастлигича сақланиб келмоқда. 6-жадвал маълумотларига кўра ушбу кўрсаткич 2019 йилга келиб 35 фоизни ташкил этган бўлсада, унинг асосий қисми жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртаси ҳиссасига тўғри келади. Жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасида суғурта муддати тугагандан кейин тўпланган маблағларнинг барчаси қайтариб берилиши ушбу кўрсаткичнинг ортишига сабаб бўлган.

¹³ MF.UZ сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

6-жадвал

Ўзбекистон суғурта бозорида тўлаб берилаётган суғурта қопламаларининг йиллар бўйича ўсиш динамикаси¹⁴ (млрд.сўм)

Кўрсаткичлар номи	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2015 йилга нисбатан 2020 йилдаги ўсиш, (марта)
Ихтиёрий суғурта	67,2	97,4	202,4	389,3	718,9	598,2	8,9
Мажбурий суғурта	43,8	33,1	67,6	71,5	94,6	134,1	3,1
Жами	111,0	130,5	270,0	460,8	813,5	732,3	6,6
Суғурта мукофотларига нисбатан суғурта қопламалари, %	21,5	18,8	29,1	28,2	35,2	33,1	1,5

Суғурта компанияларининг деярли барчаси универсал фаолият юритиб келаётган бўлсада, корхона ва ташкилотларни комплекс суғурта ҳимояси билан таъминлашга ҳаракат қилишмайди. Комплекс суғуртани амалга ошириш иккала томон учун ҳам фойдали, чунки бундай суғуртани амалга оширилганда суғурта компанияси учун баланслашган суғурта портфели ҳосил бўлади, яъни бир вақтнинг ўзида риск даражаси юқори бўлган суғурта турлари билан бирга риск даражаси нисбатан паст суғурта турлари бўйича суғурта шартномалари тузишга эришилади. Суғурталанувчи эса бир йўла ўз фаолияти билан боғлиқ барча таваккалчиликлардан суғурталанади.

Мамлакатимиз суғурта компаниялари томонидан ҳаммаси бўлиб 100 дан ортиқ суғурта маҳсулотлари таклиф этилаётган бир пайтда Европада ушбу кўрсаткич 500 дан ортиқни, АҚШда эса 2000 дан ортиқни ташкил этмоқда.

7-жадвал

ALSKOM АЖ суғурта компанияси томонидан тўпланган суғурта мукофотлари динамикаси ва таркиби¹⁵ (млн. сўмда)

Суғурта мукофотлари	2014	2015	2016	2017	2018
Ихтиёрий шахсий суғурта	842,6	1144,9	1176,4	1614,8	1501,3
Ихтиёрий мулкый суғурта	14190,8	17786,5	23024,7	25374,6	37968,3
Ихтиёрий жавобгарлик суғуртаси	1239,2	1427,6	2640,7	1778,0	11799,4
Ихтиёрий тиббий суғурта	690,1	877,5	1342,9	3723,4	1519,4
Мажбурий суғурта	7761,3	10954,0	10944,3	13047,7	12829,9
Жами суғурта мукофотлари	24724,0	32190,5	39129,0	45538,5	65618,3

¹⁴ MF.UZ сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

¹⁵ ALSKOM АЖ СК маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

Кўрсатилаётган суғурта хизматлари таркиби ва хусусиятлари ALSKOM суғурта компанияси мисолида ўрганилган бўлиб, 7-жадвал маълумотларига кўра, мазкур компания томонидан тўпланган суғурта мукофотларининг асосий қисми ихтиёрий мулкый суғурта ҳамда мажбурий суғурта ҳиссасига тўғри келган.

“ALSKOM” АЖ суғурта компанияси томонидан сўнгги беш йилда кўрсатиб келинган суғурта хизматларини суғурта турлари бўйича ўрганилган бўлиб, унга кўра ушбу компанияда фақат тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ рискларни суғурталашга йўналтирилган суғурта маҳсулотлари сони 30 тани ташкил этиб, уларнинг 15 тасидан кенгроқ фойдаланилганлиги аниқланган. Тадбиркорлик фаолиятида нисбатан кўп учрайдиган ва чет мамлакатларда кенг қўлланилаётган, ишлаб чиқаришдаги узилишлардан суғурталаш, банкротликдан суғурталаш, ҳамкорнинг шартнома шартларини бажармаслигидан суғурта каби суғурта турлари мавжуд эмас. Энг кўп сонда суғурта шартномалари тузилган суғурта турлари сифатида гаровга қўйилган мулк суғуртаси ва кредит қайтмаслигидан қарздорнинг жавобгарлиги суғурта турлари эканлиги маълум бўлган. Тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ суғурта турлари сифатида информатсион рисклар, молиявий рисклар, асбоб-ускуналар ва экспорт контрактлари суғурта турлари бўйича битта ҳам шартнома тузилмаган.

Суғурта компаниялари тадбиркорлик таваккалчиликлари билан боғлиқ рискларни суғурталашга жуда эҳтиёткорлик билан ёндашмоқдалар. Бу эса мавжуд эҳтиёжларни қондиришда етарли бўлмаган таклиф ҳажмининг сақланиб қолишига сабаб бўлмоқда. Олиб борган тадқиқотларига асосланган ҳолда тадқиқотчи юқоридаги ҳолатнинг сақланиб қолишига қуйидагилар сабаб бўлаётганлигини таъкидлаган:

тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг меъёрий ва методологик таъминотининг, ҳуқуқий таъминотининг етарли эмаслиги ҳамда ушбу соҳани илмий жиҳатдан етарли даражада ўрганилмаётганлиги;

потенциал суғурталанувчилар тўловга қобиллик даражасининг пастлиги; суғурталовчи ва суғурталанувчи нуқтаи-назарини эътиборга олувчи оптимал тариф ставкаларини ҳисоблаш учун зарур бўладиган статистиканинг мавжуд эмаслиги;

параметрларнинг индивидуаллигини ва рискларнинг кўп қирралилигини тан олмаслик;

суғурта шартномаси тузилгандан кейинги риск даражасидаги ноҳуш ўзгаришлар юзага келиш эҳтимоллигининг юқорилиги;

рискни таҳлил қилиш ва баҳолашда индивидуал ёндашувнинг зарурлиги ва иккинчи томондан бундай ёндошувнинг юқори қийматлилиги;

суғурта компаниялари молиявий аҳволининг кучсизлиги ва ҳоказолар.

Ушбу суғурта турини ривожлантиришда объектив қийинчиликларнинг мавжудлиги суғурта компанияларидан катта меҳнат талаб этади. Бунинг энг самарали йўли – суғурталовчиларнинг ҳамкорликда иш олиб боришидир.

Ҳозирги ҳолатда бирорта суғурта компанияси ўзича кенг масштабда суғурта тадқиқотлари ва статистик маълумотларни тўплаш имкониятига эга

эмас. Бозор бўйича умумлашган маълумотлар мавжуд бўлмаганда ишончли суғурта тарифлари тизимини шакллантиришнинг иложи йўқ. Бунда суғурта компаниялари биргаликда суғурта ассоциацияси орқали зарур шарт-шароитларни яратишга эришишлари керак.

Маълумки, мамлакатимиз суғурта ташкилотлари бугунги кунда асосан тадбиркорлик субъектларининг мулкларини суғурталаб келмоқдалар. Аммо кузатиш ва таҳлиллар шуни кўрсатмоқдаки, тадбиркорнинг мулкига етказилган зарар ҳажмига нисбатан, унинг маълум ҳодисалар натижасида ишлаб чиқариш фаолиятининг тўхтаб қолишидан кўрадиган зарари бир неча баробар ортиқ бўлиши мумкин экан.

Ишлаб чиқаришдаги узилишлардан суғурталашнинг самарадорлигини оширишнинг энг муҳим омилларидан бири бўлиб, суғурталовчи томонидан огоҳлантириш тадбирларини амалга ошириш дастурининг кўзда тутилганлиги ва шу асосда ушбу тадбирни шартноманинг амал қилиши давомида амалга ошириб боришдир. Бундай тадбирнинг амалга ошириб борилиши суғурта ҳодисаларининг юз бериш эҳтимоллигини ҳамда зарар ҳажмини камайтириш имконини беради.

Диссертациянинг учинчи боби **“Тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини ривожлантириш истиқболлари”** деб номланган бўлиб, ушбу бобда тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ ёнғин ҳодисаларидан суғурталашни такомиллаштириш масалаларига алоҳида эътибор қаратилган ҳамда Ўзбекистонда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини истиқболда ривожлантиришга қаратилган прогнозлар ва шундан келиб чиққан ҳолда таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган.

Жаҳон ёнғин статистикаси ташкилоти (СТИФ) нинг маълумотларига кўра, дунёда ҳар йили ўртача 9 млн. та ёнғин юз бериб, ёнғинлар оқибатида 90 минг одам ҳалок бўлмоқда. Агар ўртача олиб қарайдиган бўлсак, соатига 1000 та (дақиқасига 17 та) ёнғин содир бўлиб, соатига 10 нафар инсон ҳаётдан кўз юммоқда.

Республикамиздаги ёнғинлар билан боғлиқ вазиятга кўра, 1 кунда ўртача 38 та ёнғин юз бераётганлигини, ҳар 2 кунда ўртача 1 нафат инсон ҳаётдан кўз юмаётганлигини, 2 кунда 3 киши тан жароҳати олаётганлигини гувоҳ бўлиш мумкин. Ёнғинлар оқибатида келтирилаётган зарар эса 1 кунда ўртача 106 млн. сўмни ташкил этмоқда (9-жадвал). Аксарият ҳолларда ёнғинлар оқибатида ҳосил бўлаётган моддий зарарларни қоплаш давлат маблағлари ҳисобидан, корхона ва ташкилотлар ҳисобидан, тадбиркорлик субъектлари ҳисобидан ва аҳоли ҳисобидан амалга оширилмоқда.

Бозор иқтисодиёти шароитида ёнғинлар натижасида кутилмаганда юзага келган зарарларни қоплаш кўп ҳолларда тадбиркорлик субъектлари ёки аҳолининг моддий жиҳатдан қийин аҳволга тушиб қолишига сабаб бўлмоқда. Шу туфайли бундай моддий зарарларни қоплаш масалаларига ўзгача ёндашиш бугунги кун талаби ҳисобланади. Бунда суғурта хизматларини тизимли йўлга қўйиш назарда тутилмоқда. Суғурталаш нафақат етказилган зарарни қоплашни, балки ёнғин ҳолатларининг олдини олиш тизимининг самарали механизминини йўлга қўйиш имконини беради.

