

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ОЧИЛОВ ИЛЁС КЕЛДИЁРОВИЧ

**СУҒУРТА ТАШКИЛОТЛАРИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ ВА
МОЛИЯВИЙ ТАҲЛИЛИ МЕТОДОЛОГИЯСИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08–Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2022 йил

**ФАН ДОКТОРИ (DSC) ДИССЕРТАЦИЯСИ АВТОРЕФЕРАТИ
МУНДАРИЖАСИ**

**ОГЛАВЛЕНИЕ АВТОРЕФЕРАТА ДОКТОРСКОЙ
(DSC) ДИССЕРТАЦИИ**

CONTENTS OF THE DOCTORAL (DSC) DISSERTATION ABSTRACT

Очилов Илёс Келдиёрович

Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлили
методологиясини такомиллаштириш 3

Очилов Илёс Келдиёрович

Совершенствование методологии учета и финансового анализа в
страховых организациях. 41

Ochilov Ilyos Keldiyorovich

Improvement of accounting and financial analysis methodology in
insurance organizations 79

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ
List of published works 85

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ОЧИЛОВ ИЛЁС КЕЛДИЁРОВИЧ

**СУҒУРТА ТАШКИЛОТЛАРИДА БУХГАЛТЕРИЯ ҲИСОБИ ВА
МОЛИЯВИЙ ТАҲЛИЛИ МЕТОДОЛОГИЯСИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.08–Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит

**Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент шаҳри – 2022 йил

Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси хузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2021.3.DSc/Iqt190 (B2019.2.DSc/Iqt190) рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

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

Илмий маслаҳатчи:

Ризаев Нурбек Кадилович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар:

Ахмеджанов Каримжон Бакиджанович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор.

Ибрагимов Абдугапур Каримович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор.

Аликулов Абдимўмин Исмаатович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент.

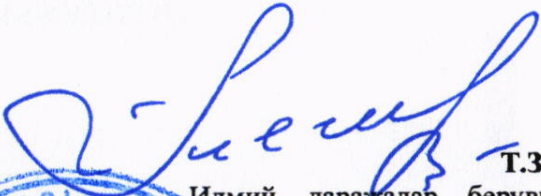
Етакчи ташкилот:


Тошкент давлат иқтисодиёт университети

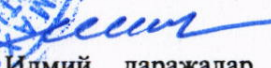
Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти хузуридаги DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли илмий кенгашнинг 2022 йил “11” 03 соат 14⁰⁰ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй, Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; E-mail:ilmiykengash@tfi.uz.


Диссертация билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (268 рақам билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60А-уй, Тел.: (99871) 234-53-34;

Диссертация автореферати 2022 йил “24” 02 куни тарқатилди.
(2022 йил “24” 02 даги 17 рақамли реестр баённомаси)


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


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


И.Н.Кўзиев
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш хузуридаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, (DSc), профессор



КИРИШ (Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурияти. Жаҳонда шиддат билан юз бераётган глобаллашув жараёни ҳар қандай ўзгаришларга тезкор мослашувчан иқтисодий сиёсат олиб бориш ва узоқ муддатли стратегик ривожланиш концепцияларини ишлаб чиқишни талаб этмоқда. Суғурта соҳасининг хизматлари ялпи ички маҳсулотигаги улуши Жанубий Кореяда 11 фоиз, Германияда 6 фоиз, Россияда 1,5 фоизни ташкил этмоқди. Бугунги кунда жаҳонда рақамли иқтисодиётнинг ривожланишида суғурта ташкилотларида амалга ошириладиган турли хўжалик операциялари, иш юритиш, харажатлар ҳисоби, молиявий натижаларни шакллантириш ва молиявий ҳисоботни тузишни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талабларига мослаштиришни тақозо этмоқда. Суғурта хизматлари бозорини ривожлантириш юзасидан зарурий қарорлар қабул қилиш кўп жиҳатдан молиявий ахборотларни ишончилиги ва шаффофлигини таъминлашга боғлиқ. Бугунги кунда жаҳон мамлакатларида суғурта хизматларининг турли даражада бўлганлиги, уларнинг ҳисоби ва таҳлили турли методологик ёндашувлар асосида юритилиши кузатилмоқда.

Жаҳонда суғурта ташкилотлари бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилини ташкил қилишнинг концептуал асосларини очиб бериш ва методологик асосларини такомиллаштиришга қаратилган кўплаб тадқиқот ишлари олиб борилмоқда. Мазкур тадқиқотлар натижасида суғурта бухгалтерия ҳисобининг бизнес ҳаққонийлигига таъсири ва молиявий барқарорлик, МҲХСни қабул қилиниши бухгалтерия ҳисоби ахборотларига таъсири, суғурталовчилар фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан баҳолашда рейтинг кўрсаткичлари ва стандартлари методологик жиҳатлари такомиллаштирилган. Шунга қарамасдан суғурта ташкилотларининг тўлов қобилияти ва молиявий барқарорлигини ошириш, суғурталовчиларнинг тўлов қобилияти нормативларини оптималлаштириш, МҲХСни амалиётга татбиқ қилиниши натижасида суғурта ташкилотларининг ҳисоб сиёсатини тузиш, молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талаби бўйича харажатлар ва даромадларни тан олиш, молиявий ҳисоботларни тузиш ва уни консолидациялашнинг замонавий усулларини қўллаш ва такомиллаштириш билан боғлиқ масалалар ҳанузгача ўз ечимини топмаган. Мазкур муаммоларнинг мавжудлиги ва уларни илмий-методологик жиҳатдан ўрганилмаганлиги тадқиқот ишининг долзарблигини янада оширади.

Ўзбекистонда фаолият олиб бораётган суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқиш, унга МҲХСни амалий жиҳатдан татбиқ қилиш ҳамда унинг талаблари асосида молиявий ҳисоботларни тузиш ва уни консолидациялаш, суғурта фаолиятининг даромад ва харажатларини тан олиш, молиявий маблағлардан самарали фойдаланиш таҳлили услубиётини, молиявий кўрсаткичларни таққослаш ва суғурта ташкилотининг молиявий потенциалини аниқлаш, суғурта ташкилотининг рейтинг кўрсаткичларини аниқлаш услубиётини такомиллаштириш бўйича чора-тадбирлар ишлаб

чиқилмоқда ҳамда йўналишлари белгилаб берилди. Суғурта соҳасини ривожлантиришда “...тўлов қобилияти ва молиявий барқарорлигини ошириш, уларнинг активлари сифатини яхшилаш... ..суғурталовчилар (қайта суғурталовчилар)нинг тўлов қобилияти нормативлари ва уларни аниқлаш тартибини, шунингдек, суғурталовчилар (қайта суғурталовчилар)нинг активларини жойлаштириш ва қайта суғурталаш амалиётлари бўйича талабларни такомиллаштириш...”¹ ҳамда “...Ҳаёт суғуртаси ташкилотларининг ишончилиги ва молиявий барқарорлигини аниқлаш мақсадида уларни рейтинг баҳолашдан ўтказиш бўйича методик тавсиялар ишлаб чиқиш...”² вазифалари белгилаб олинди. Мазкур вазифалар ечимини ишлаб чиқиш ва барқарор ишончли иқтисодий қарорлар қабул қилишни таъминлашда суғурта фаолиятида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилининг назарий ҳамда услубий жиҳатларини такомиллаштириш муҳимлигини кўрсатиб беради.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 23 октябрда “Суғурта бозорини рақамлаштириш ва ҳаёт суғуртаси соҳасини ривожлантириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-5265-сон қарорлари, 2019 йил 2 августдаги “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги ПҚ-4412-сонли, суғурта ташкилотларининг молиявий ҳисоботини халқаро талаблар бўйича тақдим қилиш мақсадида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги ПҚ-4611-сонли “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги қарорлари, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йил 24 августдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари ва унга тушунтиришлар матнини тан олиш тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида”ги ВМ-507-сонли қарори, шунингдек, бухгалтерия ҳисоби фаолиятига тегишли бўлган бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу диссертация иши муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика илм-фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур тадқиқот иши республика фан ва технологиялар ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш” устувор йўналишига мос равишда ҳамда АМ-ФЗ-2019081548-“Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида хўжалик субъектларининг молиявий ҳисоботларини трансформация қилиш” мавзусидаги грант доирасида бажарилган.

¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сонли қарори.

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 23 октябрдаги “Суғурта бозорини рақамлаштириш ва ҳаёт суғуртаси соҳасини ривожлантириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-5265-сон қарори.

Диссертация мавзуси бўйича хорижий илмий-тадқиқотлар шарҳи³.

Суғурта ташкилотлари бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилининг назарий ҳамда методологик асосларини такомиллаштириш билан боғлиқ тадқиқот ишлари жаҳоннинг нуфузли илмий ва таҳлилий марказлари, соҳага алоқадор халқаро ва минтақавий ташкилотлар, университетларида, жумладан, American Accounting Association, American Institute of Certified Public Accountants (ACIPA), Association of International Certified Professional Accountants (AICPA) & The Chartered Institute of Management Accountants (CIMA)-институт, University of South Florida, (АҚШ), Deloitte & Touche KPMG, University of Glasgow, University of Hull, Sheffield Hallam University, University of East England, London Metropolitan University, University of Brighton, University of Oxford, University of Warwick, University of Aberdeen, University of Gloucestershire, London School of Economics and Political Science King Saud University, Sautgempton Universiteti, Questor-insurance unexpectedly personal-markazi (Буюк Британия), Aalto University (Финляндия), Aarhus University (Дания), Insurance Consulting Services Consultant (Deloitte Люксембург)-маркази, Pricewaterhouse Coopers, Rourkela National Institute of Technology (Ҳиндистон), Kyushu University (Япония), College of Business Administration, Universitas Negeri Semarang (Индонезия), Qassim University Al-Mulida (Саудия Араб Қироллиги), М.В.Ломоносов номидаги Москва давлат университети, Н.И.Лобачевский номидаги Нижегород давлат университети, Россия Федерацияси ҳукумати қошидаги молия университети (Россия Федерацияси), Тошкент молия институти, Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти (Ўзбекистон) томонидан олиб борилмоқда.

Суғурта ташкилотлари бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилининг назарий ҳамда методологик асосларини такомиллаштириш бўйича олиб борилган изланишлар натижасида қатор илмий натижалар олинган, жумладан: суғурталовчилар фаолиятини рейтинг агентликлари томонидан баҳолашда рейтинг стандартлари ва кўрсаткичларининг шаффофлигини таъминлаш методикаси ишлаб чиқилган (Wharton School of the University of Pennsylvania); Суғурталанган шахснинг тиббий суғурта қопламаси учун хавф даражасини баҳолаш кўрсаткичлар тизими шакллантирилган (College of Business Administration, King Saud University), бухгалтерия ҳисобининг

³ https://www.nber.org/papers?page=1&perPage=%2050&sortBy=public_date; Wharton School of the University of Pennsylvania. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23311975.2018.1477499>; King Saud University, Saudi Arabia. <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1923356>; Sautgempton universiteti, Buyuk Britaniya. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1779479>; Universitas Negeri Semarang, Indonesia. <https://link.springer.com/content/pdf/10.1111/j.1468-0440.2004.00269.x.pdf>; Prudential Plc, London, <https://www.mcser.org/journal/index.php/mjss/article/view/5737>; Kazan Federal University. <https://pdfs.semanticscholar.org/500c/b7704bcc3f680645e8631f93e979a1308d4e.pdf>; Qassim University, Al-Mulida, Kingdom of Saudi Arabia. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. <http://www.fa.ru/org/dep/sesf/Pages/Home.aspx>; Российской экономической университет им.Г.В.Плеханова. <https://www.rea.ru/>; Белорусский государственный экономический университет. <http://nir.bseu.by/scientific/publish.htm> <https://doi.org/10.1111/j.1468-0440.2004.00269.x> Jonathan Bloomer, Group Chief Executive, Prudential Plc, London <http://accfin.lse.ac.uk/staff/macve/> Department of Accounting & Finance LSE, London

қиёсланувчанлик ва ҳисоб-китобларга асосланган даромадларни бошқариш методологияси таклиф этилган (Sautgempton universiteti, Англия), мўътадил ўзгарувчи сифатида яхши корпоратив бошқарув механизмларининг бухгалтерия ҳисобининг консерватизмига таъсири асосланган (Universitas Negeri Semarang, Indonesia), суғурта бухгалтерия ҳисобининг бизнес ҳаққонийлигига ва молиявий барқарорликка таъсири аниқланган (Prudential Plc, London, Англия), суғурта компанияларида харажатларнинг бошқарув ҳисобини методологик жиҳатлари такомиллаштирилган (Kazan Federal University), МХХСни қабул қилинишининг бевосита ва билвосита усуллари ишлаб чиқилган ва уларнинг бухгалтерия ҳисоби ахборотларига таъсири асосланган (Qassim University, Al-Mulida, Kingdom of Saudi Arabia); суғурта компаниялари фаолиятидаги тизимли аҳамиятга эга кўрсаткичлар билан молиявий коэффицентлар ўртасидаги ўзаро боғлиқлик аниқланган (Standard&Poor's), суғурта шартномаларини ҳисобга олиш, даромадларни тан олишда шартнома мажбуриятлари учун “махрум этиш қиймати” ўлчови бўйича даромадни тан олиш ва ўлчаш усуллари жавобгарликни тан олиш ва ўлчаш усулларига зид келиши мумкинлиги аниқланган (Department of Accounting & Finance LSE, London WC2A 2AE, UK); Суғурта ташкилотларининг тўлов қобилиятини таъминлашда “Тўлов қобилияти” тизимидан фойдаланиш методикаси ишлаб чиқилган (Qassim University Al-Mulida, (Kingdom of Saudi Arabia)).