Ўзбекистон Республикасида юз берган ёнғинлар натижасидаги зарарлар¹⁶

Йиллар	Ёнғинлар сони	Ҳалок бўлганлар	Жароҳат олганлар	Моддий зарар (млн. сўм)
2015	13638	179	583	3892,6
2016	13140	151	508	3500,1
2017	13002	139	464	3493,5
2018	12721	165	401	6834,5
2019	11974	135	373	8807,3

Мамлакатимизда ёнғинга қарши суғурта фаолиятини ҳуқуқий тартибга солишга қаратилган алоҳида қонун ҳужжати мавжуд эмас. Ҳозирда амалда бўлган ёнғин хавфсизлиги ва суғурта фаолиятини тартибга солишга қаратилган қонунчилик нормаларида ҳам ёнғинга қарши суғурта тўғрисида сўз бормаган. Айни пайтда мол-мулк суғурта қилинган ҳолдагина ёнғинга суғурта ҳодисаси сифатида қаралади ҳолос. Ёнғин ва бошқа табиий офатларга қарши суғурта тизимининг жаҳон амалиётига назар ташлайдиган бўлсак, АҚШда ёнғинга қарши суғурта жами суғурталар миқдорининг 40 фоизини ташкил этади.

Қонун ҳужжатларини қабул қилишнинг ўзи билан самарали тизим яратиш бўлмаслигини, бунинг учун дастлаб уларнинг амал қилиш механизми аниқ белгилаб олиниши лозим деб ҳисоблайди тадқиқотчи. Шу сабабли ёнғинга қарши мажбурий суғурта тизимини амалга киритиш тўғрисида сўз борганда аввал қуйидагиларни амалга киритиш зарур деб ҳисоблайди:

ёнғинга қарши мажбурий суғурта тизимини ҳуқуқий тартибга солишнинг асосий йўналишларини белгилаб олиш, бу бўйича концепция ишлаб чиқиш;

ёнғин хавфсизлигига қарши кураш тизимини такомиллаштириш бўйича амалга оширилаётган ислохотларга мос равишда амалдаги “Ёнғин хавфсизлиги тўғрисида”ги Қонунга ёнғинга қарши мажбурий суғуртанинг киритилиши билан боғлиқ ўзгартиришлар киритиш;

асосий эътиборни ёнғинга қарши суғурта тизими фуқароларнинг мол-мулки ва ҳаёти, тадбиркорларга қарашли мол-мулкка етказилган зарарни қоплаш мақсадида жорий этилаётганлигига қаратиш;

ёнғинга чидамли қурилиш ва бошқа материаллар ишлаб чиқаришни рағбатлантириш ва хусусий тадбиркорлик субъектларини мазкур фаолиятга кенг миқёсда жалб қилиш;

мажбурий суғурта тизимини барча тоифадаги объектларга эмас, балки ёнғин келиб чиқиш хавфи юқори бўлган объектларга нисбатан жорий этиш.

Ўзбекистон Республикаси Вазирлар маҳкамасининг 2002 йил 27 ноябрдаги “Суғурта хизматлари бозорини янада ривожлантириш чора-

¹⁶ “Ўзбекистон Республикасида ёнғинга қарши суғурта институтини ўрнатиш муаммолари” мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани материаллари. Т.: 2019 й. 30 апрел

тадбирлари тўғрисида” ги 413-сонли қарорига мувофиқ мол-мулкни оловдан ва табиий офатлардан суғурталаш тури белгиланган бўлсада, ёнгин (оловнинг тарқалиши, кучайиб кетиши ва ш.к.) натижасида учинчи шахслар (бошқа фуқаро ёки юридик шахс) ва уларнинг мол-мулкига етказилган зарарни қоплашни кўзда тутмайди.

Маълумки, ҳар қандай соҳанинг тез ривожланишида ўзаро рақобатнинг мавжудлиги муҳим роль ўйнайди. Ўзбекистон суғурта бозорида рақобат даражаси паст. Бунинг асосий сабаблари бозорнинг тўлиқ ўзлаштирилмаганлиги ва чет эл суғура компанияларининг миллий бозорда фаолият кўрсатишига қонунчиликнинг йўл бермаслигидир. Чет эл суғурта компанияларининг мамлакатимиз суғурта бозорида фаолият кўрсатиши қуйидаги имкониятларни яратади:

чет эл инвесторлари маблағлари ҳисобига капиталлашув даражаси ва бозор сиғимини оширади;

илғор суғурта технологияларининг кириб келишига шароит яратилади;

суғурта хизматларининг таркиби ва сифати ошади ҳамда хизмат таннари пасаяди;

бозорнинг ўзлаштирилмаган қисмлари тезроқ ўзлаштирилади ва натижада рақобат кучаяди;

суғурта инфратузилмаси ривожланади ва такомиллашади.

Ривожланган мамлакатларда амалда кенг қўлланилаётган инвестицион рисклар суғуртаси мамлакатимизда амалга қўлланилаётгани йўқ ва бу бўйича намунавий қоидалар ҳам мавжуд эмас. Масалан, қимматли қоғозларга, инвестицион пайларга, банк депозитларига ва иқтисодиётнинг реал секторига аниқ лойиҳаларга йўналтириладиган инвестицияларнинг барчаси ҳам ўзига хосликка эга бўлиб, уларни бир хил қоидалар асосида суғурталаб бўлмайди.

Мазкур рискларни суғурталаш бўйича қоидаларни ишлаб чиқиш учун биринчи навбатда ушбу қоидаларнинг таркибини аниқлаб олиш зарур, яъни ушбу қоидаларнинг таркиби, уларнинг кетма-кетлиги ва бўлимларининг мазмунига аниқлик киритиб олиш зарур. Шундан келиб чиққан ҳолда тадқиқотчи қоидаларни қуйидаги кетма-кетликдаги қисмлардан ташкил қилишни таклиф этган:

умумий қоидалар; суғурта муносабатлари субъектлари; суғурта объекти;

суғурта ҳодисаси; суғурта суммаси; суғурта мукофоти; суғурта муддати;

суғурта шартномасини тузиш; томонларнинг ҳуқуқ ва мажбуриятлари; суғурта қопламасини тўлаш; якуний қоидалар.

ХУЛОСА

Тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси бўйича амалга оширилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги асосий хулосалар шакллантирилди:

1. Тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси тадбиркорлик фаолиятини юритиш билан боғлиқ бошқарув қарорларини қабул қилиш ва уларни самарали тарзда амалга оширишдаги молиявий муносабатларга ижобий таъсир кўрсатиш воситаси бўлиб ҳисобланади.

2. Ҳозирги замон шароитида тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг моҳияти тадбиркорлик фаолиятини амалга оширишда юзага келадиган рискларнинг юз бериши билан боғлиқ йўқотишларни камайтиришнинг молиявий инструменти эканлиги билан изоҳланади.

3. Эркин рақобат шароитида хўжалик субъектлари учун тадбиркорлик рискларини самарали бошқаришнинг аҳамияти ортиб боради ва бунда суғурта механизми асосий ўрин тутди.

4. Махсус адабиётларда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси предметини турлича талқин қилиниши тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси тушунчасига аниқлик киритиш заруратини келтириб чиқаради.

5. Бизнингча, тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси деганда, суғурта ҳодисаси натижасида тадбиркорнинг асосий ва айланма маблағларига, молиявий натижаларига зарар етиши ҳамда қўшимча харажатларнинг юзага келиши билан боғлиқ зарарларни суғурталовчи томонидан томонлар ўртасида тузилган суғурта шартномаси асосида қоплаб берилиши тушунилади.

6. Тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг ҳозирги ҳолати ва ривожланиш тенденциялари аниқланди. Тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасининг мавжуд амалиётини таҳлил қилиш асосида Ўзбекистон учун ушбу суғурта тармоғининг характерли белгилари аниқланди ва булар асосан қуйидагилардан иборат: тузилган суғурта шартномалари ва ўз ўрнида тўпланган суғурта мукофотлари кескин даражада кам; бу борадаги зарарлар ва қопламалар тўғрисидаги алоҳида статистика йўқ.

7. Тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини бундан буёнги ривожлантиришдаги асосий тўсиқлар қуйидагилардан иборат:

а) тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртаси бўйича қонунчиликдаги қарама-қаршиликларнинг мавжудлиги; б) корхоналар раҳбарлари бундай рискларни суғурталаш мумкинлиги тўғрисидаги маълумот ва тушунчага эга эмас; в) асосланган суғурта тарифларини ҳисоблаш имконини берувчи статистик базанинг йўқлиги ва таклиф этилаётган суғурта хизматлари нархининг асоссиз кўтарилиши; г) суғурта маҳсулотларини бозорга олиб чиқиш борасидаги кучсиз маркетинг сиёсати ва малакали кадрларнинг етишмаслиги; д) корхоналарнинг рискни камайтириш мақсадида ўз-ўзини суғурталаш ва бошқа воситалардан фойдаланишдан кўра суғурта хизматларидан фойдаланишнинг афзал эканлигини иқтисодий жиҳатдан асослаб бериш борасидаги ҳаракатларнинг етарли эмаслиги; е) баъзи корхоналарда икки ёқлама бухгалтерия юритилишининг тадбиркорлик рискларини суғурталаш имконини йўққа чиқариши.

Тадқиқот давомида олинган натижалар ва хулосалар хўжалик субъектлари томонидан тижорат рискларини камайтириш сиёсатининг самарадорлигини оширишда, ҳамда суғурта компанияларининг мазкур соҳада кўрсатаётган суғурта хизматлари ҳажми ва турини оширишда фойдаланилиши мумкин. Бундан ташқари, ушбу ишда суғурта бозори субъектлари ўзаро муносабатларининг баъзи жиҳатлари фақат келтириб ўтилди ва уларни келажакда янада кенгроқ ўрганиш талаб этилади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/30.12.2019.I.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

НОМОЗОВА КУМРИ ИСОЕВНА

**СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ И
ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

город Ташкент – 2021 год

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан под B2018.1.PhD/Iqt492 .

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-сайте Научного совета (www.tfi.uz) и информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: **Кўлдошев Камариддин Мансурович**
доктор экономических наук (DSc)

Официальные оппоненты: **Жураев Абдугаффор Сафарович**
доктор экономических наук, профессор

Рузиев Зафар Икромович
кандидат экономических наук, доцент


Ведущая организация: **Ташкентский филиал Российского
экономического университета
им.Г.В.Плеханова Ташкента**

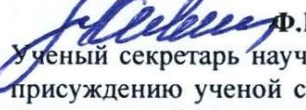
Защита диссертации состоится 14 01 2022 года в 16⁰⁰ на заседании научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 по присуждению ученой степени при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, г. Ташкент, ул.Амира Темура, 60-А. Тел: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.


С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (регистрационный № 219). Адрес: 100000, г. Ташкент, ул.Амира Темура, 60-А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz.

Автореферат диссертации разослан 30 12 2021 года.
(протокол реестра № 6 от 30 12 2021 года).




Т.3.Тешабаев
Председатель научного совета по присуждению ученой степени, доктор экономических наук, профессор


Ф.К.Холмаматов
Ученый секретарь научного совета по присуждению ученой степени, доктор философии (PhD) по экономическим наукам, доцент


И.Н.Кузиев
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученой степени, доктор экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотации диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В любой стране, которая идет по пути мировой экономики, широкий путь отводится предпринимательской деятельности, и для того, чтобы создать все условия для развития этой деятельности, совершенствуется законодательная система и создаются различные льготы. В развитых странах субъекты предпринимательства действуют как ведущая сила экономики, основная часть товаров и услуг, создаваемых в экономике, создается ими. В целях обеспечения стабильности деятельности субъектов предпринимательства, действующих в этих странах, практически все риски, связанные с их деятельностью, обеспечиваются страховыми услугами, обеспечивающими стабильность их деятельности. Согласно заключениям международных рейтинговых агентств, "большая часть страховых премий, собираемых в развитых странах, приходится на долю видов страхования, связанных с предпринимательскими рисками, что указывает на наличие корреляционной зависимости между этим показателем и показателем доли предпринимательских секторов в ВВП"¹.

В мировом масштабе растут глобальные процессы и международные отношения между странами, особенно в сферах международной торговли, туризма, инвестиций и других. Так как основная часть этих услуг осуществляется субъектами предпринимательства, это приводит к увеличению состава и уровня связанных с этим рисков. Это ставит необходимость более полного обеспечения этого сектора качественными страховыми услугами в качестве первоочередной задачи. Исходя из этого, данное направление страхования научно изучается как на национальном уровне, так и международными организациями. В последние годы "были озвучены результаты исследований Евразийского экономического союза, члены и сфера деятельности которого расширяются, проведенных по взаимной координации законодательства страховых рынков стран, входящих в этот союз, на этой основе формируются рекомендации и ведется работа по координации страхового законодательства этих стран"². Однако в этих исследованиях недостаточно изучены вопросы страхования от срыва в производственной деятельности, страхования от киберрисков, которые в последующие годы все чаще становятся проблемой.

Принимая во внимание то, что предоставление страховых услуг в предпринимательской сфере на требуемом уровне является важным фактором развития этой сферы, в Постановлении Президента Республики Узбекистан отдельно поставлены задачи: "Содействие развитию традиционных и внедрению новых видов страховых услуг, пользующихся большим спросом у субъектов предпринимательства, усиление страховой

¹ ACRA (Analytical Credit Rating Agency) - халқаро кредит рейтингини таҳлил қилиш ва баҳолаш агентлиги.

² Научный доклад Исследование подходов к гармонизации законодательства на страховых рынках Евразийского экономического союза, 2016. Адрес: https://nifi.ru/images/FILES/Reports/doklad_eaeu.pdf

защиты в сфере сельского хозяйства³". Но несмотря на это, в нынешних условиях, когда предпринимательская деятельность в Узбекистане стремительно растет и увеличивается уровень и разнообразие рисков, связанных с этой деятельностью, обеспечение данной сферы страховыми услугами не находится на требуемом уровне. В связи с этим изучение и анализ проблем, связанные со страхованием предпринимательской деятельности, на научной основе, имеет важное значение. Это позволило определить актуальность выбранной темы исследования.

Настоящее диссертационное исследование в определенной степени служит реализации задач, указанных в Указах и Постановлениях Президента Республики Узбекистан от 5 октября 2016 года № УП-4848 «О дополнительных мерах по обеспечению ускоренного развития предпринимательской деятельности, всемерной защите частной собственности и качественному улучшению делового климата», от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», от 2 августа 2019 года № ПП-4412 « О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка», Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О совершенствовании системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и других зерновых культур», от 31 декабря 2019 года № 1060 «Об организации деятельности Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан » и в других нормативно-правовых актах, относящиеся к данной сфере.

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

Степень изученности проблемы. Вопросами страхования рисков, связанных с предпринимательскими рисками, создания и совершенствования правовых основ этого направления занимались ряд зарубежных ученых. Среди них можно отметить таких ученых, как Э. А. Манэс, Д. Бланд, А. И. Гинзбург, Е. А. Павлова, Н. Б. Ермаков, Н. Ю. Ефимова, С. А. Удалов, С. В. Жучков, Ю. А. Сплетухов, Е. Ф. Дюжиков, Н. Б. Грищенко, Х. А. Парагульгов, В. А. Детушев, И. П. Денисова, М. А. Федорова, Ю. Е. Короткова, Е. К. Никитин, М. А. Одинцова, В. А. Зеленчук, Е. Ю. Чемерисова и др.⁴

³Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 « О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка». Национальная база данных законодательных актов, 03.08.2019 г., № 07/19/4412/3512

⁴ Манэс А. Основы страхового дела/сокр.пер.с нем.М.: Издат. Центр "Анkil" 1992, Bland D. Insurance:Principles and Practice, The Chartered Insurance Institute 1993, перевод на русский язык 1998, 39-41 стр., Гинсбург А.И. «Страхование» уч.пособие, Питер 2003, Павлова Е.А. «Страхование малого бизнеса в сфере услуг как форма поддержки и развития предпринимательства». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2002, Ермаков Н.Б., Ефимова Н.Ю. «Страхование» уч.пособие, Москва

В своих исследованиях они изучали различные аспекты страхования предпринимательских рисков, например М.А.Федорова свою научную работу посвятила вопросам методологии повышения эффективности организации страхования от срывов в производстве. Х.А.Парагульгов посвятил свои исследования раскрытию сущности страхования предпринимательских рисков в целом. В.А.Детушев в своей научной деятельности осветил вопросы развития страхования предпринимательских рисков в России. В.А. Зеленчук в своей научной работе анализировал вопросы взаимного страхования от несчастных случаев в предпринимательской деятельности.

Различные аспекты страховой деятельности были изучены учеными и специалистами нашей страны, результаты исследования которых отражены в их работах. Среди них можно выделить, таких ученых, как С.Гулямов, Б.Ашрафханов, М.Мирсадилов, Р.Х.Хусанов, К.Кулдашев, Х.Шеннаев, А.А.Ядгаров, А.Давлатов, И.Абдурахманов, Б.Гайбуллаев, И.Мавлонова⁵ и др. Кроме того, несколько ученых и исследователей защитили кандидатские и докторские диссертации, посвященные страховому сектору. Это Х.Шеннаев, М.Ходжаева, М.Аскарлова, Т.Баймуратов, А.Нуруллаев, К.М.Кулдашев, И.Абдурахманов, И.Кенджаев, Г.Халикулова и др. Многие аспекты страхования были изучены и исследованы ими⁶.

Юрайт 2005, Удалов С.А. Страхование от несчастных случаев на производстве в Российской Федерации. Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2005, Жучков С.В. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска в России, Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2005, Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование уч.пособие Москва ИНФРА-М 2006, Грищенко Н.Б. «Основы страховой деятельности» уч.пособие Москва Финансы и статистика 2006, Парагульгов Х.А. Страхование предпринимательских рисков. Автореферат диссертации на соискание КЭН, Москва 2006. Детушев В.А. Развитие страхования предпринимательских рисков в России. Автореферат диссертации на соискание КЭН, Иркутск 2006, Денисова И.П. «Страхование» уч.пособие, Изд. «Март», Москва Ростов на-Дону 2007, Федорова М.А. Методические основы повышения эффективности организации страхования от перерывов в производстве. Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2008, Короткова Ю.Е. «Краткий курс по страхованию» Москва Оней книга 2008, Никитин Е.К. «Обеспечение устойчивости предпринимательской структуры на основе стратегий страхования». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Хабаровск 2011, Одинцова М.А. «Совершенствование механизма планирования на основе страхования рисков для предприятий малого и среднего бизнеса в промышленности». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Москва 2011, Зеленчук В.А. Совершенствование взаимного страхования от несчастного случая в предпринимательской деятельности. Автореферат диссертации на соискание КЭН, Москва 2013, Чемерисова Е.Ю. «Договор страхования предпринимательских рисков». Автореферат диссертации на соискание уч.степени к.э.н. Казан 2015.

⁵ Гуломов С.С., Боев Х.И. Валюта, кредит, молия ва суғурта муаммолари Тошкент Меҳнат 1998, Ашрафханов Б., Мирсадилов М. Развитие страхового законодательства республики//Рынок, деньги и кредит.Т.:2002 №11-12 30 с., Хусанов Р.Х., Ядгаров А.А. Бозор иқтисодиёти шароитида суғурта тизими Т.:Янги аср авлоди-2005 79 б., Шеннаев Х. Суғурта иши, Т.: Турон-иқбол, 2006 224 б., Давлатов А. Автофукаролик жавобгарлигининг ҳимояси.// Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2008. №9 Б.54-56, Абдурахмонов И. Мажбурий суғурта ижтимоий-иқтисодий ўсиш омили.// Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2009. №5 Б.32-33, Гайбуллаев Б. Регулирование инвестиционной деятельности страховщиков.//Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2009. №5 Б.50-53, Мавлонова И. Суғурта-ижтимоий ва иқтисодий манфаатлар ҳимояси. // Бозор, пул ва кредит. Тошкент, 2009. №10 Б.53-55. Қўлдошев Қ.М. Суғурта бозори, Т.: Иқтисод-молия 2010 й. 110 б.