Жаҳонда суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлили методологиясини такомиллаштириш бўйича қуйидаги устувор йўналишларда тадқиқотлар олиб борилмоқда. Хусусан, суғурта тизими барқарорлигини таъминлашда бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботини такомиллаштириш, суғурта ташкилотлари молиявий таҳлили методологиясини ҳамда тўловга қобиллигини таъминлашда актуар хизматларнинг алоқадорлиги, суғурта резервларининг минимал миқдорини аниқлаш методикасини такомиллаштириш, суғурта ташкилотларида бошқарув ҳисоби методологиясини такомиллаштириш, суғурта тизимида ҳисоб ва ҳисоботни молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига мувофиқлаштириш асосида молиявий ҳисоботларни ахборот қамровини ошириш, суғурта ташкилотларига хос таҳлил методикасини ишлаб чиқиш ва такомиллаштириш бўйича изланишлар амалга оширилмоқда.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилининг назарий ҳамда услубий асослари хорижлик олимлар Doron Nissim, Liu J., Nissim D., Thomas J., Mwangi Caleb Muya, Yigit Bora Senyigit, Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi, Jadi Diara, Nandan, Ruvendra, Sean Mooney, Larry Cohen, Addison Shuster илмий ишларида кенг ёритилган⁴. МДХ мамлакатлари олимлари,

⁴ Doron Nissim Analysis and valuation of insurance companies. Center for Excellence in Accounting & Security Analysis. November 2010. Cash flow king in valuations? Financial Analysts Journal, 63, 56-68. 2007. A research project submitted in partial fulfilment of the requirements of the award of the degree of master of business administration university of Nairobi-2013, The Implementation of IFRS in the Turkish Insurance Industry, <https://www.sciencedirect.com/>, Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data. Journal of Risk & Financial

хусусан, С.В. Куликов, О.С. Городецкая, И.А. Жулега, Е.В. Резникова, К.В. Репина, И.Н. Швецова, Н.Н. Кузьминов, Г.В. Чернова, Р.Т. Юлдашев, Э.А. Мамедов, О.А. Мозолькина, В.И. Петров, А.Ю. Петров, Г.А. Скачко, Т.Ю. Ринчининг илмий ишларида суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва таҳлилининг айрим йўналишлари тадқиқ этилган⁵.

Суғуртанинг иқтисодий жиҳатларини республикамиз олимлари Ҳ.Р. Собиров, Х.М. Шеннаев, Т.М. Баймуратов, Қ.М. Қўлдашев, Ҳ. Боев, А. Нуруллаев, И.Х. Абдурахманов, Г. Халикулова, Н.А. Маврулова, И.Ф. Кенжаев, Б.Ў. Хақбердиев ва бошқалар ўзларининг илмий ишлари ва рисолаларида мавзунинг баъзи жиҳатларини ёритганлар. Уларнинг тадқиқот ишларида суғуртанинг моҳиятига, иқтисодий аҳамиятига ва макроиқтисодий томонларига кўпроқ эътибор қаратилган⁶.

Management.2021. <https://doi.org/10.3390/jrfm14120566>. Jadi Diara. An Empirical Analysis of Determinants of Financial Performance of Insurance Companies in the United Kingdom. Ph.D. dissertation, University of Bradford, West Yorkshire, UK.2015. Nandan, Ruvendra. 2010. Management Accounting Needs of Companies and the Role of Professional Accountants: A Renewed Research Agenda. Journal of Applied Management Accounting Research 8: 65–78. Sean Mooney, Larry Cohen, Addison Shuster. Basic Concept of Accounting and Taxation of Insurance Companies. Fourth Edition. Insurance Information Institute Press New York USA 2000.

⁵ Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В. Куликов. О Ростов н/Д.: Феникс, 2009. О 224 с., Анализ и совершенствование системы страхования организаций: Монография / Городецкая Ольга Станиславовна – М.: Lennex Corp, — Подготовка макета: Издательство Нобель Пресс, 2013. – 176 с, Жулега И. А. Методология анализа финансового состояния предприятия: монография / И. А. Жулега; ГУАП. — СПб., 2006. — 235 с., Резникова Е.В. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций.//“Экономика и социум” №1(14) 2015. с. 342-347. www.iupr.ru, Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности.//Журнал “Успехи современного естествознания”, №12, 2014. с. 95-96., Швецова И.Н., Пашкевич М.А. Анализ и управление финансовым состоянием страховой компании.//“Экономика и социум” №2(33) 2017. с. 8 www.iupr.ru, Кузьминов Н.Н. «Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях», Изд. Второе, Анкил, Москва 2000г , Страхование: экономика,организация, управление: Учебник; В2 т./СПбГУ, Подред. Г.В.Черновой. Т.1. С.751, Т.2. С.671– М.: ЗАО “Издательство “Экономика”, 2010 г. Юлдашев Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. - М.: Анкил, - 2002 г. 205 с. Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. Практика развития страхового бизнеса. –М.: “Анкл”,2011г. 276с, Мамедова, Э.А. Анализ финансовой устойчивости страховщика и оценка страховых операций [Текст]: науч. жур. / Э.А. Мамедова, З.Т. Шахвердиева. Проблемы современной экономики, 2016. - 1. – С. 137-139, Мозолькина О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний. /Диссертация к.э.н. по специальности 08.00.12, 1997. – 206 с., Петрова В.И. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций / В.И. Петрова, А.Ю. Петров, Г.А. Скачко. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 400 с., Ринчино Т.Ю. Анализ финансового состояния страховой организации./Дис. ... к.э.н. по специальности 08.00.12 - Санкт-Петербург, 2010. – 124 с.,

⁶ Собиров.Ҳ.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. -Т.: “Меҳнат”, 1998. - 160 б; Шеннаев Х.М. Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2021. Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмни такомиллаштириш, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати, Т.: Давлат ва жамият қурилиши академияси-2004, Қўлдашев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2020. Боев Х.И. “Суғурталаш” “Ўзбекистон Ёзувчилар уюшмаси Адабиёт жамғармаси нашриёти”, Тошкент-2005. Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари, и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: БМА, 2007, Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: БМА, 2010, 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, Халикулова Г. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмни такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019, Суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда қайта суғуртанинг ролини ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019, Хақбердиев Б.Ў.

Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил соҳасида тадқиқот олиб борган олимлар А.А. Каримов, Н.Ф. Каримов, Н.Ю. Жўраев, А.Х. Пардаев, Р.Д. Дўсмуратов, М.Қ. Пардаев, Б.И. Исроилов, К.Б. Ахмаджонов, А.Ж. Тўйчиев, Ш. Илхамов, Э.Ф. Гадоев, А.З. Авлақулов, А.К. Ибрагимов, К.Б. Ўразов, С. Ташназаров, М. Пўлатов, Б.Ю. Махсудов, Р. Холбеков, Н.К. Ризаев, Б.А. Хасанов, М.Х. Ходжаева, Б.Б. Алимов, М. Абдураимова ва бошқа олимларнинг илмий ишларида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитнинг назарий, услубий ва амалий жиҳатлари ёритилган бўлиб, суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини ташкил қилишнинг айрим назарий жиҳатлари қисман ўз аксини топган⁷.

Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини такомиллаштиришда М.Ходжаеванинг⁸ илмий тадқиқотида суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобининг айрим жиҳатлари ҳамда аудитини, М.Абдураимованинг⁹ илмий ишида суғурта ташкилотлари аудитини, Б.Алимовнинг¹⁰ тадқиқотида эса фақат суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс таҳлилининг ўтказиш масалалари ёритилган.

Шундай бўлсада, республикамизда олиб борилган тадқиқотларда айнан суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилининг ташкил қилиш методологиясига қаратилган масалалар тизимли равишда илмий-назарий ва методологик жиҳатдан тўлиқ асосланган ва ўз ечимини топган дея олмаймиз. Бу эса ушбу диссертация мавзусини танлаш ва тадқиқот вазибаларини белгилашга асос бўлди.

Ўзбекистонда суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2020

⁷Каримов А.А. Корпоратив бошқарув тизимида бухгалтерия ҳисоби ва аудит. Монография. – Тошкент: IQTISOD-MOLIYA, 2008. – 152 б.; Каримов Н.Ф. Тижорат банкларида ички аудит: Монография. -Т.: Ўзбекистон Республикаси Фанлар академияси “Фан” нашриёти, 2006. -262 б.;Пардаев А.Х., Пардаева З.А. Бошқарув ҳисоби / Дарслик – Т.: «Тафаккур» нашриёти, 2014. – 396; Дўсмуратов Р.Д. Бухгалтерия ҳисоби назарияси. – Т.: Yangiyul polygraph service. 2007 й. – 352 б; Пардаев М.Қ. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида иқтисодий таҳлилнинг назарий ва методологик муаммолари: Иқт.фан.док. дис. автореф. – Тошкент: Ўз.Р БМА. 2002. – 43 б.;Пардаев М.Қ. Иқтисодий таҳлил назарияси. Самарқанд.2001 й; Тўйчиев А.Ж. Мажбуриятлар бухгалтерия ҳисоби ва таҳлилининг назарий-методологик муаммолари. Дис...икт.фан.д-ри. – Т.,2011; Ҳасанов Б.А. Бошқарув ҳисоби: назария ва услубиёт. – Т.: Молия, 2003 й. – 248 б.; Махсудов Б.Ю. Бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш методологиясини такомиллаштириш. Иқт. фан. док. дисс. автореферати. – Т.: ТМИ, 2018; Исроилов Б.И. Солиқлар ҳисоби ва таҳлили: муаммолар ва уларнинг ечимлари. Монография. – Т.:Ўзбекистон, 2006; Пўлатов М.Э. Интеллектуал капитал ҳисоби ва таҳлили: назария ва амалиёт масалалари. Монография. – Т.: Иқтисодиёт, 2012. – 166 б.; Ўразов К.Б. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида бухгалтерия ҳисобининг концептуал масалалари. Монография. – Т.: Фан, 2005. -236 б. Ташназаров С.Н. Молиявий ҳисоботнинг назарий ва методологик асосларини такомиллаштириш // Монография.-Самарқанд.: 2006. - 271 б; Абдуганиева А.А. Бошқарув ҳисобини ташкил этиш муаммолари, уларнинг ечимлари. – Т.: ТМИ, 2003. –275 б.; Абдусаломова Н.Б. Бошқарув ҳисоби тизимида ички назорат ва бюджетлаштириш услубиятининг такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати; Амалий бошқарув ҳисоби. Олий ўқув юртлири учун ўқув қўлланма /А.К. Ибрагимов, Б.А. Хасанов, Н.К. Ризаев – Т.: “Молия”, 2014. –404 б.; Исманов И.Н. Узоқ муддатли активлар бухгалтерия ҳисобининг методологик асослари // Монография.-Т.: Фан, 2006. - 172 б

⁸Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги аҳволи ва уни такомиллаштириш йўллари.//и.ф.н. диссертацияси, Ўзбекистон Республикаси БМА, 2001.

⁹Абдураимова М.А. Суғурта ташкилотлари молиявий ҳисоботини тузиш ва аудиторлик текширувдан ўтказиш тартибининг такомиллаштириш: иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Тошкент – 2020. –55 б.

¹⁰Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс таҳлилининг такомиллаштириш: иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Тошкент – 2019. –54 б.

Тадқиқотнинг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация мавзуси Тошкент молия институти илмий-тадқиқот ишлари режасига мувофиқ АМ-ФЗ-2019081548- “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари асосида хўжалик субъектларининг молиявий ҳисоботларини трансформация қилиш” мавзусидаги грант доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади суғурта ташкилоти бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилнинг такомиллашган таркибини, унда қўлланиладиган ҳисоб сиёсати ва иқтисодий кўрсаткичлар тизимини, уларни баҳолаш ва таҳлил қилиш йўллариини ишлаб чиқишдан ҳамда уларни назарий ва услубий жиҳатдан такомиллаштириш юзасидан таклиф ҳамда тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

халқаро стандарт талаблари асосида ҳисоб сиёсати ва унинг ишчи ҳужжатларини ишлаб чиқиш;

суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳужжатларининг айланиш тартибини такомиллаштириш;

суғурта фаолиятининг ўзига хос хусусиятларини инобатга олиб, ишчи счётларни киритиш бўйича таклифларни бериш;

суғурта фаолиятида даромадлар ва харажатларни тан олиш методикасини такомиллаштиришга қаратилган тавсияларни шакллантириш;

суғурта ташкилотларида суғурта даъволари бўйича ҳисоб-китобларни такомиллаштириш;

суғуртада консолидациялашган молиявий ҳисоботнинг ўзига хос жиҳатларини тадқиқ этиш асосида таклифларни бериш;

суғурта фаолияти самарадорлигини ифодаловчи кўрсаткичлар таҳлилинини такомиллаштириш;

суғуртада молиявий ҳисобот кўрсаткичларинини таҳлил қилиш методологиясини такомиллаштириш бўйича тавсияларни шакллантириш.

Тадқиқотнинг объекти Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолияти билан шуғулланаётган хўжалик юритувчи субъектлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг предмети суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобинини юритиш, ҳисоботинини тузиш ва унинг молиявий таҳлилининг методологиясини такомиллаштиришда вужудга келадиган иқтисодий муносабатлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда таҳлил ва синтез, индукция ва дедукция, тизимли ёндашув, мантикий фикрлаш, монографик кузатув, таққослаш, иқтисодий таҳлил ва иқтисодий-математик усуллардан фойдаланилди.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

ҳисоб объектига шартномалар бўйича асосий фаолият ва суғуртага боғлиқ бошқа даромадлари, яъни, депо мукофотларга ҳисобланган фоизлар, тантёмалар ва йиғимлар, сюрвейер ва аджастер хизматлари кўрсатишдан олинган даромадларни киритиш, тан олиш асосида суғурта фаолияти билан боғлиқ даромадлар таркиби қайта шакллантирилган;

суғурта ташкилотлари ҳисоб сиёсатида бирламчи ҳисоб ҳужжатлари ҳамда синтетик ва аналитик ҳисоб регистрлари ахборотларини ўзаро боғлиқлигини тизимлаштириш шакли ишлаб чиқилган ва шу асосида молиявий ахборотларни ишончлилиги ва шаффофлигини таъминлаш асосланган;

суғурта ташкилотларида 2600-“Суғурта даъво ишини юритиш харажатлари”, 2010-“Умумий суғурта ишини юритиш харажатлари” ҳамда 2020-“Ҳаёт суғурта ишини юритиш харажатлари” ишчи синтетик счётларини киритиш асосида ҳисоб сиёсати такомиллаштирилган;

суғурта ташкилотларининг даромад ва харажатлари суғурта ва депозит компонентларига бўлиб, ҳисоб объекти сифатида тан олиш услубиётини киритиш асосида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига уйғунлаштириш асосланган;

дастлабки услубий, ташкил этиш босқичлари ҳамда ҳисобот саналари ўртасидаги фарқ муддатларини белгилаш асосида суғурта ташкилотларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш ва уни таҳлил қилиш такомиллаштирилган.

Тадқиқотнинг амалий натижаси қуйидагилардан иборат:

“суғурта”, “суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби” ва “суғурта фаолиятида молиявий ҳисоботлар” каби тушунчалар муаллифлик ёндашуви асосида такомиллаштирилган;

суғурта ташкилотларида қўлланилаётган бухгалтерия ҳисобининг счётлари режаси такомиллаштирилган;

молиявий ҳисоботларни тузиш мақсадида суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсати ишлаб чиқилган;

суғурта ташкилотларида молиявий ҳисоботларни тузишнинг энг мақбул усулини танлаш орқали консолидация тартиби тавсия этилган;

“Суғурта ташкилотлари харажатларининг таркиби, унинг ҳисоби ва уларни тан олиш” номли тармоқ стандарти ишлаб чиқилган;

суғурта фаолиятини самарали баҳолашда рейтинг кўрсаткичлари тизими ишлаб чиқилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги тадқиқотда қўлланилган услубий ёндашув ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги, меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар, фойдаланилган адабиётлар ва интернет маълумотлари расмийлиги, хўжалик субъектларига оид маълумотларнинг молиявий ҳисобот манбаларидан олинганлиги, хулоса, таклиф ва тавсияларнинг меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларини такомиллаштиришда ҳамда хўжалик субъектлар томонидан суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини ташкил этиш ва юритиш ҳамда молиявий таҳлилни ўтказишга жорий қилинганлиги билан тасдиқланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот иши натижаларининг илмий аҳамияти шундаки, диссертацияда муаллиф томонидан ўтказилган тадқиқот натижалари асосида халқаро амалиётга мувофиқ суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобининг концептуал ва методологик асослари ишлаб чиқилган. Диссертацияда суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлил методологиясини такомиллаштириш назарда тутилган бўлиб, унинг илмий аҳамияти келажакда

суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби тизимининг назарий негизлари, уни ташкил этиш ва юритишнинг илмий услубий ва амалий муаммоларни ҳал этишга бағишланган методологик тадқиқотларни олиб боришда асос сифатида фойдаланилиши билан белгиланади.

Ишнинг амалий аҳамияти суғурта ташкилотлари фаолиятини самарали бошқаришда тўғри қарорлар қабул қилиш учун керакли ахборотлар билан таъминлаш, даромад ва харажатларни таснифлаш, ҳисобга олишни такомиллаштириш, иқтисодий кўрсаткичларни таққослаш ва акционерлар учун ахборотлар тайёрлаш, фаолият кўрсатаётган барча суғурта ташкилотлари бухгалтерия ҳисоби ва ҳисоботи тизимини ягоналаштириш соҳаларида салмоқли ҳисса кўшиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлили методологиясини такомиллаштириш асосида олинган илмий натижалар асосида:

ҳисоб объектига шартномалар бўйича депо мукофотларга ҳисобланган фоизлар, тантъемалар ва йиғимлар, сюрвейер ва аджастер хизматлари кўрсатишдан олинган даромадларни киритиш, тан олиш асосида суғурта фаолияти билан боғлиқ даромадлар таркиби бўйича таклифи “КАФОЛАТ суғурта компанияси” АЖ ҳисоб сиёсатида киритилган (“КАФОЛАТ суғурта компанияси” АЖнинг 2021 йил 3 ноябрдаги 01-01/2737 сон маълумотномаси). Мазкур таклифни жорий этиш натижасида суғурта ташкилотларининг суғурта ва қайта суғурта шартномаларини тузиш, ўзгартириш, муддатидан илгари тугатиш (тугатиш) ва тугатиш билан боғлиқ бўлган активлари ва мажбуриятларини тан олиш, таснифлаш, суғурта фаолияти билан боғлиқ асосий фаолият даромадлари таркибини қайта шакллантиришга ва молиявий натижаларни шаффофлигини таъминлашга хизмат қилган;

суғурта ташкилотлари ҳисоб сиёсатида бирламчи ҳисоб ҳужжатлари ҳамда синтетик ва аналитик ҳисоб регистрлари ахборотларини ўзаро боғлиқлиги тизимлаштириш шакли бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан норматив-ҳуқуқий ҳужжатларини “ALSKOM суғурта компанияси” акциядорлик жамияти томонидан ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқишда фойдаланилган, (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2021 йил 29 январдаги 06/17-01-35/28 сон, “ALSKOM суғурта компанияси” АЖнинг 2021 йил 23 сентябрдаги 04-1265 сон маълумотномалари). Натижада суғурта ташкилотларида ҳужжатлар айланишини самарали ташкил этиш орқали дастлабки ҳужжатлар, ҳисоб регистрлари ва ҳисобот шакллариининг ўзаро мувофиқлигини таъминлаш ҳамда ўзаро ахборот ўтказишда кетма-кетликни таъминлаш асосида молиявий ҳисоботлар, солиқ ҳисоботлари шаффоф ва ишончлилиги таъминланган;

суғурта ташкилотларида 2600-“Суғурта даъво ишини юритиш харажатлари”, 2010-“Умумий суғурта ишини юритиш харажатлари” ҳамда 2020-“Ҳаёт суғурта ишини юритиш харажатлари” ишчи синтетик счётларини киритиш асосида ҳисоб сиёсатини такомиллаштириш бўйича таклифи “ALSKOM суғурта компанияси” акциядорлик жамияти ҳамда “КАФОЛАТ суғурта компанияси” акциядорлик жамияти ҳисоб сиёсатида ўз аксини

топган (“ALSKOM суғурта компанияси” АЖнинг 2021 йил 23 сентябрдаги 04-1265 сон, “КАФОЛАТ суғурта компанияси” АЖнинг 2021 йил 3 ноябрдаги 01-01/2737 сон маълумотномалари). Натижада суғурта соҳалари ва турлари кесимида суғурта хизматларини кўрсатиш билан бевосита боғлиқ бўлган ишни юритиш харажатларини ҳисобга олиш алоҳида суғурта турлари бўйича юритилишини таъминлаш, суғурта маҳсулотларининг таннархини аниқлаш, таҳлил қилиш ва бошқарув қарорларини қабул қилишга имконият яратган;

суғурта ташкилотларининг даромад ва харажатлари суғурта ва депозит компонентларига бўлиб ҳисоб объекти сифатида тан олиш услубиётини киритиш асосида МҲХСга уйғунлаштириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан норматив-ҳуқуқий ҳужжатларини ишлаб чиқишда фойдаланилган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2021 йил 29 январдаги 06/17-01-35/28 сон маълумотномаси) Натижада, даромадлар ва харажатлар тўғрисида тўлиқ ва аниқ бухгалтерия ахборотини шакллантириш, суғурта ташкилотларининг ўз хусусиятларидан келиб чиқиб ҳисоб сиёсатини юритиш ва молиявий ҳисоботларни тузиш ҳамда эълон қилиш амалиётини МҲХС асосида юритишга имконият яратган;

дастлабки услубий, ташкил этиш босқичлари ҳамда ҳисобот саналари ўртасидаги фарқ муддатларини белгилаш асосида суғурта ташкилотларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги томонидан норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни ишлаб чиқишда, “ALSKOM суғурта компанияси” акциядорлик жамияти томонидан молиявий ҳисоботларни тузишда фойдаланилган, (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлигининг 2021 йил 29 январдаги 06/17-01-35/28 сон, “ALSKOM суғурта компанияси” АЖнинг 2021 йил 23 сентябрдаги 04-1265 сон маълумотномалари). Натижада, суғурта ташкилотларининг консолидациялашган молиявий ҳисоботларини шаклланишида барча суғурта ташкилотлари учун бухгалтерия маълумотларини халқаро амалиёт талаблари доирасида бир хиллигини ва уни таҳлил қилиш мезонларининг ягона тизими таъминлаган ва молиявий ҳисоботларни тузиш, умумлаштиришни энг мақбул усулини танлаш орқали консолидация тартибини оптималлаштиришга эришилган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 8 та халқаро ва 10 та республика илмий-амалий анжуманларда муҳокама қилинган ҳамда ижобий хулоса олинган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 41 та илмий иш, жумладан 1 та илмий монография, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 18 та илмий мақола, шундан 2 та хорижий ва 16 та республика журналларида чоп этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, тўртта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 250 бетни ташкил қилади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

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

Диссертациянинг биринчи боби “**Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобининг назарий ва ташкилий-услубий асослари**” деб номланиб, суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсатини юритишнинг назарий ва ташкилий асослари ёритиб берилган. Ўзбекистон суғурта бозоридаги суғурта компанияларининг динамикаси ва таркибини таҳлил қилиб шуни таъкидлаш мумкинки, суғурта турли инвесторлар учун жуда жозибали йўналишдир. Бу мамлакат ҳукумати томонидан суғурта компанияларини ривожлантириш учун энг қулай шарт-шароитларни яратилиши билан боғлиқ. Шу билан бирга, суғурта бозори учун қулай шарт-шароитларни таъминлаш билан бир қаторда суғурталовчилар томонидан тегишли тўлов қобилиятини сақлашни назорат қилиш учун молиявий барқарорликка бўлган талаблар ҳам аста-секин ўсиб боришини таъкидлаш лозим.

1-жадвал

Ўзбекистонда суғурта мукофотларининг ўсиш динамикаси¹¹

Йиллар	Суғурта мукофотларининг ҳажми млрд. сўм	Ўсиш			
		Суммада (млрд.сўм.)		% (фоиз)да	
		Олдинги йиллар билан таққосланганда	2010 йил билан таққосланганда	Олдинги йиллар билан таққосланганда	2010 йил билан таққосланганда
2010	175,5	-	-	100	100
2011	212,1	36,6	37,0	120,8	120,8
2012	285,9	73,8	110,4	134,8	162,9
2013	338,4	52,5	162,9	118,4	192,8
2014	439,1	100,7	263,6	129,7	250,2
2015	551,5	112,4	376,0	125,6	314,2
2016	692,6	141,1	517,1	125,7	394,6
2017	927,4	234,8	751,9	133,9	528,4
2018	1635,2	707,8	1459,7	176,3	931,7
2019	2313,9	678,7	2138,4	141,5	1318,5
2020	2213,7	-100,2	2038,2	95,6	1261,4

¹¹ Муаллиф томонидан Ўзбекистон Республикасида 2009-2020 йилларда суғурта агентлигининг ҳисоботи асосида тайёрланди.

Маълумки, ривожланган иқтисодий муносабатлар шароитида суғурта хизматларидан фойдаланиш иқтисодий барқарорликни таъминлаш функциясини бажариб, жисмоний ҳамда юридик шахсларга кутилаётган турли хил ҳодисалардан ҳимояланиш ва оқибатларини бартараф этиш имкониятини яратади. Мазкур ҳимояланиш механизмини шакллантириш учун суғурта ташкилотлари билан суғурталанувчилар ўртасида хўжалик шартномалари тузилади. Ушбу суғурталаш тизими ва уларни дастлабки ҳужжатларда расмийлаштиришнинг барча тартиб қоидалари ахборот олувчилар учун тушунарли ва содда бўлиши зарур. Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳужжатларининг айланишининг тартиби ҳисоб сиёсати билан тартибга солинади. Бухгалтерия ҳисобининг ҳужжатлари молиявий ва солиқ ҳисоботларини шакллантиришнинг муҳим таркибий қисми ҳисобланиб, ҳисоб сиёсати орқали шакли ва тартиби белгилаб олинди.

Бугунги кунда суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини юритишнинг амалдаги тартиблари улар фаолиятини ҳаққоний акс эттириш, суғурта бизнесининг потенциал қийматини баҳолаш, ҳамда бошқарув қарорларини қабул қилишда қатор муаммолар мавжуд. Бу масалада иқтисодчи олимлар А.Каримов, И.Қўзиев ва М.Рахимовлар ўз тадқиқотларида МҲХС талабларига ҳозирги бухгалтерия ҳисоби талабга жавоб бермаслигини алоҳида таъкидлаб айтганлар. “...биринчидан, бизнес субъектлари фаолиятининг реал натижаларини аниқлаш, уларнинг ютуқларини тан олиш, баҳолаш ва очиклашда амалдаги тартиблар иқтисодий ресурсларнинг бўлғуси ҳақиқий эгалари манфаатларига мос тушмайди. Бунинг натижасида эса бизнес субъектлари ресурсларини жалб қилишнинг чекланган оқимларидангина фойдаланишларига тўғри келмоқда... ..иккинчидан, бизнес субъектлари даромадлари ва харажатларини аниқ ўлчанган қийматлари потенциал қизиқувчилар манфаатларига мос тушмайди...”¹².