⁶ Шеннаев Х. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане, Москва ФА, 1996, Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н., Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги аҳволи ва уни такомиллаштириш йўллари, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, Т.: БМА-2001 130 б., Аскарлова М.Т. Развитие системы страхования в обеспечении экономического роста в условиях рыночных преобразований в Республики Узбекистан, автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н., Т.: Институт экономики АН РУз-2003 -132ст.,

Однако вопросы риска предпринимательства и особенности их страхования, состояние и развитие его в нашей стране не изучались и не анализировались ими в качестве отдельной исследовательской работы, исследования по развитию этой деятельности не проводились, зарубежный опыт, связанный с этой деятельностью, подробно не изучался.

Это и вышеперечисленные положения еще раз подтверждают актуальность данной проблемы.

Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего учебного заведения, где выполнена диссертация. Диссертация выполнена в соответствии с научно-исследовательской работой Ташкентского финансового института по теме “Научные основы координации финансовой, банковской и учетной системы в условиях модернизации экономики”.

Цель исследования. Целью данного исследования является разработка теоретических и практических предложений и рекомендаций, направленных на эффективное развитие страхования предпринимательских рисков.

Задачи исследования. Исходя из цели диссертационной работы, предусмотрено выполнение следующих задач:

раскрытие сущности и обоснование необходимости страхования предпринимательских рисков;

определение особенностей предпринимательских рисков на основе этого их классификация;

разработка предложения и рекомендации по применению передового опыта развитых странах мира по внедрению страхования предпринимательских рисков в страховой рынок Узбекистана;

определение текущего состояния страхования предпринимательских рисков в Узбекистане, его роль и значение в экономике и проблемы, связанные с его развитием;

анализ уровня использования экономического потенциала страхования в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства;

разработка критерий оценки экономической эффективности страхования с позиции страхователя (предпринимателя).

Объектом исследования является риски, связанные с предпринимательской деятельностью в Узбекистане, а также деятельность страховых организаций, связанная со страхованием предпринимательских рисков, на национальном страховом рынке.

Боймуротов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Т.: Давлат ва жамият қурилиши академияси-2004 -125 б., Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Т.: БМА, 2007., Қўлдошев Қ. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, Т.: БМА-2009 130 б., Абдурахмонов И. Ўзбекистон республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати, Т.: БМА-2010 130 б Кенжаев И.Ф. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019, Халиқулова Г. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019.

Предметом исследования являются страховые отношения, возникающие между страхователями и государством, а также другими субъектами, в деятельности страховых организаций, связанной со страхованием предпринимательского риска.

Методы исследования. При проведении исследования использовались методы логического и структурного анализа, группировки, эмпирического анализа, перекрестного и сравнительного сравнения.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

предложено расширить сферу страхования за счет исключения из его состава финансовых, инновационных и бизнес-рисков с точки зрения страхования срывов деятельности предпринимательства;

обоснована необходимость проведения экспертизы перед страхованием андеррайтерами страховых компаний в страховании срывов в производстве;

предложено страхование только собственных рисков страхователя и расчет этого вида страхования только в его пользу на основании договора страхования предпринимательских рисков;

разработаны показатели оценки рисков (IE и CBI) срывов (VI) при производстве путем проведения страховой компанией обоснованной андеррайтинговой деятельности (политики) в случае страхования предпринимательских рисков.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

авторские определения предпринимательских рисков и страхования предпринимательских рисков внедрены в образовательный процесс;

разработаны методологические рекомендации по страхованию рисков, связанных с предпринимательской деятельностью;

систематизированы предпринимательские риски, исходя из особенностей таких видов деятельности предпринимательства, как производство, торговля, инвестиции, кредитование, страхование, посредничество;

обоснована возможность страхования помимо страхования реальных убытков, также упущенной прибыли при страховании предпринимательских рисков;

обосновано возможность страхования только собственных рисков страхователя и расчет этого вида страхования только в его пользу на основании договора страхования предпринимательских рисков;

обоснован расчет верхнего предела суммы ущерба, который понесет предприниматель в случае страхового случая при страховании предпринимательского риска.

Достоверность результатов исследования определяется тем, что анализ и методы, используемые в работе, теоретические подходы, используемые в их рамках, взяты из официальных источников, использованием официальных нормативных документов и экономических нормативов, данных отчетов государственной инспекции страхового контроля и страховых организаций, а также основаны на практических и статистических данных Министерства финансов и Государственного комитета по статистике.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования выражается разработанными предложениями и рекомендациями, а также теоретическими выводами, которые служат для проведения исследований по развитию страховых услуг, связанных с предпринимательской деятельностью.

Практическая значимость результатов исследования выражается тем, что разработанные автором предложения и рекомендации по страхованию предпринимательских рисков, а также сделанные выводы могут быть использованы в практической деятельности страховых организаций, в деятельности предприятий и организаций, а также при преподавании дисциплин страхования, финансов и экономики в вузах.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по развитию страхования предпринимательских рисков в Узбекистане:

на основании классификации, разработанной на основе внешних (объектных) и внутренних (субъективных) факторов возникновения рисков, связанных с предпринимательской деятельностью, и с учетом всех характеристик рисков, связанных с предпринимательской деятельностью, проработана тарифная политика Акционерного общества страховой компании "ALSKOM" (справка Акционерного общества страховой компании "ALSKOM" от 03 июня 2020 года № 07-623/1). В результате количество договоров страхования, заключенных в первом квартале 2020 года, увеличилось на 763 единицы по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, а страховые премии, полученные по этим договорам, составили 465 млн. сумов;

показатели, разработанные по оценке экономической эффективности страхования предпринимательских рисков, и методы расчета этих показателей внедрены в практику Акционерным обществом страховой компанией "ALSKOM" (справка Акционерного общества страховой компании "ALSKOM" от 03 июня 2020 года № 07-623/1). В результате компания добилась увеличения объема оптимизации страхового портфеля;

усовершенствованный метод повышения эффективности организации страхования от срывов в производстве внедрен в практику Акционерным обществом страховой компанией "ALSKOM" (справка Акционерного общества страховой компании "ALSKOM" от 03 июня 2020 года № 07-623/1). В результате в первом квартале 2020 года уровень ущерба по договорам страхования в этом направлении снизился на 7 процентов по сравнению с первым кварталом 2019 года и экономия составила 106 млн. сумов;

методология, разработанная по оценке рисков и принятия в страховании путем осуществления андеррайтинговой деятельности (политики) на основе страхования предпринимательских рисков, внедрена в практику Акционерным обществом страховой компанией "ALSKOM" (справка Акционерного общества страховой компании "ALSKOM" от 03 июня 2020 года № 07-623/1). В результате количество договоров страхования, заключенных в первом квартале 2020 года с учетом увеличения применяемой

оптимизации тарифных ставок, выросло на 284 единицы по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования обсуждались на 15, в том числе на 11 республиканских и 4 международных научно-практических конференциях.

Опубликованность результатов исследования. По теме диссертации всего опубликовано 24 научных работ, в том числе 7 научных статей, в научных изданиях, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, из них 2 - в зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, а также приложений, общий объем которых составил 150 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **Введении** диссертации обоснованы актуальность и востребованность темы диссертации, сформулированы цель и основные задачи исследования, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, освещена научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении в практику и апробировании результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации - **“Теоретические основы предпринимательской деятельности и рисков, их классификации и страхования”** подробно изучены сущность и особенности предпринимательской деятельности и риски, связанные с этой деятельностью, проведена классификация рисков, связанных с предпринимательской деятельностью, необходимость страхования, а также роль страхования в обеспечении предпринимательской деятельности и ее стабильности в Узбекистане.

Роль предпринимательства в создании здоровой и сильной конкурентной среды на внутреннем рынке страны и повышении на этой основе его конкурентоспособности, наполнении его качественной и ориентированной на экспорт продукцией, создании новых рабочих мест и на основе этого повышении доходов населения, обеспечении устойчивого экономического роста в стране несравнима. Возможность создания новых рабочих мест за счет низких затрат, быстрой адаптации к сегменту рынка, достижения желаемого результата за счет незначительных финансовых ресурсов, особенно в сфере услуг, характерна для малого бизнеса.

По этой причине широкомасштабные реформы, проводимые в Узбекистане в последние годы, как в социальной, так и в экономической сферах, направлены на поддержку малого бизнеса и частного предпринимательства, создание для них более благоприятных условий.

Теперь Узбекистану, как можно скорее, следует опираться на достижения, достигнутые странами мира - то есть на развитие предпринимательства во всех сферах и современную теорию и практику. Конечно, для этого важно, чтобы страны мира наладили сотрудничество в экономической и других сферах. Этот путь в конечном итоге приведет к процветанию экономики страны и повышению благосостояния людей.

Первые научные исследования по предпринимательству проведены великими учеными XVIII века, такими, как Р.Кантильон, А.Тюрго, Ф.Кене, А.Смит, Ж.Б.Сей и др. Впоследствии исследования в этой области приняли особое научное направление, и применение их результатов на практике начало демонстрировать свое эффективное влияние на экономику.

Во многих литературных источниках признается, что любая деятельность, осуществляемая с целью получения прибыли, является экономической деятельностью. Смысл предпринимательства на самом деле заключается именно в этом. Как же в этом случае отличить предпринимательскую деятельность и экономическую деятельность друг от друга. На наш взгляд, экономическая деятельность - это достаточно широкое понятие. Экономическая деятельность может быть разделена на несколько секторов и подсекторов внутри сектора. А предпринимательство - это одно из проявлений экономической деятельности, которая осуществляется во всех сферах экономики.

Хотя понятие "предпринимательство" сформировалось в XVIII веке, его эволюция продолжается и в наше время. Несмотря на то, что это понятие используется в теории и практике уже три столетия, его универсальное определение так и не сформировалось и многие значения сохранились. Основная причина этого заключается в том, что предпринимательство представляет собой многогранную, многоотраслевую, многосекторальную и многоформную сложную деятельность.