Диссертацияда “Суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсати бу – бошқарув, дирекциялар, туман ва шаҳар бўлинмаларида бухгалтерия ҳисобини юритиш ва молиявий ҳисоботларни тузиш тартиб-қоидалари, ички ҳисоботни тузиш шакллари муқобил танланган вариантлари ишлаб чиқилиб тасдиқланган ҳужжат бўлиб, унда молиявий хўжалик муомалаларининг баҳоланиши, активларнинг қайта санокдан ўтказилиши ва ҳисобдан чиқарилиши, бухгалтерия счётларининг қўлланилиши ҳамда туман ва шаҳар бўлинмалари, дирекция, корпаратив бошқарув билан ўзаро иқтисодий муносабатларни бухгалтерия ёзувларида акс эттиришни ўз ичига олган директив ҳужжат” деб муаллифлик таърифи берилди. Суғурта ташкилотларининг ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқишдан бизнес юритишнинг энг самарали жиҳатларини ҳамда халқаро стандартларнинг муқобил вариантларини танлаб, уни ҳисоб сиёсатида акс эттириш зарур. Ҳисоб сиёсатини танлашда Б.Калонов “...ҳисоб сиёсатини тузишда ҳисоб юритишдаги энг оптимал усулларни танлаш керак. Яъни, ҳисоб сиёсатини тузиш мақсадида, корхонанинг асосий даромад

¹² Каримов А.А., Қўзиев И.Н., Рахимов М.Ю. Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш: муаммо ва истиқбол// “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий журнали. № 4, август, 2020 йил. ISSN: 2181-1016.

манбаи ва харажатлар таркиби шакллантириб олиниб, мазкур объектлар ҳисобини юритишнинг энг мақбул усуллари мазкур ҳужжатда ўз аксини топиши керак»¹³ лигини алоҳида таъкидлаб ўтган. Суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсатини амалиётга жорий этишдан эришиладиган натижаларни 4 гуруҳга бўлиш мумкин. Белгиланган вазифаларни кетма-кетликда ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқиш ва тасдиқлаш жараёнида инобатга олиб киритиш, хўжалик юритувчи субъект фаолиятини янада даромадли бўлишига ва самарали бошқаришда бир қатор имкониятлар ишлаб чиқилган.

Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини ташкил этишдаги янгича ёндашувнинг асосий негизи шундаки, давлат томонидан ўрнатилган умумий қоидалар чегарасида суғурта ташкилотлари ўз хусусиятларидан келиб чиқиб ҳисоб юритиш сиёсатини ишлаб чиқишдир.



1-расм. Суғуртада ҳисоб сиёсатининг мақсади ва вазифалари¹⁴

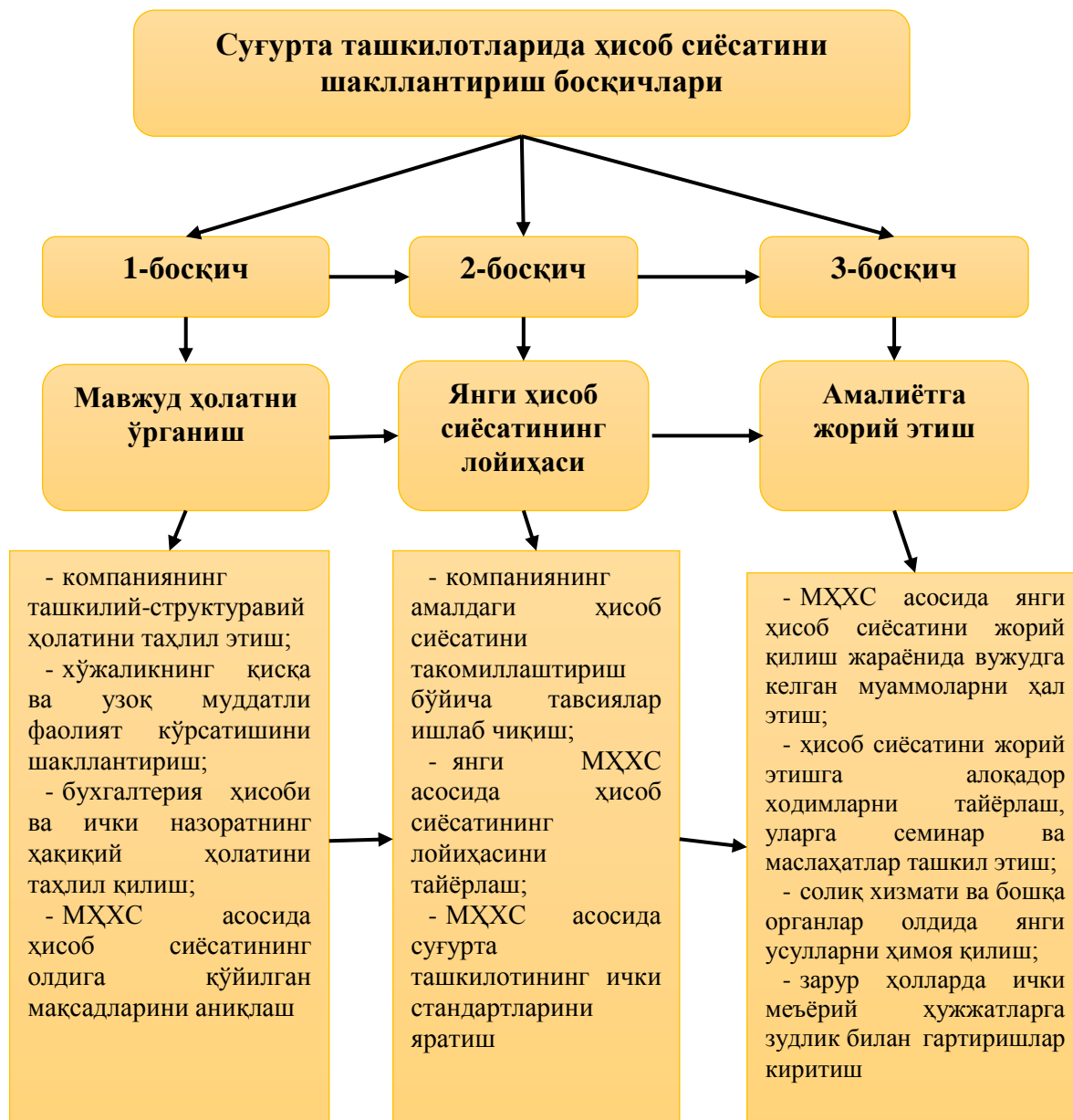
Ҳисоб сиёсатини шакллантириш қийин, кўп қиррали режалаштириш, маълум бир жиҳатдан ижодий жараён бўлиб, унинг натижасида хўжалик

¹³ Калонов М.Б. “Корхоналарда даромадлар ва харажатлар ҳисоби ҳамда таҳлили методологиясини такомиллаштириш” иктисодиёт фанлари доктори (dsc) диссертацияси автореферати.Т.: 2019 й. 36 бет

¹⁴ Муаллиф ишланмаси.

юритувчи субъектнинг бир йил давомида молия хўжалик фаолияти ва ҳисоб тизимини юритишнинг тартиби яратилади. Суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқишдан мақсад бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилнинг ўзаро мувофиқлашган ахборот тизимига эга бўлишдир.

Суғурта ташкилотининг ҳисоб сиёсатининг ишчи ҳужжатини тузишда қуйида жиҳатларига алоҳида эътибор қаратиш зарур деб ҳисобланди:



2-расм. Ҳисоб сиёсати шакллантириш босқичлари¹⁵

I. Ташкилий-техник жиҳатлар: ҳужжатлар айланиш режа-графигоидаларига, ҳужжатлар айланиш кетма-кетликлари ва уни тақдим қилиш технологиясига, ички ҳисобот тузиш ва тақдим этиш шакллари ва уларнинг даврийлигига, бухгалтерия ҳисоби ва ҳисобот услубиёти департаменти ходимларининг хизмат вазифалари тақсимотига, ички назорат тизимини ташкил қилишда аудит қўмитаси ва ички аудит хизмати, унинг

¹⁵ Муаллиф ишланмаси.

мутахассислари таркиби ҳамда кузатув кенгашига ёки тафтиш комиссияси иштирок этишига;

II. Услубий жиҳатлар: актуар ҳисоб-китобларни танлаш усуллари белгилашга, суғурта таърифларини ишлаб чиқишда брутто мукофот, нетто мукофот ва суғурта юкини ҳисоблаш услубиётини белгилаш, суғурта резервларини ташкил қилиш усуллари танлашга, суғурта хизматларини ташкил қилишда иш юритиш харажатларининг ҳақиқий сарфининг белгиланган нормадан четга чиқишини назорат қилиш усуллари, суғурта даъволарини бартараф қилиш ва суғурта қопламаларини ҳисоблаш ҳамда тўлаш услубиётини белгилаш, умумхизмат (ишлаб чиқариш) кўрсатиш ва бошқа билвосита харажатларни тақсимлаш усуллари, давр сарфларини ҳисобдан чиқариш усулига, суғурта резервларини инвестицияга йўналтириш услубиётини ишлаб чиқиш, суғурта турлари ёки класслари бўйича зарарсизлик нуқталарини аниқлашда қўлланиладиган усулларга, суғурта даромадлари ва харажатларини тан олиш услубиётини танлашга, суғурта ташкилотининг тўлов қобилиятини таъминлаш услубиётини белгилаш, суғурта ташкилотининг молиявий ҳисоботини МҲХС талаблари бўйича тузиш ва тақдим қилиш услубиётини ишлаб чиқиш.

III. Солиққа оид жиҳатлар: солиқлар бўйича алоҳида ҳисоб юритишни ташкил этиш тартибига, мақсадли тушумлар ҳисобини юритишни ташкил этиш ва тартибга солиш.

Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби тизимини такомиллаштиришда қуйидагиларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ:

суғурта ташкилотларининг ўзига хос хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда бухгалтерия ҳисоб бўйича амалдаги меъёрий ҳужжатларни қайта кўриб чиқиш ва МҲХС талабларига мувофиқлаштириш;

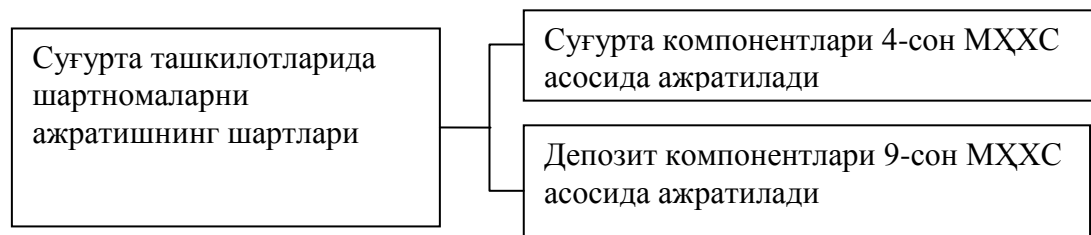
тиббий суғурта маҳсулотларини ҳисобга олиш бўйича барча суғурта ташкилотлари учун ягона услубиётни ишлаб чиқиш;

ҳаётни суғурта қилиш бўйича суғурта маҳсулотларини яратиш ва уни сотиш, молиявий натижаларини аниқлашнинг ягона услубиётини яратиш;

суғурта ташкилотларининг молиявий ҳисоб ахборотларини фойдаланувчиларга тўлиқ, сифатли ва даврий нашрларда эълон қилиш.

Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини ҳозирги замон талаби даражасида ташкил этиш қуйидаги комплекс тадбирлар билан таъминланади:

биринчи, бухгалтерия ҳисобини қонуний тартибга солиш ва унинг меъёрий базасини МҲХС талаблари даражасида такомиллаштириб бориш;



3-расм. Халқаро талаблар бўйича шартномаларни ажратиш¹⁶

¹⁶ 4-сон “Суғурта шартномалари” асосида муаллиф ишланмаси.

иккинчи, услубий таъминот (йўриқномалар услубий кўрсатмалар, шарҳлар) билан;

учинчи, халқаро профессионал ташкилотлар билан ҳамкорлик қилиш йўли билан.

Ўзбекистонда фаолият юритаётган суғурта ташкилотларида 4-МХХС (IFRS)ни амалиётга жорий этилиши суғурта шартномасини ва суғурта rischi тўғрисидаги тушунчаларга таърифни белгилайди ҳамда амалда riskларни, яъни, суғурта riskлари ва суғурталашдан ташқари бошқа riskларни аниқ ажратишга имконият яратиб беради.

Халқаро амалиётда суғурта шартномалари суғурта компонентларини ҳам, депозит компонентларини ҳам ўз ичига олади. Айрим ҳолатларда эса, суғурталовчи ушбу компонентларни ажратиши талаб қилинса, айрим ҳолатда эса унга рухсат этилади.