Самая основная особенность предпринимательской деятельности заключается в том, что она отличается от экономической деятельности тем, что предпринимательство осуществляется одним лицом или группой людей и за счет того, что это лицо или группа рискуют своим собственным имуществом. Экономическая деятельность может также осуществляться государством. Но следует отметить, что в Гражданском кодексе Республики Узбекистан нет специальной статьи о предпринимательстве или предпринимательской деятельности. Исследователь, ссылаясь на законодательные акты многих стран (Россия, Европейские страны и др.), подчеркивает, что такие статьи существуют.

Предприниматель, осуществляя запланированную им деятельность, сильно рискует по отношению к своему имуществу и средствам. Под этим риском кроются риски, которые могут привести к потере имущества предпринимателя и другим финансовым потерям. Также возможно, что возникновение этих рисков приведет предпринимателя к большим финансовым потерям и, в конечном итоге, к банкротству. Таким образом, в любом направлении предпринимательства, будь то производство, выполнение работ, оказание услуг, торговля, финансовые услуги, реализация

социально-экономических или научно-технических проектов, существуют риски, в результате которых оно возникает неожиданно, и может нанести ущерб жизни, здоровью, имуществу предпринимателя или не получить ожидаемой прибыли. Предотвращение подобных случаев, т.е. способом покрытия ущерба при их возникновении является эффективное использование страховых услуг.

В предпринимательстве риск - это риск частичной или полной потери ресурсов, мобилизованных для деятельности, и предполагаемого дохода. Опасность - это вероятность неприятного события или катастрофы. И уровень риска, вероятно, зависит от уровня принимаемой опасности. Риск включает в себя три элемента:

- 1) вероятность достижения желаемого результата;
- 2) вероятность того, что произойдет неприятный результат (невезение);
- 3) вероятность отклонения от выбранной (намеченной) цели.

Также стоит отметить, что риск будет существовать независимо от того, идентифицировать его или нет, учитывать его или нет.

О том, что предпринимательская деятельность является ведущей силой экономики, можно судить по тому, что доля малого и среднего бизнеса в ведущих азиатских странах составляет от 30% до 60%. Этот показатель несколько ниже в странах Евразийского экономического союза (ЕАЭС), на долю которых пришлось от 18% до 41% (см. таблицу 1).

Таблица 1

Доля малого и среднего бизнеса в в ВВП в странах, вступивших в Евразийский союз* (2019 г.)⁷

Россия	Казахстан	Армения	Белорусь	Кыргызстан
20	18	28	24	40,8

В нашей стране этот показатель выше, чем во многих странах мира, который в 2019 году составил 56,5%. Видно, что роль малого бизнеса и частного предпринимательства в нашей стране высока, это приводит к увеличению рисков, которые могут быть застрахованы в этой сфере, и увеличению потребности в страховых услугах.

Риски включает в себя риски, связанные с природными явлениями и риски, связанные с отношениями с партнерами, сотрудниками в ходе осуществления предпринимательской деятельности, риски, политические риски, связанные с изменениями правительства своей страны и других государств, в которых находятся партнеры. Многими учеными и практиками проведена работа по научному изучению и анализу этих рисков с целью снижения рисков, возникающих в предпринимательской деятельности. Согласно этим исследованиям, для изучения риска важно сначала его

⁷ *Подготовлено автором на основе данных открытого информационного источника Евразийского банка развития.

классифицировать. На основе проведенного нами исследования следующая классификация предпринимательского риска (см. таблицу 2).

Таблица 2

Общая классификация предпринимательских рисков⁸

Предпринимательские риски	
1.	Риски, связанные с природными явлениями
2.	Производственные риски
3.	Торгово-посреднические риски
4.	Финансовый риски
5.	Риски сфере оказания услуг
6.	Политические и экономические риски
7.	Риски, связанные с незаконными действиями третьих лиц

Классификация рисков по источникам происхождения и причинам их возникновения была проведена следующим образом (см. таблицу 3). Существуют такие виды рисков, что они затрагивают все сферы предпринимательства. Но существуют и другие виды рисков, на которые могут повлиять только определенные сферы предпринимательства. Например, банковские риски отличаются от страховых рисков. Страховые риски отличаются от предпринимательских рисков в производственном секторе. Следует отметить, что в настоящее время в экономической теории существуют различные подходы к классификации рисков предпринимательской деятельности, и общепринятого подхода не существует. На основе синтеза существующей классификации и по отношению к этому вопросу исследователь смог систематизировать предпринимательские риски и разработать классификацию, которая воплощает в себе его важные характеристики, а также реализацию предупреждающих мер, которые уменьшают их воздействие, или разработать предложения по возмещению убытков с использованием системы страхования.

Таблица 3

Классификация рисков по источникам возникновения и причинами его возникновения⁹

Риски по источнику их происхождения		
Хозяйственные риски	Риски, связанные с лицами,	Риск, возникающий под воздействием природных факторов
Риски по причинам их появления		
Риски, связанные с неопределенностью будущего периода	Риски, связанные с действиями партнеров	Риск, связанный с недостаточной доступностью данных

⁸ Таблица составлена автором на основе исследований

⁹ Таблица составлена автором на основе исследований

Внутренние факторы возникновения риска возникает в процессе осуществления предпринимательской деятельности, и это будет зависеть от вида деятельности предприятия, выбранной стратегии и тактики. По мнению исследователя, необходимо сгруппировать внутренние, несистемные или специальные предпринимательские риски. При этом риски можно разделить на следующие группы:

риски, присущие текущей деятельности (производство и реализация продукции);

риски, связанные с инвестиционной деятельностью;

риски, связанные с финансовой деятельностью.

Такая группировка позволяет создать методологическую базу, которая будет необходима для анализа деятельности предприятия (например, анализ денежных потоков предприятия проводится в разрезе указанной сферы деятельности). Следует отметить, что не все риски, связанные с хозяйственной и финансовой деятельностью, также могут быть приняты на страхование. Нормы, определяющие, может ли риск быть принят на страхование, определяются из сути страхования. Необходимо, чтобы события, которые считаются предпринимательскими рисками, обладали свойством вероятности и внезапности, а также возможностью определения объема ущерба, который может быть нанесен.

Для того, чтобы быть включенными в состав рисков, подлежащих страхованию, исследователь разделил риски на десять основных характеристик. При этом риск должен обладать вероятностью возникновения, способностью неожиданно возникать, неизвестно, где и когда произойдет страховой случай, иметь возможность применить закон больших чисел в отношении риска, объективно измерить и финансово определить последствия возникшего риска, то, что это событие не является результатом действий страхователя и других заинтересованных лиц, может быть чистым, т.е. может привести к определенному виду ущерба, должен иметь индивидуальный характер по отношению к собственному источнику и последствий, по-возможности риск должен быть субъективным (точным), страховое событие не должно иметь катастрофического статуса и страховая защита от риска должна осуществляться с социальной точки зрения.

Основываясь на предложенной классификации предпринимательских рисков, исследователь считает целесообразным застраховать следующие риски в рамках страхования предпринимательских рисков:

риск неисполнения (или недолжного исполнения) условий договора партнером страхователя;

риск срыва (простоя) производственной или коммерческой деятельности в результате различных причин;

риск потери денежных средств в банке или других финансовых учреждениях предпринимателя;

риск частичной или полной потери реальных или портфельных инвестиций и дохода от них в результате различных причин;

инновационные риски - риск убытков от осуществления всех видов исследований, внедрения проектно-конструкторских разработок, научно-технических инноваций;

риск превышения затрат на производство и реализацию товаров (работ, услуг) в результате обстоятельств, не связанных с предпринимателем;

риск убытков, связанных с потерей имущественных и неимущественных прав предпринимателя;

риски, связанные с банковской деятельностью;

риск предпринимателю ущерба в результате неквалифицированности сотрудников;

риск подверженности предпринимательства к банкротству;

риск возникновения непредвиденных судебных издержек.

При оценке экономической эффективности страховой защиты исследователь считает необходимым проанализировать следующие ключевые параметры:

вероятность наступления страхового случая по оцениваемому риску;

средняя величина возможного ущерба;

ситуация при сравнении со средней тарифной ставкой на рынке по данному виду страхования;

размер страховой премии и порядок ее уплаты;

тип и стоимость франшизы.

Исследователь считает, что одна из причин, по которой виды страхования, связанные с предпринимательскими рисками, не получили развития в нашей стране, заключается в том, что в большинстве предприятий низкая платежеспособность. Потому что в данном случае уровень риска высок, и страховые компании такого высокого уровня риска не спешат принять на страхование. Согласно зарубежного опыта, предприятия с убытком обычно не страхуются.

Таблица 4

Показатели доли субъектов малого предпринимательства в экономике¹⁰
(без фермерских и дехканских хозяйств)

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	Рост, п.п.
Количество субъектов малого предпринимательства (тыс. единиц)	212,0	221,0	229,7	262,9	334,8	157,9
Доля малого бизнеса в ВВП, %	56,5	56,9	63,4	60,4	56,5	-
Доля малого бизнеса в промышленности, %	33	45,3	41,2	37,4	34,5	1,5
Доля малого бизнеса в строительстве, %	55,2	57,4	64,8	73,2	75,4	20,2
Доля малого бизнеса в сфере услуг, %	52,1	53,5	58,3	56,0	52,1	-
Доля малого бизнеса в экспорте, %	26,9	26,0	22,0	27,2	26,8	-0,1
Доля малого бизнеса в инвестициях, %	32,4	34,5	38,1	38,0	47,0	14,6

¹⁰ Подготовлено автором на основе данных stat.uz

По итогам 2019 года доля малого бизнеса и частного предпринимательства в ВВП Узбекистана составила 56,5 процента (см. таблицу 4). В период с 2015-2019 годов произошло значительное увеличение количества и качества в этой области. Это видно из отчета Всемирного банка и Международной финансовой корпорации "Ведение бизнеса-2017", где признано, что Узбекистан занимает 87-е место в мире по созданию благоприятной экономической и правовой среды для ведения предпринимательской деятельности.

В то же время объем рисков в этой сфере резко возрастает, что увеличивает потребность в страховых услугах. Допуск высокой степени риска создает возможность получения высокой степени прибыли, и, наоборот, можно получать меньшую прибыль, допуская низкий уровень риска. Это можно выразить с помощью рисунка ниже (см. рис. 1). Где: P1 - это ситуация с низким уровнем риска, и в которой прибыль, получаемая само собой, - Ф1 будет наименьшим, P2 - это ситуация, с умеренным уровнем риска, и в которой прибыль - Ф2 будет средним, P3 - ситуация с высоким уровнем риска, и в которой полученная прибыль – Ф3 будет высокой. Значит, хозяйствующему субъекту, возможно, придется допустить ситуацию, когда уровень риска высок, чтобы получить высокую прибыль.