2-жадвал

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандарти 4-сон “Суғурта шартномалари”нинг амалиётга жорий этилиш босқичлари¹⁷

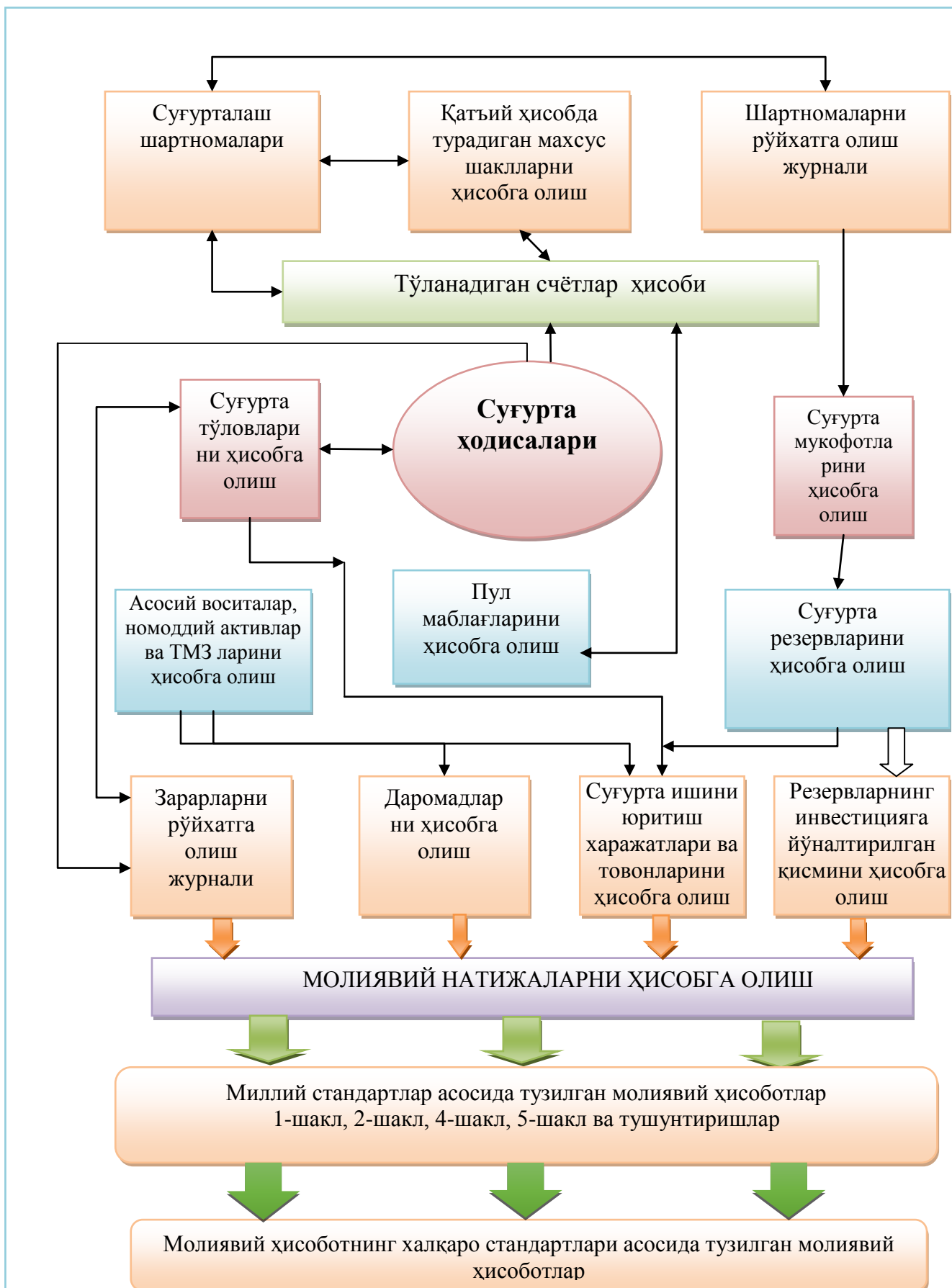
4- МХХС (IFRS) 1 босқич	4-сон МХХС (IFRS) нинг 2-босқичи
4-сон МХХС (IFRS) бир босқичи умумий тушунчадир ва фақат асосий таърифлар билан чекланади. Амалда, алоҳида суғурта компанияларининг ҳисоб сиёсатига таъсир қилмайди ва муайян ёндашувларни қўллашда кўпроқ танлаш эркинлигини қолдиради	суғурта шартномаларининг барча турлари учун ягона бухгалтерия моделини ишлаб чиқишни таъминлайди; суғурта компанияларининг бухгалтерия ҳисобини шаффоф қилишни таъминлайди; суғурта операцияларини бухгалтерия ҳисоби стандартларини бошқа соҳаларда ҳам умумэтироф этилган бухгалтерия ҳисоби қоидаларига иложи борича яқинроқ қилишни таъминлайди

Мазкур стандарт суғурта шартномалари бўйича доимий ва изчил бухгалтерия ҳисобини таъминлаш учун ишлаб чиқилган бўлиб, суғурта мажбуриятларини жорий бажариш қиймати бўйича баҳолашни таъминлайди.

Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳужжатларининг айланиши ҳисоб сиёсати билан тартибга солинади ва ушбу ҳужжатлар молиявий ва солиқ ҳисоботларини шакллантиришнинг таркибий қисми ҳисобланади. Суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсатини ишлаб чиқишдан мақсад бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлилнинг ўзаро мувофиқлашган ахборот тизимига эга бўлишдир. Бунда суғурталаш ва суғурта ходисаларида барча хўжалик муомалалари дастлабки ҳужжатларда расмийлаштирилиши ахборотлар олишни жадаллаштиради.

Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини меъёрий ҳужжатларда белгиланган талаблар асосида ташкил этиш зарур. Бунинг учун аввало ҳужжатлар айланиши ҳамда оператив ҳисобни тўғри йўлга қўйишни тақозо этади. Суғурта ташкилотларида ҳужжатлар айланиши ва молиявий алоқадорлик ҳамда ҳужжатлаштириш тизимини блокларга бўлиб, ушбу блоклар таркибида дастлабки ҳужжатлар расмийлаштирилади ҳамда умумлаштириб ички жорий ҳисоботлар тузиб борилади. Натижада, суғурта ташкилотларида қуйидаги такомиллаштиришни амалга ошириш ҳужжатлар айланишини самарали ташкил этиш имконини беради:

¹⁷ 4-сон “Суғурта шартномалари” асосида муаллиф ишланмаси.



4-расм. Суғурта ташкилотида оператив ҳисобни ташкил этилиши ва ҳужжатлар айланишининг ўзаро алоқаси¹⁸

¹⁸ Муаллиф ишланмаси.

биринчи, суғурта ташкилотлари бухгалтерия ҳисоби ҳужжатларини ягона стандарт шаклларига келтириш;

иккинчи, ҳужжатларни расмийлаштириш ва умумлаштириш бўйича йўриқнома ишлаб чиқиш ҳамда уни амалиётга жорий этиш;

учинчи, дастлабки ҳужжатлар, ҳисоб регистрлари ва ҳисобот шаклларининг ўзаро мувофиқлигини таъминлаш ҳамда ўзаро ахборот ўтказишда мантиқий кетма-кетликни таъминлаш керак.

Ушбу муаммоларни бартараф этиш суғурта ташкилотларида ахборот олиш имкониятларини янада яхшилади ҳамда бухгалтер, иш бошқарувчиларнинг суғурта фаолияти ҳисоб-китобларини янада яхшилаш юзасидан оператив қарорлар қабул қилишга имкониятни оширади.

Диссертациянинг иккинчи боби **“Суғуртада даромадлар ва харажатлар ҳисобини такомиллаштириш”** деб номланиб қуйидагилар кенг ёритиб берилди. Халқаро амалиётда суғурта мукофотларини даромад сифатида тан олиш вақтида суғурта шартномалари узоқ муддатли ва қисқа муддатли шартномаларга алоҳида ажратилган ҳолда ҳисобга олинади. Суғурта ташкилотларида даромад ва харажатларни ҳисоб объекти сифатида тан олиш ҳамда уни ҳисоб сиёсатида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МҲҲС) талаблари асосида шакллантириш услубиётини такомиллаштириш долзарбдир. Даромад ва харажатларни ҳисоб объекти сифатида тан олиниши, молиявий натижани, яъни суғурта ташкилотларининг маълум ҳисобот даврида, унинг тадбиркорлик фаолияти жараёнида ўзига қарашли маблағнинг ошиши ёки камайиши тушунилади. Молиявий натижаларни аниқлашда суғурта ташкилотлари учун ҳам назарий асос бўлиб 2-сон БҲМС эътироф этилади. Ушбу стандартда молиявий натижаларга *“...Молиявий натижалар – хўжалик юритувчи субъектнинг фойда ёки зарар шаклида ифодаланган фаолиятининг пировард иқтисодий якунидир”*¹⁹, ёки бошқача қилиб айтганда молиявий натижалар – бу хўжалик юритувчи субъектнинг маълум ҳисобот даврида тадбиркорлик фаолияти жараёнида ўзига қарашли маблағнинг ошиши ёки камайишидир деб таъриф берилган.

Суғурта ташкилотларида молиявий натижа бу маълум ҳисобот даврида, унинг тадбиркорлик фаолияти жараёнида ўзига қарашли маблағнинг ошиши ёки камайиши тушунилади. Бухгалтерия ҳисобида бундай фаолият натижаси ҳисобот давридаги барча фойдалар ва зарарларни ҳисоблаш йўли билан аниқланади. Бизнинг фикримизча суғурта ташкилотларининг молиявий натижаси – бу тузилган шартномалар бўйича ишлаб топилган суғурта мукофотлари, суғурта захираларининг ўзгаришидан даромадлар ҳамда тан олинган бошқа даромадлар билан тан олинган харажатларнинг фарқи сифатида ҳисобот даврида ўз фаолияти давомида шаклланган фойда ёки зарар кўринишида ифодаланган капиталнинг кўпайиши (камайиши) ҳисобланади.

¹⁹ Ўзбекистон Республикасининг “Молиявий ҳисоботни тайёрлаш ва тақдим этиш учун концептуал асос” номли бухгалтерия ҳисоби миллий стандарти. 1998 йил 14-августда 475-сон билан Ўзбекистон Республикаси адлия вазирлиги томонидан рўйхатга олинган.

Тадқиқотда суғурталовчиларнинг суғурта ва қайта суғурта шартномаларини тузиш, ўзгартириш, муддатидан илгари тугатиш (тугатиш) ва тугатиш билан боғлиқ бўлган активлари ва мажбуриятларини тан олиш, таснифлаш, ўлчаш бўйича суғурта ташкилотларининг ўзига хос хусусиятларини инобатга олиб, миллий стандарт ёки МҲХС талаблари бўйича Низом ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқлиги асосланди.

Суғурта ташкилотларида 4-сон МҲХСларига даромадларни тан олишда қуйидагиларни ўзаро ҳисоб-китоб қилишга йўл қўйилмайди:

қайта суғурталаш активларини тегишли суғурта мажбуриятлари билан;
қайта суғурталаш шартномалари бўйича даромад ёки харажатларни тегишли суғурта шартномалари бўйича харажатлар ёки даромадлар билан²⁰.

3-жадвал

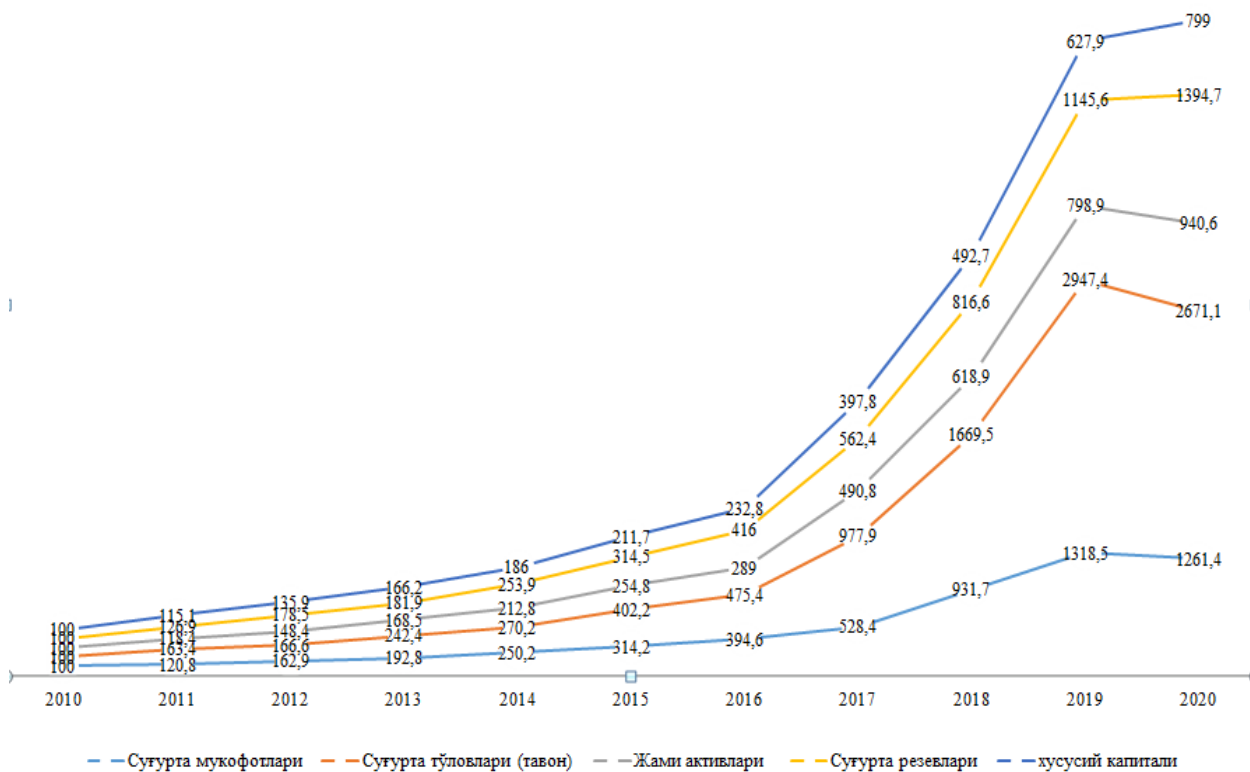
Суғурта ташкилотларининг даромадларни тан олишда суғурта шартномаларини туркумлаш²¹

Тр	Суғурта шартномалари қуйидаги тоифалардан бирига бўлинади:
1.	таркибида ҚНОИК (қўшимча наф олишнинг имконияти кафолатланмаган)ни инобатга олинмаган ҳолда суғурта шартномалари;
2.	таркибида ҚНОИК (қўшимча наф олишнинг имконияти кафолатланмаган)ни инобатга олинган ҳолда суғурта шартномалари (фақат ҳаётни суғурталаш шартномалари);
3.	таркибида ҚНОИК (қўшимча наф олишнинг имконияти кафолатланмаган)ни инобатга олинган ҳолда инвестиция шартномалари (фақат ҳаётни суғурталаш шартномалари);
4.	Таркибида ҚНОИК (қўшимча наф олишнинг имконияти кафолатланмаган)ни инобатга олинмаган ҳолда инвестиция шартномалари (фақат ҳаётни суғурталаш шартномалари);
5.	бошқа шартномалар (хизмат кўрсатиш шартномалари)

Суғурта ташкилоти суғурта (қайта суғурта) шартномаси бошланган санада қуйидаги шартлардан бири ёки бир нечтасини аниқлаш керак: суғурта ходисаси содир бўладими ёки йўқми, агар содир бўлса, қачон бўлади, мабода ҳодиса содир бўлса, суғурталовчи қанча суғурта жавобгарлигини тўлаши керак. Суғурталовчининг суғурта, ўзаро суғурталаш ва қайта суғурталаш операциялари бўйича суғурта мукофотлари бўйича даромадлари ва харажатларини ҳисобга олиш, тузилган шартномаларни суғурта, инвестиция ёки хизмат кўрсатиш турларига бўлинишига боғлиқ ва ҳар бир фаолият йўналиши бўйича алоҳида юритилади. Ўзбекистон суғурта бозорида суғурта шартномалари бўйича суғурта мукофотлари (даромадлари), суғурта тўловлари (харажатлари), суғурта захираларининг таркибини ва унинг динамикасини қуйидаги диаграммада таҳлил қилишимиз мумкин:

²⁰ 4-сон “Суғурта шартномалари” молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари.