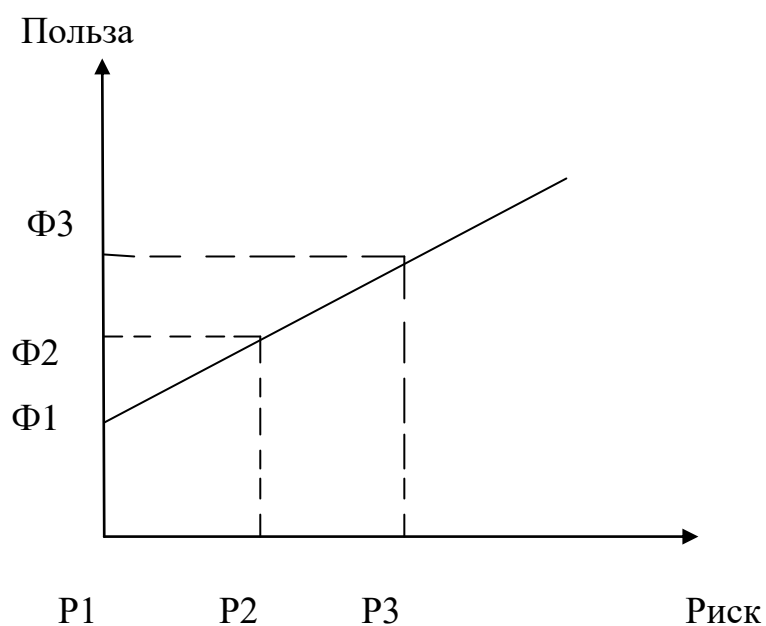


Рис.1. Зависимость объема прибыли от уровня риска ¹¹

Для того, чтобы субъект предпринимательства мог воспользоваться страховыми услугами, многие особенности этих услуг занимают важное место, так как это надежность данной услуги, то есть своевременное и полное возмещение ущерба, понесенного в случае страхового случая, стоимость услуги, то есть страховая премия, которая подходит для предпринимателя и другие факторы.

¹¹ Разработано автором на основе исследований

Исследователь считает, что страхование предпринимательских рисков следует применять как вид услуги, предоставляющей комплексную страховую защиту финансовых последствий, которые выражаются в потере оборотных и других активов субъектов предпринимательства, упущенной выгоде, дополнительных расходах и упущенной выгоде.

Исследователь делит применение всех видов страхования в отношении защиты от рисков предпринимательской деятельности на следующие этапы.

Первый этап связан с вложением капитала в основной и оборотный капитал, научно-техническую продукцию, а также ценные бумаги. Страховое покрытие вложенного в него капитала осуществляется путем страхования инвестиций и предоставления финансовых гарантий.

Страховая защита на втором этапе осуществляется посредством договоров имущественного страхования различных видов. Посредством таких договоров имущество субъекта предпринимательства страхуется на случай ущерба, причиненного стихийными бедствиями, катастрофами, незаконными действиями третьих лиц, а также убытков, причиненных субъектом предпринимательства третьим лицам. Кроме того, на данном этапе страхованию подлежат убытки, которые наблюдаются в результате простоя производства по различным причинам.

На третьем этапе страхуются риски, связанные с неоплатой партнера, с экспортными кредитами.

Известно, что в Узбекистане особое внимание уделяется развитию промышленности и это в основном связано с расширением деятельности и увеличением количества субъектов предпринимательства. Поэтому, как следствие, доля промышленности в экономике страны растет. Это само по себе создает необходимость в развитии страховой защиты рисков, связанных с деятельностью субъектов предпринимательства, работающих в промышленном секторе.

Под производственным риском понимается вероятность несоответствия технико-экономических показателей на всех этапах производственного процесса. Российский ученый А.П.Архипов отметил, что производственный риск связан с увеличением себестоимости в процессе производства (товаров и услуг), потерей рабочего времени рабочей силы, ошибками при применении новых методов в производстве и т.д.¹²

Изучение правил страхования многих страховых компаний в этом направлении позволило сделать вывод, что основной проблемой в этой области является путаница в определении объекта и предмета страхования. При страховании рисков, связанных с производственным сектором, некоторые компании принимают в качестве предмета страхования срывов в производстве, в то время как другие компании принимают финансовый риск, возникающий в результате срывов в производстве, другие принимают в качестве предмета собственности и срывов в производстве.

¹² Архипов А.П. О страховании рисков предпринимательской деятельности // Финансы.-М.:.-2002.-№2.-с.24

По мнению исследователя, любое страховое событие, в конечном итоге, приведет к финансовым потерям, но риски, связанные с финансовой деятельностью, являются отдельными рисками. Поэтому называть срывы в производстве финансовым риском приводит к путанице. Принятие страхования имущества и страхования от срыва производства в качестве единого предмета также вызывает недопонимание в страховых отношениях сторон.

Во второй главе диссертации "**Состояние и тенденции развития страхования предпринимательских рисков**" исследуется национальный страховой рынок и состояние страхования предпринимательских рисков на нем, зарубежный опыт по страхованию предпринимательских рисков, а также вопросы страхования от срывов в производстве.

Хотя рост страховых услуг в Узбекистане в последние годы достиг несколько более высокого уровня, показатель доли в ВВП значительно ниже по сравнению со странами мира, и по итогам на 2019 год, этот показатель составил 0,45 процента, в результате воздействия Пандемии произошло небольшое снижение этого показателя в 2020 года. В Европе, странах Америки и Японии, этот показатель составляет в среднем 7-8%. Рост страховых услуг в Узбекистане в последние годы был в основном за счет страхования жизни, и этот рост был обусловлен налоговыми льготами, предоставленных для этого сектора. То, что основная часть оказываемых страховых услуг, приходится на долю города Ташкента, свидетельствует о том, что услуги распределены неравномерно.

Таблица 5

Динамика годового роста страховых премий, собранных на страховом рынке Узбекистана¹³ (в млн.сумах)

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Рост в 2020 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого 2015 года, (раз)
Добровольное страхование	329,0	485,0	694,1	1371,7	2000,6	1852,0	5,6
Обязательное страхование	186,7	207,6	233,4	233,3	213,3	359,7	1,9
Всего	515,7	692,6	927,5	1635,2	2313,9	2211,7	4,3

Согласно таблице 6, объем страховых услуг увеличился, и это в значительной степени совпало с долей услуг добровольного страхования. На практике субъекты малого бизнеса и частного предпринимательства в

¹³ Подготовлено автором на основе данных сайта MF.UZ

основном используют обязательные виды страхования, то есть обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика. Субъекты малого бизнеса очень мало пользуются услугами обязательного страхования гражданской ответственности работодателя.

В Узбекистане недостаточно доверия к страховым компаниям со стороны субъектов малого бизнеса и потенциальных страхователей в целом. Такая ситуация является одной из главных причин, по которой страховые услуги не так популярны. Как считает исследователь, важнейший инструмент обеспечения доверия к страховым компаниям находится на уровне соотношения выплачиваемых ими страховых покрытий к страховым премиям. В Узбекистане этот показатель по-прежнему остается низким. Согласно данным таблицы 6, данный показатель к 2019 году составил 35 процентов, основная часть которых приходится на долю накопительного страхования жизни. В накопительном страховании жизни причиной увеличения этого показателя стал возврат всех средств, накопленных после окончания страхового периода.

Таблица 6

Динамика ежегодного роста выплачиваемых страховых покрытий на страховом рынке Узбекистана¹⁴ (млрд.сум)

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Рост в 2020 году по сравнению с 2015 годом, (раз)
Добровольное страхование	67,2	97,4	202,4	389,3	718,9	598,2	8,9
Обязательное страхование	43,8	33,1	67,6	71,5	94,6	134,1	3,1
Всего	111,0	130,5	270,0	460,8	813,5	732,3	6,6
Страховое покрытие от страховых премий, %	21,5	18,8	29,1	28,2	35,2	33,1	1,5

Хотя почти все страховые компании действуют универсально, они не пытаются обеспечить предприятиям и организациям комплексную страховую защиту. Комплексное осуществление страхования выгодно обеим сторонам, так как при осуществлении такого страхования для страховой компании формируется сбалансированный страховой портфель, то есть в то же время наряду с видами страхования с высоким уровнем риска уровень риска достигается за счет заключения договоров страхования по относительно низким видам страхования. А страхователь одновременно застрахован от всех рисков, связанных с его деятельностью.

В то время, когда страховые компании нашей страны предлагают более

¹⁴ Подготовлено автором на основе данных сайта MF.UZ

100 страховых продуктов, в Европе этот показатель составляет более 500, в США - более 2000.

Таблица 7

Динамика и структура страховых премий, собранных страховой компанией АО "ALSKOM" (млн.сум)

Страховые взносы	2014	2015	2016	2017	2018
Добровольное личное страхование	842,6	1144,9	1176,4	1614,8	1501,3
Добровольное страхование имущества	14190,8	17786,5	23024,7	25374,6	37968,3
Добровольное страхование ответственности	1239,2	1427,6	2640,7	1778,0	11799,4
Добровольное медицинское страхование	690,1	877,5	1342,9	3723,4	1519,4
Обязательное страхование	7761,3	10954,0	10944,3	13047,7	12829,9
Общая сумма страховых премий	24724,0	32190,5	39129,0	45538,5	65618,3

Структура и особенности предоставляемых страховых услуг были изучены на примере страховой компании "ALSKOM", и согласно таблице 7, основная часть страховых премий, собранных этой компанией, совпала со взносом добровольного страхования имущества и обязательного страхования.