²¹ Муаллиф ишланмаси.



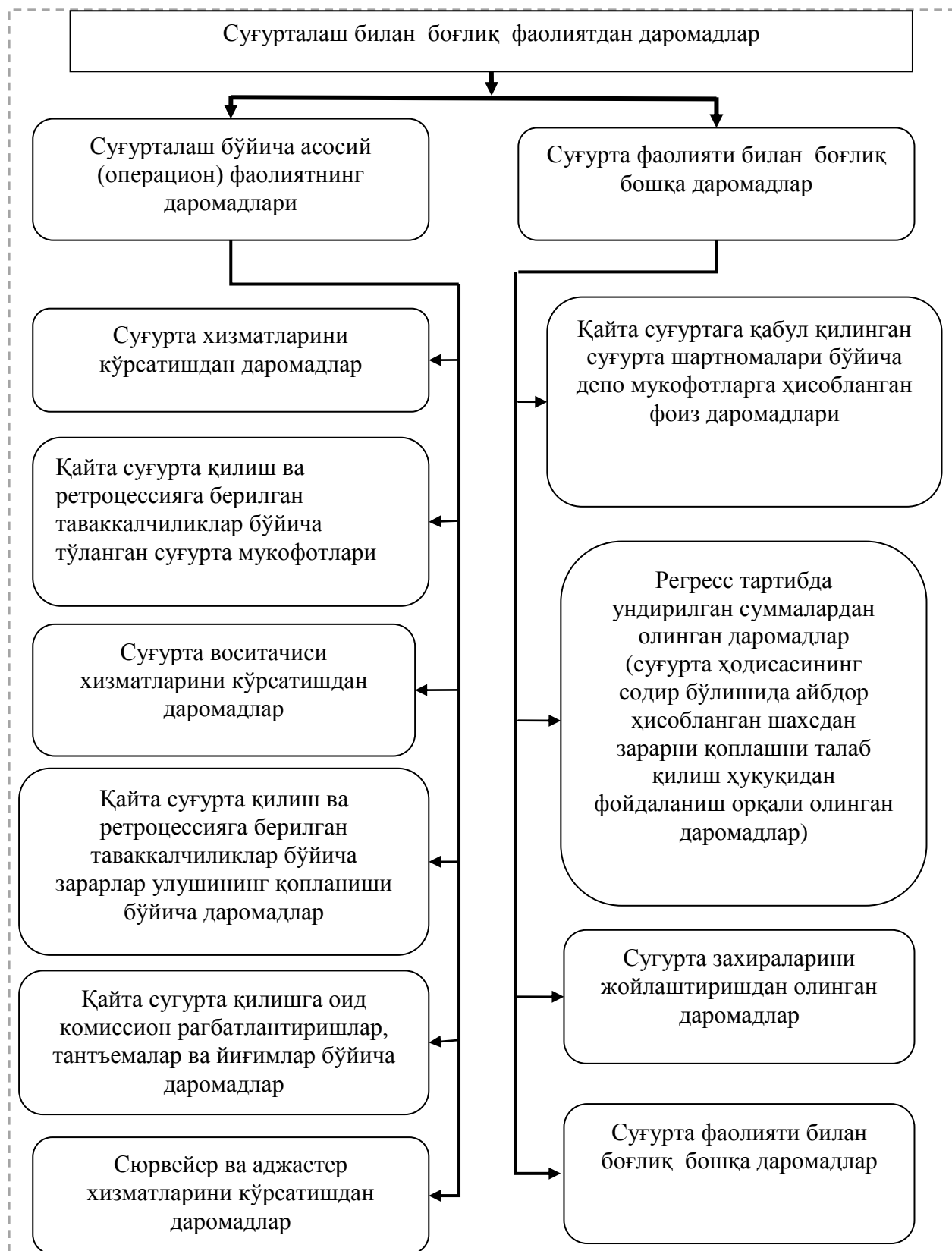
5-расм. Ўзбекистонда суғурта бозорининг ривожланиш тенденциялари²²

Диаграмма маълумотларидан кўришиб турибдики, таҳлил қилинаётган даврлар учун суғурта бозорининг ривожланиш кўрсаткичлари таҳлил қилинганда, суғурта мукофотлари 2010 йилга нисбатан 2020 йилда 12,6 баробарга кўпайган (1261,4 фоиз), суғурта тўловлари 26,7 баробарга ошган (2671,1 фоиз) бўлса, суғурта захиралари 13,9 баробарга ошган. Ўзбекистонда фаолият юритаётган жами суғурта ташкилотларининг жами активлари 2020 йилда 2010 йилга нисбатан 9,4 баробарга ошган бўлса, уларнинг хусусий капитали 7,9 баробарга кўпайган. Умумий хулоса қилганда кейинги ўн йилда суғурта ташкилотлари ижобий кўрсаткичларга эришган бўлса-да, аммо 2017 йилда у сезиларли ўсишга эришган, 2019 йилда эса бу кўрсаткичларнинг пасайишини кузатиш мумкин.

Суғурта ташкилотининг даромадлари, икки асосий гуруҳга бўлинган:
 Одатдаги фаолиятдан олинган даромадлар;
 Бошқа фаолиятдан олинган даромадлар”²³.

²² Муаллиф ишланмаси.

²³ Черногузова Т.Н.. Страхование: Учебное пособие. - Калининград: Изд-во ФГОУ ВПО «КГТУ», 119 с.. 2008/<https://economuch.com/strahovoe-delo-finansi/tema-dohodyi-rashodyi-strahovoy-kompanii-121-18273.html>.



6-расм. Суғурталаш билан боғлиқ фаолиятдан даромадлар²⁴

²⁴ Муаллиф ишланмаси.



7-расм. Суғурта хизмати таннархига киритиладиган харажатларнинг туркумлиниши²⁵

Суғурта ташкилотининг асосий фаолиятининг предметиға Қ.Қўлдошевнинг фикрича: “Тижоратға асосланган суғурта компаниялари ўзларининг молиявий барқарорлигини сақлаб қолиш ва фаолият майдонини кенгайтириш учун, иш юритиш харажатларини камаййтиришга, инвестицион даромадни кўпайтиришга ва тежалган маблағ ҳамда олинган даромадни тариф ставкаларини пасайтиришдан ҳосил бўладиган зарарни қоплашга

²⁵ Муаллиф ишланмаси.

сарфлашга, эгилувчан нархларни кўллашга, суғурталанувчиларни компания фойдасида иштирок этишга жалб қилишга ҳаракат қилади”²⁶.

Суғурта фаолиятдан олинадиган бошқа даромадларга қуйидагиларни келтириш мумкин:

суғурта захираларини жойлаштиришдан олинган даромадлар;

қайта суғуртага қабул қилинган суғурта шартномалари бўйича депо мукофотларга ҳисобланган фоиз даромадлари;

суғурта ҳодисасининг содир бўлишида айбдор ҳисобланган шахсдан зарарни қоплашни талаб қилиш ҳуқуқидан фойдаланиш орқали олинган даромадлар.

Умумий хулоса қилганда, суғурта компанияларида суғурта хизматларидан соф тушумлар кўпайган, аммо суғурта хизматларининг таннархи ҳам ошган, яъни тушумга нисбатан унинг салмоғи кўпроқни ташкил қилган. Суғурта ташкилотлари маблағларни инвестицияга йўналтириш натижасида инвестицион фаолиятдан даромад олган ва шунинг эвазига фаолиятини фойда билан яқунлаган.



8-расм. Суғурта хизматларини кўрсатишдан соф тушум динамикаси²⁷

Суғурта ташкилотларининг жами молиявий фаолият олган даромадларини таҳлил қилганимизда шуни кўриш мумкинки, “АЛСКОМ суғурта компанияси” АЖ 2020 йилда 2016 йилга нисбатан 289,6 фоиз ёки 2,8 баробарга молиявий фаолиятдан даромадни кўп олишга эришган. “КАФОЛАТ суғурта компанияси” АЖ 2020 йилда 2016 йилга нисбатан 192,7 фоиз ёки 1,9 баробарга молиявий фаолиятдан даромадни кўп олишга эришган. “Ўзагросуғурта” АЖ 2020 йилда 2016 йилга нисбатан 409,3 фоиз ёки 4,0 баробарга молиявий фаолиятдан даромадни кўп олишга эришган.

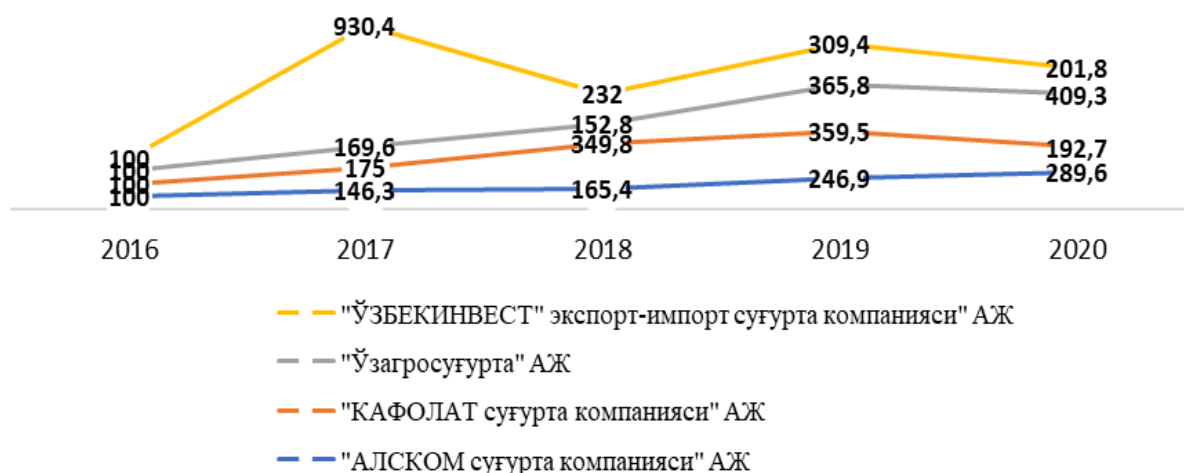
²⁶ Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иқтисодийёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. Т.: 2019 й. 75 бет.

²⁷ Муаллиф ишланмаси.

Суғурта ташкилотларининг жами молиявий фаолият даромадлари²⁸
(млн. сўм)

Суғурта компаниялари	2016	2017	2018	2019	2020
“АЛСКОМ суғурта компанияси” АЖ	2 879,50	4215,3	4764,9	7111,8	8 339,90
“КАФОЛАТ суғурта компанияси” АЖ	4 794,90	8 391,10	16 773,70	17 242,30	9 243,80
“Ўзагросуғурта” АЖ	5454	9253,3	8337,7	19 954,20	22 324,40
“ЎЗБЕКИНВЕСТ ЭИСК” АЖ	37581,4	349679	87212,9	116296,3	75 861,60

“ЎЗБЕКИНВЕСТ” экспорт-импорт суғурта компанияси АЖ 2017 йилда 2016 йилга нисбатан 930,4 фоизга, 2019 йилда эса 309,4 фоизга, 2020 йилда 2016 йилга нисбатан 201,8 фоиз ёки 2,0 баробарга молиявий фаолиятдан даромадни кўп олишга эришган.



9-расм. Суғурта ташкилотларининг жами молиявий фаолият олган даромадлари динамикаси²⁹

Таҳлил натижалари шуни кўрсатадики, суғурта компанияларида даромад соҳасида инвестицион фаолиятдан олинган даромадлар катта ўрин эгаллайди. Шунингдек, давр харажатларининг таркиби жуда ҳам кенгайтирилиб юборилган бўлиб, бўлим суғурта фаолиятининг ўзига хос хусусиятларини инобатга олиб хизматлар таннархига ўтказиладиган ҳамда давр харажатлари таркибига ўтаказиладиган харажатлар таркибини ислох қилиб, янги низом ишлаб чиқишни талаб этади.

Суғурта бизнесидаги таннарх тушунчаси (суғурта хизматларининг харажатлари ёки нархи) – бу алоҳида хусусиятга эга ҳодиса ҳисобланади. Суғурталовчи маълум бир шартнома тури бўйича суғурта жавобгарлигини ўз зиммасига олган ҳолда, у ёки бу суғурта хизматини кўрсатиши унга қанча

²⁸ Муаллиф ишланмаси.

²⁹ Муаллиф ишланмаси.

пул сарфлашини тахминан билади. Суғурталовчига ушбу шартнома бўйича фақат бизнесни амалга ошириш харажатлари суммаси тушиши мумкин ва кўшимча равишда йиллик товон пули ҳам киритилиши мумкин. Шунинг учун суғурта амалиётида обиваритет ходисаси унинг тор ва кенг тушунчасида кўриб чиқилади.

Суғурта маҳсулотининг баҳоси умумлаштириб олинган бўлса, иккита таркибий қисм: ишлаб чиқариш харажатлари ва суғурта қилувчи оладиган фойда меъеридан иборат бўлади.

Таннарх – бу суғурта захираларига ажратмалар, офис ва мазкур суғурта маҳсулотига тегишли агентлик тармоғини сақлаб туриш қиймати, шунингдек, маҳсулотни ўтказиш бўйича олиб борилган маркетинг хатти-ҳаракатларининг баҳосидир. Суғурта захиралари суғурта ходисаси вужудга келиши эҳтимоллигини башорат қилиш асосида ҳисобланади ва суғурта қопламасини тўлашга мўлжалланган бўлади.

Фойда меъери – бу баҳога қўйилган устама бўлиб, умумий ҳолда молия бозори бўйича даромадлиликнинг ўртача меъерига боғлиқдир. Фойда меъери оширилиши ва пасайтирилиши мумкин, бунга боғлиқ равишда суғурта маҳсулотининг бозор баҳоси тебраниб туради.

5-жадвал

Суғуртада иш юритиш харажатларининг (таннарх) таркиби³⁰

1.	Суғурта захираларига ажратмалар миқдори (қайта суғуртага берилган рискларни ҳисобга олган ҳолда)
2.	Суғурта ходисалари натижасида вужудга келган зарарни қоплаш (суғурта тўловлар)
3.	Қайта суғурталашга ўтказилган хатарлар учун суғурта мукофотлари (бадаллар) миқдори
4.	Қайта суғурта шартномалари бўйича тўланадиган иш ҳақи ва бонуслар
5.	Қайта суғурталашга ўтказилган хатарлар бўйича мукофотлар захирасига тўланадиган фоизлар миқдори
6.	Биргаликда суғурта шартномалари бўйича биргаликда суғурталовчининг иш ҳақи
7.	Шартнома шартларида назарда тутилган ҳолларда суғурта мукофотларининг (бадалларнинг) бир қисмини, шунингдек, суғурта, қайта суғурталаш ва ўзаро суғурталаш шартномалари бўйича тўлов суммаларини қайтариш
8.	Суғурта агенти ва (ёки) суғурта брокери хизматларини кўрсатганлиги учун мукофотлар
9.	Ташкилотлар ёки жисмоний шахсларга улар томонидан суғурта фаолияти билан боғлиқ хизматлар учун тўловларни тўлаш харажатлари
10.	Суғурта даъволари бўйича сарфланган харажатларининг таннархга ўтказилиши
11.	Суғурта ташкилотининг умумишлаб чиқариш харажатларини тақсимлаш орқали таннархга ўтказиладиган қисми
12.	Суғурта фаолияти билан бевосита боғлиқ бўлган бошқа харажатлар

Суғурта даъволарини кўриб чиқиш жараёнини такомиллаштириш бўйича қуйидагиларни амалга оширишни таклиф этилди:

суғурта ташкилотлари томонидан суғурта ходисасини кўриб чиқиш жараёнида миждозларга ҳуқуқий ёрдам бериш хизматларини ташкил этиш ва

³⁰ Черногузова Т.Н. ишланмаси асосида муаллиф томонидан қайта тизимлаштирилган ишланма.

суғурта қонунчилигини мукамал эгаллаган суд органи ходимларини жалб этиш;

суғурта компаниялари ўз таркибида техник хизмат кўрсатиш устахоналарини ташкил этиш. Суғурталаш жараёнига қамраб олинган транспорт воситаларини график асосида белгиланган муддатларда техник кўриқдан ўтказиш ва уни ҳолатини ўрганиб техник хулосалар бериш суғурта ҳодисасининг камайишига ва кўриладиган зарар миқдорини камайтиришга (рискни олдини олишга) олиб келади. Бу эса суғурта компанияларини катта миқдордаги зарарни қоплаб беришдан ҳимоялайди;

суғурта компаниялари суғурта қилдирувчининг автотранспорт воситасини техник хизмат кўрсатиш устахоналарига тузатиш учун қабул қилинган даврида унга вақтинча фойдаланиб туриш учун автотранспорт воситаси тақдим қилиш амалиётини жорий этиш;

автомобиль йўлларининг техник жиҳатдан талабларга жавоб бермаслиги оқибатида содир бўлган йўл-транспорт ҳодисаси натижасида вужудга келган зарарларни йўлларнинг техник ҳолатига жавоб берувчи ташкилотларга даъво шаклида қаратиш ва уни ундириш амалиётини татбиқ қилиш мақсадга мувофиқдир.

Бундан ташқари мижозларни ҳамда суд органи ходимларини етарли даражада суғуртага оид маълумотлар билан таъминлашни йўлга қўйиш мақсадга мувофиқдир.

Бизнинг фикримизча суғурта ташкилотларида суғурта ҳодисасига оид даъво ишлари бўйича харажатларни 2600-“Суғурта даъволари бўйича ишни юритиш харажатлари” ишчи счётини очиш мақсадга мувофиқдир. Суғурта ташкилотлари томонидан суғурта даъволари бўйича таклиф этилган счёт суғурта ҳодисаси содир бўлганда, зарарларни қоплаш ва ҳодисага айбдор томон аниқланиб, жавобгар суғурта қопламалари қоплангунча даъво иши бўйича сарфланган харажатлар 2600-“Суғурта даъволарини ишини юритиш харажатлари” счётининг дебет томонида ҳисобга олиниб, унинг кредит томонидан жавобгар шахсдан ундириш ёки зарарларга ўтказиш операциялари амалга оширилади.

2600-“Суғурта даъволари бўйича ишини юритиш харажатлари” ишчи счётини очиш асосида суғурта счётларини услубий жиҳатдан такомиллашувига хизмат қилади. Янги ишчи счётнинг амалиётга киритилиши суғурта ҳодисасининг ҳар бир суғурта турлари бўйича тан олишгача ва тан олинмаган суғурта даъво иши бўйича сарфланган барча харажатлар ҳисобини такомиллашувига олиб келади. Ҳар бир суғурта тури бўйича даъво харажатларни аниқ ҳисобга олиш таъминланади ва суғурта турлари бўйича аналитик ҳисобини юритиш аниқлиги ва ишончли ахборот билан таъминлашга эришилади. Суғурта харажатларининг ҳисобини янада аниқликда ҳисобга олиб боришни таъминлаш мақсадида суғурта фаолияти классификаторида кўрсатилган “Ҳаётни суғурта қилиш тармоғи” ва “Умумий суғурта тармоғи”га асосан харажатларни ҳисобга олиш мақсадида 2010-“Умумий суғурта ишини юритиш харажатлари”, 2020-“Ҳаёт суғурта ишини юритиш харажатлари” ишчи синтетик счётларини очишни таклиф

қиламиз. Бунинг натижасида ҳар бир суғурта тури бўйича харажатларнинг аниқ ҳисобга олиш таъминланади ва суғурта турлари бўйича аналитик ҳисобини юритиш аниқлиги ва ишончли ахборот билан таъминлашга эришилади.

Диссертациянинг учинчи боби “Суғурта ташкилотларида молиявий ҳисоботни тузиш ва уни консолидациялаш методологияси” деб номланиб, унда суғурта ташкилотлари хўжалик фаолияти тўғрисидаги оператив маълумотларнинг кунлик назоратни дастлабки ҳужжатлар ва ҳисобот регистрлари асосида олиб борилиши ёритилиб, ой, чорак ва йил давомида хўжалик фаолиятини якуний молиявий натижаларини билиш учун бу маълумотлар етарли бўлмаслиги кўрсатилган. Шу мақсадда уларни умумлаштириш ва бир тизимга келтириш кераклиги, бунга эса ҳисоботлар тузиш йўли билан эришилиши ёритиб берилган.

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандарти 4-сон МҲХСга биноан, корхоналар даромадларини тан олиш ва захираларни ҳисоблаш бўйича ўз талқинларини эркин беришлари мумкин бўлган. МҲХС бўйича мажбуриятлар бўйича таваккалчиликни тузиш компаниялар ихтиёрига боғлиқ эди, ҳозирда 17-сон МҲХС бўйича бу тартиб мажбурий этиб белгиланди. Қуйида 4-сон МҲХС ва 17-сон МҲХС ўртасидаги асосий фарқларни келтириб ўтилган.

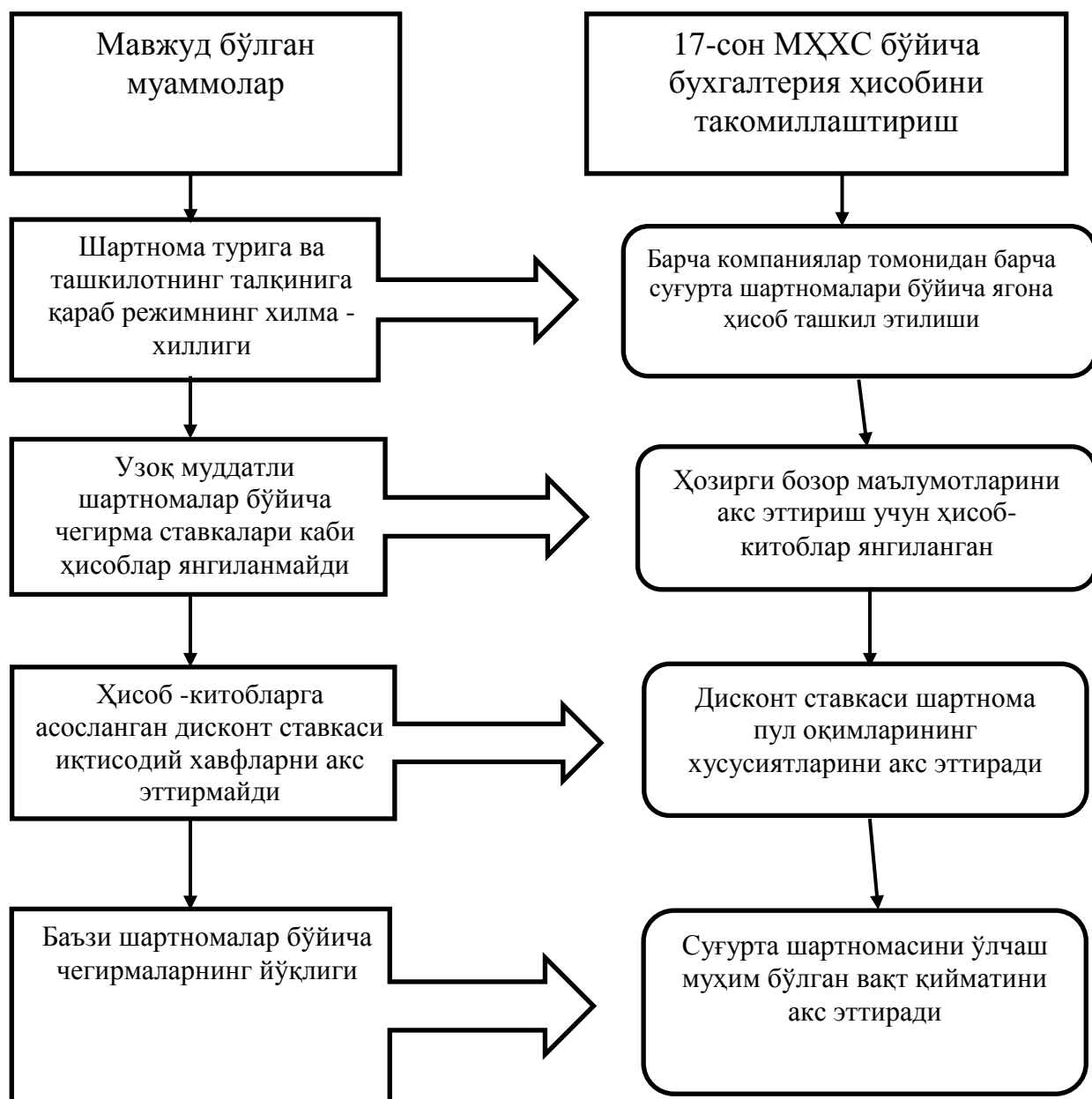
6-жадвал

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларининг қамрови ва уларнинг бир-бирдан фарқли жиҳатларини таққослаш³¹

4-сон МҲХС бўйича	17-сон МҲХС бўйича
Шартнома бошланишида фойдани тан олиш; Даромад мукофотни ўз ичига олади ва инвестиция компонентини ўз ичига олиши мумкин; Қайта суғурта аниқ асосда ҳисобланади; Бозор ўзгарувчилари қийматининг ўзгариши “Фойда ва зарарлар” ҳисоботи орқали ўтади; Маълумотларни ошкор қилиш фойдаланувчиларга суғурталовчининг молиявий ҳисоботидаги микдорларни тушунишга ёрдам беради; Компонентларнинг ажратилишини аниқлашда ихтиёрийлик	Даромадни олдиндан аниқлашга йўл қўйилмайди. Оғир шартномалар бўйича йўқотишларни мажбурий эрта тан олиш; Даромад ҳар қандай инвестицион компонентни ўз ичига олмайди ва корхона суғурта хизматини кўрсатиши ва тегишли таваккалчилик озод этилиши билан боғлиқ бўлган мажбуриятларнинг камайишини кўрсатади; Қайта суғурта алоҳида ҳисобланади; Бозор ўзгарувчилари қийматининг ўзгариши “Фойда ва зарарлар” ёки “Бошқа умумий даромадлар” ҳисоботлари орқали бўлиши мумкин; Маълумотлар батафсилроқ ва аниқроқ; Компонентларни бир-бирдан ажратиш талаб қилинади

Молиявий ҳисоботларнинг халқаро стандартлари 4-МҲХС ва 17-МҲХС “Суғурта шартномалари”га мувофиқ суғурта ташкилотларининг, инвестицияларни ҳисобга олиш ва уни назорат қилиш усуллари, активлари ва мажбуриятларини ҳисобга олиш хусусиятларини инобатга олган ҳолда “Суғурта ташкилотларида консолидацияланган молиявий ҳисобот” номли МҲХСни ишлаб чиқиш зарурати мавжуд.