Страховые услуги, предоставляемые страховой компанией АО "ALSKOM" за последние пять лет, были изучены с точки зрения видов страхования, согласно которым количество страховых продуктов, направленных на страхование рисков, связанных только с предпринимательской деятельностью в этой компании, составило 30 единиц и было определено, что 15 из них использовались более шире. Отсутствуют виды страхования, которые относительно распространены в предпринимательской деятельности и широко используются в зарубежных странах, такие как страхование от срывов в производстве, страхование от банковских операций, страхование от несоблюдения условий контракта партнера. Выявлено, что наиболее частыми заключаемыми договорами по страхованию являются виды страхования имущества, которое было заложено, а ответственность заемщика за невозврат кредита. Не было заключено ни одного договора страхования по информационным рискам, финансовым рискам, оборудованию и экспортным контрактам как виды страхования, связанные с предпринимательской деятельностью,.

Страховые компании очень осторожно подходят к страхованию рисков, связанных с предпринимательскими рисками. Это связано с тем, что объем предложения, которого недостаточно для удовлетворения существующих потребностей, сохраняется. Основываясь на проведенной исследовательской работе, исследователь полагает, что вышеуказанная ситуация сохраняется в силу следующего:

недостаточное нормативно-методическое обеспечение, правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков, а также недостаточные исследования в этой области с научной точки зрения;

низкий уровень платежеспособности потенциальных страховщиков;

отсутствие статистики, необходимая для расчета оптимальных тарифных ставок с учетом точки зрения страховщика и страхователя;

непризнание индивидуальности параметров и многогранности рисков;

высокая вероятность возникновения неприятных изменений в уровне риска после заключения договора страхования;

необходимость индивидуального подхода к анализу и оценке рисков и высокая ценность такого подхода с другой стороны;

слабость финансового положения страховых компаний и т.д.

Наличие объективных трудностей в развитии этого вида страхования требует значительных трудозатрат от страховых компаний. Наиболее эффективный способ - это работа в сотрудничестве с страхователями.

В настоящее время ни одна страховая компания не имеет возможности проводить страховые исследования и собирать статистические данные в широком масштабе. Невозможно сформулировать надежную систему страховых тарифов без наличия обобщенных данных о рынке. При этом страховые компании совместно должны добиться создания необходимых условий через страховую ассоциацию.

Известно, что страховые организации нашей страны сегодня в основном страхуют имущество субъектов предпринимательства. Но наблюдения и анализы показывают, что ущерб от простоя производственной деятельности в результате определенных событий, возможно, будет в несколько раз больше, по отношению к объему ущерба, причиненного имуществу предпринимателя.

Одним из важнейших факторов повышения эффективности страхования от срыва в производстве является предоставление страховщиком программы осуществления предупредительных мер и, на этой основе, реализация этой меры в течение срока действия договора. Реализация такого мероприятия позволяет снизить вероятность наступления страховых случаев, а также объем ущерба.

В тетьей главе диссертации **“Перспективы развития страхования предпринимательских рисков”** особое внимание уделяется вопросам совершенствования страхования от несчастных случаев с пожарами, связанных с предпринимательской деятельностью, а также разработаны прогнозы перспективного развития страхования предпринимательских рисков в Узбекистане, и, на основе этого, предложения и рекомендации.

По данным Центра статистики мировых пожаров (СТИФ), ежегодно в мире погибает в среднем 9 млн. человек. В результате произошедших пожаров умирает 90 тысяч человек. Если посмотреть в среднем, то происходит

1000 пожаров в час (17 в минуту), и 10 человек в час гибнут из-за пожара.

По ситуации с пожарами в нашей республике можно быть свидетелем того, что в среднем за 1 день происходит 38 пожаров, в среднем 1 человек

погибает каждые 2 дня, 3 человека получают травмы каждые 2 дня. А ущерб, причиняемый пожарами, составляет в среднем 106 млн. сумов за 1 день. (таблица 9). В большинстве случаев компенсация материальных убытков, причиненных пожарами, осуществляется за счет государственных средств, за счет предприятий и организаций, за счет субъектов предпринимательства и за счет населения.

В условиях рыночной экономики компенсация непредвиденных убытков в результате пожаров часто приводит к усложнению ситуации в материальном аспекте для субъектов предпринимательства или населения. В связи с этим необычным подходом к вопросам компенсации таких материальных потерь считается потребность сегодняшнего дня. Это предусматривает систематическое создание страховых услуг. Страхование позволяет не только покрыть причиненный ущерб, но и создать эффективную систему предотвращения пожаров.

Таблица 8

Ущерб в результате пожаров в Республике Узбекистан¹⁵

Год	Количество пожаров	Умершие	Пострадавшие	Материальный ущерб (млн. сум)
2015	13638	179	583	3892,6
2016	13140	151	508	3500,1
2017	13002	139	464	3493,5
2018	12721	165	401	6834,5
2019	11974	135	373	8807,3

В нашей стране отсутствует отдельный законодательный документ, направленный на правовое регулирование деятельности по страхованию от пожара. Даже в действующих в настоящее время законодательных нормах, направленных на регулирование пожарной безопасности и страховой деятельности, нет упоминания о страховании от пожара. На данный момент страховым случаем считается только в том случае, если имущество застраховано от пожара. Если посмотреть на мировую практику системы страхования от пожаров и других стихийных бедствий, то на страхование от пожара в США приходится 40 процентов от общей суммы страхового покрытия.

Считается, что невозможно создать эффективную систему только лишь приняв законодательство, для этого, как считает исследователь, изначально механизм их реализации должен быть четко определен. Поэтому когда идет речь о внедрении системы обязательного страхования от пожара, считается необходимым сначала добавить следующее:

¹⁵ Материалы Республиканской научно-практической конференции "Проблемы создания Института страхования от пожара в Республике Узбекистан". Т.: 30 апрел 2019 г.

определить основные направления правового регулирования системы обязательного страхования от пожара, разработать концепцию в этом направлении;

внести поправки в действующий закон "О пожарной безопасности", касающиеся введения обязательного страхования от пожара в соответствии с реформами, проведенными для совершенствования системы борьбы с пожарной безопасностью;

следует обратить основное внимание на то, что система страхования от пожара внедряется с целью возмещения ущерба имуществу и жизни граждан, имуществу, принадлежащему предпринимателям;

поощрять производство огнестойких строительных и других материалов и привлекать частные коммерческие структуры к этой деятельности в больших масштабах;

внедрять системы обязательного страхования не для всех категорий объектов, а для объектов с высоким риском возникновения пожара.

Хотя в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27 ноября 2002 года № 413 "О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг" определен вид страхования имущества от пожара и стихийных бедствий, оно не предусматривает возмещения ущерба, причиненного третьим лицам (другим гражданам или юридическим лицам) и их имуществу в результате пожара (распространения, усиления пожара и т.п.)

Известно, что наличие взаимной конкуренции играет важную роль в быстром развитии любой отрасли. Уровень конкуренции на страховом рынке Узбекистана низкий. Основные причины этого заключаются в том, что рынок еще не полностью освоен, а законодательство не позволяет иностранным страховым компаниям работать на национальном рынке. Деятельность иностранных страховых компаний на страховом рынке нашей страны создаст следующие возможности:

увеличит уровень капитала и емкость рынка за счет средств иностранных инвесторов;

создаст условия для внедрения передовых страховых технологий;

увеличит состав и качество страховых услуг, снизит стоимость услуг;

неоткрытые части рынка будут освоены быстрее, что приведет к конкуренции;

страховая инфраструктура будет развиваться и совершенствоваться.

Страхование инвестиционных рисков, которое широко используется на практике в развитых странах, в нашей стране не внедрено, и на этот счет нет стандартных правил. Например, инвестиции в ценные бумаги, инвестиционные пакеты акций, банковские облигации и конкретные проекты в реальном секторе экономики - все это имеет свои особенности, и они не могут быть застрахованы на основе одних и тех же правил.

Для того чтобы разработать правила страхования этих рисков, необходимо, прежде всего, определить структуру этих правил, то есть уточнить структуру этих правил, их последовательность и содержание их

разделов. Исходя из этого, исследователь предложил, что правила должны состоять из частей в следующей последовательности:

общие правила; субъекты страховых отношений; объект страхования; страховой случай; страховая сумма; страховая премия; срок страхования; заключение договора страхования; права и обязанности сторон; выплата страхового покрытия; заключительное положение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования по страхованию предпринимательских рисков были сформулированы следующие основные выводы:

1. Страхование предпринимательских рисков рассматривается как инструмент принятия управленческих решений, связанных с ведением предпринимательской деятельности и оказания положительного влияния на финансовые отношения при их эффективной реализации.

2. Сущность страхования предпринимательских рисков в современных условиях объясняется тем, что оно является финансовым инструментом снижения потерь, связанных с наступлением рисков, возникающих при осуществлении предпринимательской деятельности.

3. В условиях свободной конкуренции возрастает важность эффективного управления предпринимательскими рисками для хозяйствующих субъектов, и механизм страхования в данном случае играет ключевую роль.

4. В специальной литературе трактовка предмета страхования предпринимательских рисков приводится по-разному, что выявляет необходимость уточнения понятия страхования предпринимательских рисков.

5. По нашему мнению, когда страхованием предпринимательских рисков, подразумевается, что в результате страхового случая потери основного и оборотного капитала, финансовых результатов предпринимателя, а также убытки, связанные с возникновением дополнительных расходов, покрываются страховщиком на основании договора страхования, заключенного между сторонами.

6. Определено текущее состояние страхования предпринимательских рисков и тенденции его развития. На основе анализа существующей практики страхования предпринимательских рисков выявлены характерные особенности этой страховой сферы Узбекистана, которые в основном заключаются в следующем: заключаемые договоры страхования и своевременный сбор страховых премий остается на низком уровне; специальной статистики по убыткам и покрытиям в этой связи не существует.

7. Основными препятствиями на пути дальнейшего развития страхования предпринимательских рисков являются следующие:

а) наличие противоречий в законодательстве о страховании предпринимательских рисков; б) руководители предприятий не обладают знаниями и пониманием того, что такие риски могут быть застрахованы; в) отсутствие статистической базы, позволяющей рассчитывать страховые тарифы на их основе и необоснованное удорожание предлагаемых страховых услуг; г) слабая маркетинговая политика и нехватка квалифицированного персонала для вывода страховых продуктов на рынок; д) недостаточность действий предприятий по экономическому обоснованию того, что лучше использовать страховые услуги, чем самострахование и другие средства для снижения риска; е) невозможность страхования предпринимательских рисков из-за двойного бухгалтерского учета на некоторых предприятиях.

Результаты и выводы, полученные в ходе исследования, могут быть использованы хозяйствующими субъектами для повышения эффективности политики снижения коммерческих рисков, а также для увеличения объема и видов страховых услуг, предоставляемых страховыми компаниями в этой сфере. Кроме того, в данном исследовании некоторые аспекты взаимодействия субъектов страхового рынка только вступили в силу и требуют более всестороннего их изучения в будущем.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING
SCIENTIFIC DEGREES DSc. 03/30.12.2019.I.17.01 AT THE
TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

NOMOZOVA KUMRI ISOEVNA

**PROSPECTS FOR ENTREPRENEURSHIP INSURANCE AND ITS
DEVELOPMENT IN UZBEKISTAN**

08.00.07 - Finance, money circulation and credit

**DISSERTATION ABSTRACT
of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economics**

Tashkent city – 2021 year

The theme of doctoral dissertation (PhD) on economics is registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under B2018.1.PhD/Iqt492.

The abstract of the dissertation is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) on the website of the Scientific Council (www.tfi.uz) and on the website of «ZiyoNet» information and educational portal (www.ziyo.net.uz).

Scientific supervisor: **Kuldoshev Kamariddin Mansurovich**
Doctor of Economic Sciences (DSc)

Official opponents: **Juraev Abdugaffor Safarovich**
Doctor of Economic Sciences, Professor

Ruziev Zafar Ikromovich
Candidate of Economic Sciences, Associate professor

Leading organization: **Tashkent branch of the Russian University of Economics named after G.V.Plekhanov**

The defense of the dissertation will be held on 14 01 in 2022 at 16⁰⁰ at the meeting of the Scientific Council DSc.03/30.12.2019.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur Avenue, 60 A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz.

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent Institute of Finance (registered under No 849). Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur Avenue, 60A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz.

The abstract of the dissertation was distributed 30.12 2021.
(Registry of the protocol No 6 dated 30.12 2021).



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

F.K.Kholmamatov
Scientific Secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Philosophy in Economics, Associate professor

I.N.Kuziev
Chairman of the Scientific seminar under the Scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the doctor of philosophy (PhD))

The purpose of this study is to develop theoretical and practical proposals and recommendations for the effective development of business risk insurance.

Objectives of the study. Depending on the purpose of the dissertation, the following **tasks** are provided:

disclosure of the essence of business risk insurance and justification of its necessity;

identification of specific features of business risks and classification on this basis;

Development of proposals and recommendations for the application of best practices in the implementation of business risk insurance in developed countries in the insurance market of Uzbekistan;

Identify the current state of business risk insurance in Uzbekistan, its place and role in the economy and the problems associated with its development;

analysis of the extent to which the economic potential of insurance is used in the field of small business and private entrepreneurship;

development of criteria for assessing the cost-effectiveness of insurance from the position of the insured (entrepreneur).

The object of the study is the risks associated with business activities in Uzbekistan, as well as the activities of insurance companies in the national insurance market related to business risk insurance.

The subject of the study is the insurance relationship between the insured and the state and other entities in the activities of insurance companies related to business risk insurance.

Research methods. The research used methods of logical and structural analysis, grouping, empirical analysis, mutual and comparative comparisons.

The scientific novelty of the research is as follows:

In terms of insurance of business activities from interruptions, it is proposed to increase the scale of insurance by removing financial, innovative, business risks from their structure;

based on the need for pre-insurance examination by underwriters of insurance companies in insuring against production interruptions;

on the basis of the contract of business risk insurance it is proposed to insure only the risk of the insured and to calculate this insurance only in his favor;

Indicators of production risk (BI) risk assessment (IE and CBI) have been developed by conducting underwriting activities (policies) based on the insurance company in insuring business risks.

Implementation of research results. Based on the scientific results obtained on the development of business risk insurance in Uzbekistan:

On the basis of the classification developed taking into account external (objective) and internal (subjective) factors of business risks and all features of risks associated with business activity, the tariff policy of ALSKOM Insurance Company JSC was revised (ALSKOM Insurance Company) reference of the joint-stock company No. 07-623 / 1 of June 3, 2020). As a result, the number of

insurance contracts concluded in the 1st quarter of 2020 increased by 763 compared to the same period in 2019, and insurance premiums from these contracts amounted to 465 million. soums;

The indicators developed to assess the cost-effectiveness of business risk insurance and the methods of calculating these indicators have been implemented by the joint-stock company "ALSKOM" ("Certificate of the joint-stock company" ALSKOM "dated June 3, 2020 No. 07-623 / 1). As a result, the company has increased the optimality of its insurance portfolio;

Improved methodology for improving the efficiency of insurance against interruptions in production was introduced by the joint-stock company "ALSKOM" insurance company (reference number of the joint-stock company "ALSKOM" insurance company dated June 3, 2020 No. 07-623 / 1). As a result, in the 1st quarter of 2020, the level of losses on insurance contracts in this area decreased by 7% compared to the 1st quarter of 2019 and amounted to 106 mln. UZS was saved;

The developed methodology for risk assessment and insurance through underwriting activities (policies) based on business risk insurance has been implemented by ALSKOM Insurance Company (ALSKOM Insurance Company JSC dated June 3, 2020 07-623 / 1 - reference number). As a result, due to the increase in the optimality of existing tariff rates, the number of insurance contracts concluded in the 1st quarter of 2020 increased by 284 compared to the same period in 2019.

Approbation of research results. The results of this study were discussed at 15 national, including 11 national and 4 international scientific conferences.

Publication of research results. A total of 24 scientific papers on the topic of the dissertation, including 7 scientific articles in the recommended scientific publications on the publication of the main scientific results of doctoral dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, including
2 in foreign journals.

The structure and scope of the dissertation. The dissertation consists of an introductory part, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices, with a total volume of 150 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I част; Part I)

1. Номозова Қ.И. Necessity and methods of classification and insurance of business risks. “International Journal of Advanced Researches in Science, Engineering and Technology” Impact Factor:5.474 Volume 6, Issue, 6 June 2019. (№2, journals impact factor)

2. Номозова Қ.И. Ўзбекистонда хаёт суғуртаси ва уни ривожлантириш муаммолари// “Иқтисодиёт ва таълим” илмий журнали.- Тошкент, 2015 йил, 6 сон. (08.00.00; №11)

3. Номозова Қ.И. Банклар ва суғурта компаниялари ҳамкорлиги улар томонидан кўрсатилаётган хизматлар ҳажми кенгайишининг муҳим омили//“Biznes-Эксперт” илмий журнали.-Тошкент, 2016 йил 9 сон. (08.00.00; №3)

4. Номозова Қ.И. Тадбиркорлик фаолиятида бахтсиз ходисалар ва касалликлардан суғурталашда ўзаро суғурталаш принципларини қўллаш афзалликлари// “Biznes-Эксперт” илмий журнал. –Тошкент, 2018 йил 1 сон. (08.00.00; №3)

5. Номозова Қ.И. Ўзбекистонда тадбиркорлик таваккалчиликлари суғуртасини ривожлантириш муаммолари. Ўзбекистон Республикасининг ҳаракатлари стратегияси: макроиқтисодий барқарорлик, инвестицион фаоллик ва иновацион ривожланиш истиқболлари. Халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари тўплами (4-шўъба). Т.: ТДИУ 2020 й. 10-11 декабрь, 296-300 б.

6. Номозова Қ.И. Направления развития страховых услуг в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистане. World Science: problems and innovations. XLIX-Халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари тўплами. Пенза ш. Россия Федерацияси.: 2020 йил 25декабрь. 167-169 б.

7. Номозова Қ.И. Ўзбекистон миллий суғурта бозорида мажбурий суғуртанинг ўрни ва роли. “Ўзбекистонда молия –кредит йуналишлари бўйича иқтисодчи–педагог кадрлар тайёрлашнинг долзарб масалалари” ТДИУ Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. Тошкент, 2015 йил 17 март.

8. Номозова Қ.И. Тадбиркорлик фаолиятида ишлаб чиқаришдаги узилишлардан суғурталаш масалалари “Иқтисодиётни модернизация ва диверсификация қилиш шароитида таркибий ўзгаришларнинг самарали йулларини статистик методлар асосида ўрганиш ва такомиллаштириш масалалари” мавзусидаги республика миқёсидаги илмий-амалий анжуман материаллари. ТМИ Тошкент, 2017 йил 14 декабр.

II бўлим (II част; Part II)

9. Номозова Қ.И. Prospects for the Development of Business Risk Insurance In Uzbekistan “International Journal of Advanced Science and Technology”

30th June, 2020 Published in Great Britain.

10. Номозова Қ.И. Тадбиркорлик фаолияти билан боғлиқ ёнғин ҳодисаларидан суғурталашни такомиллаштириш//”Бозор,пул ва кредит” ойлик илмий-амалий журнал –Тошкент, -2019 йил 11 сон.

11. Номозова Қ.И. Суғурта ва қайта суғурта:икки тушунчанинг ўзаро боғлиқлиги// “Moliya” ilmiy jurnali.-Тошкент, 2016 йил 5 сон.

12. Номозова Қ.И., Ирзоев Ф. Суғурта бозорида замонавий технологиялар//“Фермер” ижтимоий-иқтисодий журнали. –Тошкент, 2015 йил 12 сон.

13. Номозова Қ.И. Ўзбекистон миллий суғурта бозорида мажбурий суғурта турларининг амал қилиши билан боғлиқ ўзгаришлар таҳлили. “Иқтисодиёт назарияси муаммолари:талқини ва ечимлари” мавзусидаги Республика олий ўқув юртлариаро илмий-амалий анжумани материаллари. Тошкент, 2014 йил 27 май.

14. Номозова Қ.И. Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik-imkoniyatlar,natijalar. “Ўзбекистон миллий суғурта бозорининг ривожланиш тенденциялари, муаммолари ва ечимлари” мавзусидаги Олий ўқув юртлариаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. Тошкент, 2015 йил 16 май.

Автореферат «Молия» журналида таҳрирдан ўтказилди
(07.01.2021)

Босишга рухсат этилди: 30.12.2021 йил.
Бичими 60x84 1/16, «Times New Roman»
Горнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 4,0. Адади: 100. Буюртма: № 78.

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