³¹ Муаллиф ишланмаси.



10-расм. МҲҲС талаблари асосида бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш йўналишлари³²

Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари талаби бўйича консолидациялаш ва натижага эришиш учун қуйидаги ҳисоб-китоблар амалга оширилади:

инвестицияларни чегириш, бунда элиминирлаш усули қўлланилади;
иқтисодий операцияларни чегириш, гуруҳ ичидаги олди-сотди операцияларини ҳисобдан чиқариш;

молиявий операцияларни чегириш, гуруҳ ичидаги ўзаро қарз муносабатларини чегириш.

Тадқиқотда суғурта компанияларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш кетма-кетлиги ва унинг босқичлари ишлаб чиқилиб такомиллаштирилди.

³² Муаллиф ишланмаси.

Суғурта компанияларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш босқичлари:

дастлабки услубий босқич;

дастлабки ташкил этиш босқичи;

Биринчи босқич. Дастлабки услубий босқич:

гуруҳлар ичидаги операцияларини ҳисобга олиш ва уларни элиминирлаш бўйича услубий кўрсатмаларни ишлаб чиқиш;

МҲХСга мувофиқ БҲМС тайёрланган ҳисоботни коррективка қилиш рўйхатини ишлаб чиқиш;

консолидацияланган молиявий ҳисоботни шакллантиришда Гудвилл ва назорат қилинмайдиган акциядорларнинг улушини ҳисоблаш усулларини ишлаб чиқиш.

Иккинчи босқич. Дастлабки ташкил этиш босқичи:

МҲХСга мувофиқ бухгалтерияни юритиш усулини танлаш;

консолидацияланган молиявий ҳисоботни шакллантириш учун регламент ва норматив ҳужжатларни ишлаб чиқиш;

ҳисобот даврларини яқунлаш графигини ишлаб чиқиш ва тасдиқлаш ҳамда консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш.

Суғурталашга тааллуқли бўлмаган (молиявий) операциялар, суғурта мукофотларини, дебиторлик ва кредиторлик қарзларини 4-МҲХС ва 17-МҲХС “Суғурта шартномалари” стандарти мезонларига жавоб бермайдиган шартномалар бўйича алоҳида суғурта операциялари ва мижозларга тақдим этилмайдиган молиявий хизматларни қайта классификациялаш орқали консолидацияланган молиявий ҳисобот тузилади.

Гуруҳда консолидация пайтида ишлатилган молиявий ҳисоботлар ҳар хил ҳисобот саналарига тайёрланган бўлса, унда мавжуд муомалалар ва бошқа ушбу ҳисобот саналари ҳамда бош корхонанинг молиявий ҳисоботи санаси орасидаги давр ичида бўлиб ўтадиган, хўжалик фаолиятининг воқеалари натижаларига тузатиш киритилиши лозим. Лекин ҳар қандай ҳолатда ҳам ҳисобот саналари ўртасидаги фарқ муддати уч ойдан ортиқ бўлмаслиги лозим. Консолидацияланган молиявий ҳисоботларни ягона ҳисоб сиёсатини қўллаган ҳолда тайёрлаш лозим.

Диссертациянинг тўртинчи боби **“Суғурта ташкилотларида молиявий таҳлилни такомиллаштириш”** деб номланади. Бизнинг фикримизча, суғурталовчининг фаолияти бир нечта элементлардан суғурта, инвестиция, молиявий операциялардан иборат бўлади. Суғурта операциялари – бу суғурта мукофотлари тўланадиган ва суғурта тўловлари тўланадиган суғурта шартномаларини тузиш. Инвестиция операциялари, асосан, суғурта захираларини ва суғурталовчининг ўз маблағларини белгиланган меъёрий объектлар ўлчамлари ва турларига мувофиқ жойлаштиришдир. Молиявий операциялар, қоида тариқасида, активларни сотиш, шу жумладан суғурта фаолиятининг ликвидлиги ва рентабеллиги масалаларини ўз ичига олади. Бинобарин, суғурта ташкилотининг молиявий ҳолатини белгилайдиган суғурталовчи фаолиятини таҳлил қилишнинг учта соҳасини (суғурта, инвестиция ва молиявий)га ажратиш мумкин.

Суғурталовчининг молиявий салоҳияти суғурта ташкилотининг молиявий қудратини тавсифлайди. Суғурта ташкилотининг молияси деганда нимани назарда тутаётганимизга асосланиб, бу суғурталовчининг мулки ва у билан боғлиқ муносабатлар, биз суғурта ташкилотининг молиявий таҳлили учун мулкӣ ва молиявий салоҳият тушунчалари бир хил эканлигини тахмин қилишимиз мумкин.



11-расм. Суғурта ташкилотининг молиявий потенциали³³

Молиявий потенциал суғурта ташкилотининг эришилган молиявий натижалари билан боғланган бўлади. Бундан ташқари, у бир қатор фаол ва пасив баланс моддалари ва улар орасидаги нисбатлар билан тавсифланади. Суғурталовчининг молиявий салоҳиятини ва унинг ҳисобот давридаги ўзгаришини баҳолаш баланс асосида ликвидлигини таҳлил қилиш мумкин (чуқур молиявий таҳлил учун).

7-жадвал

Суғурта ташкилотининг молиявий ҳолатини белгилайдиган йўналишлар³⁴

Молиявий таҳлил йўналишлари	Суғурта операция фаолияти	Инвестицион фаолият	Молиявий фаолият
1-йўналиш	Молиявий потенциални аниқлаш		
2-йўналиш	Молиявий барқарорликни аниқлаш		
3-йўналиш	Молиявий натижаларни аниқлаш		

Суғурта фаолиятининг молиявий таҳлил нуқтаи-назаридан ўзига хос жиҳатлари сифатида қуйидагиларни қайд этиш мумкин:

³³ Муаллиф ишланмаси.

³⁴ Таҳқиқот натижасида муаллиф ишланмаси.

суғурта фаолиятида бошқа корхоналардаги каби ишлаб чиқариш цикли мавжуд эмас;

даромадларнинг харажатлардан олдин келиб тушиши ва харажатларнинг даромаддан кейин амалга оширилиши;

молиявий салоҳият шаклланишининг ўзига хос жиҳатлари, масалан суғурта мукофотлари сифатида жалб қилинган капиталнинг ташкилотнинг ўз капиталидан бир неча баробар кўп бўлиши.

Бундан ташқари суғурта фаолиятида қўлланиладиган атамалар уникал бўлиб, ушбу фаолиятнинг молиявий таҳлилини алоҳида ажратишни талаб қилади. Тадқиқотда суғурта ташкилотларининг молиявий таҳлили услубиёти босқичлар белгилаб олинди:

биринчи, суғурталовчининг молиявий менежменти базавий тушунчаларини аниқлаш;

иккинчи, кўрсаткичларни таснифлаш ва танлаш ҳамда ундан кейингина уларни таҳлил қилиш ва хулосалар чиқариш.

Олиб борилган тадқиқотлар шуни кўрсатмоқдаки, суғурта компанияларининг хусусиятларини инобатга олиб, молиявий таҳлилнинг ягона халқаро Solvency II талабларини қўллаш учун алоҳида методология ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқ. Диссертацияда суғурта ташкилотларининг консолидациялашган ҳисоботлари асосида молиявий таҳлил услубиётини ишлаб чиқиш зарурлиги асослаб берилди, жумладан:

Биринчи гуруҳ: суғурталовчининг молиявий барқарорлигини тавсифлайди. Молиявий барқарорлик деганда, суғурта ташкилотининг бозорни бошқа иштирокчилари олдидаги молиявий мажбуриятларини бажариш қобилияти тушунилади. Молиявий барқарорлик потенциал (таркибий) ва динамик (даромад ва харажатлар) кўрсаткичлари билан белгиланади. Бир томондан, бу ўз маблағлари ва мажбуриятларининг қиймати, бошқа томондан молиявий натижага таъсир этувчи кўрсаткичлар, яъни активларни жойлаштириш, ягона таваккалчиликни чеклаш (қайта суғурта қилиш), тариф сиёсати, тузилган шартномалар сони (суғурта мукофотлари ва тўловлари).

Иккинчи гуруҳ: ликвидликни тавсифловчи кўрсаткичлар киради – суғурта ташкилотининг мажбуриятларини ўз вақтида бажарилишини таъминлаш, қийматини аҳамиятсиз йўқотиш билан активларни тезда нақд пулга айлантириш қобилияти. “Ликвидлик” мезони суғурталовчининг яқин келажакдаги мажбуриятларни тўлаш қобилиятини ифодалайди.

Учинчи гуруҳ: олинган пул (даромад) ва тўланган (харажатлар) миқдорига қараб суғурта ташкилотлари фаолиятининг самарадорлиги ва иқтисодий мақсадга мувофиқлигини акс эттирувчи рентабеллик кўрсаткичлари. Даромадлилик тўланган зарар, қайта суғурталаш, инвестиция фаолияти, бошқа даромадлар ва харажатлар қийматига боғлиқ. Молиявий натижаларни ҳисоблашда (№2 шакл - суғурталовчи) фойда нафақат пул оқимлари (даромад ва харажатлар), балки суғурта захираларининг ўзгариши билан ҳам таъсир қилади.

Тўртинчи гуруҳ: активлар ва капитал айланмасини тавсифловчи кўрсаткичлардан иборат. Айланма маблағларни таҳлил қилишда молиявий сиёсатнинг сифат кўрсаткичларидан бири бўлган айланма маблағларнинг айланиш даражаси ҳисоблаб чиқилади. Товар айланмаси даражаси қанчалик юқори бўлса, суғурталовчининг танланган стратегияси ва сиёсати шунчалик самарали бўлади.

Суғурта компаниясининг молиявий-иқтисодий фаолият ҳолати бўйича кўрсаткичлари:

- ўзига тегишли активларнинг мавжудлиги коэффиценти;
- молиявий мустақиллик коэффиценти;
- сотиш рентабеллиги коэффиценти;
- ўз капиталининг рентабеллиги коэффиценти;
- жорий ликвидлик коэффиценти;
- шошилиш ликвидлик коэффиценти;
- активларни жойлаштириш самарадорлик коэффиценти.

Суғурта фаолияти бўйича суғурта компаниясининг ҳолати кўрсаткичлари:

- суғурта захиралари билан таъминлаш коэффиценти;
- суғурта мукофотларининг ўсиши;
- зарарлилик коэффиценти (п/п ни ҳисобга олган ҳолда);
- зарарлилик коэффиценти (п/п дан ташқари);
- умумлашган (бирлашган) коэффицент;
- кайта суғурталаш самарадорлиги коэффиценти;
- суғурта бозоридаги фаолиятнинг давомийлиги;
- суғурта компаниясида суғурта хизматларини диверсификация қилиш даражаси;
- дистрибьюторлик (тарқатиш) тармоқлари каналларини ривожлантириш; тузилган шартномалар сони.

Тадқиқотда компаниянинг қиёсий рейтингини аниқлаш алгоритми қуйидаги ҳаракатлар кетма-кетлиги сифатида ифодаланиши кўрсатиб берилди:

хар бир кўрсаткич бўйича максимал (минимал) қиймат устунда топилади ва маълумотнома корхонаси қаторига киритилади.

Корхоналар кўрсаткичлари қуйидаги формула бўйича эталон корxonанинг тегишли кўрсаткичига нисбатан стандартлаштирилади (нормаллаштирилади)³⁵:

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max a_{ij}} ; x_{ij} = \frac{\min a_{ij}}{a_{ij}}$$

Бу ерда:

a_{ij} - i -корxonанинг j -чи кўрсаткичи;

x_{ij} - i -корxonанинг стандартлаштирилган кўрсаткичи.

³⁵ Муаллиф ишланмаси.

Таҳлил қилинаётган ҳар бир корхона учун унинг рейтинг қиймати куйидаги формула билан аниқланади³⁶:

$$R_i = \frac{x_{i1} + x_{i2} + \dots + x_{in}}{n}$$

Рейтингларнинг якуний қиймати сифатида маълумотларни ҳисоблаш ва таҳлил қилиш асосида суғурта компанияларига суғурта компанияларининг ишонччилик даражасини белгиловчи тегишли индекслар берилади. Рейтингни таҳлил қилиш натижаларига кўра суғурталовчиларга А, Б, С ва Д рейтинг индекслари берилади.

³⁶ Муаллиф ишланмаси.

ХУЛОСА

1. Суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсатини шакллантириш босқичлари, ҳисоб сиёсатининг ишчи ҳужжатларининг таркибий бўлимлари, ҳар бир бўлимнинг ҳаракат дастури ҳамда расмийлаштириш қоидалари ишлаб чиқилиши, суғурта ташкилотларининг ўз хусусиятларидан келиб чиқиб ҳисоб юритиш сиёсатини ишлаб чиқилган методикасининг амалиётда қўлланилиши, ишлаб чиқилган ҳисоб сиёсатининг таклиф қилинган методикасидан фойдаланиш Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 24 февралдаги “Молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига ўтиш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги ПҚ-4611-сон қарорининг ижросини таъминлаш имконини беради.

2. Суғурта ташкилотларида ҳужжатлар айланишини самарали ташкил этиш мақсадида қуйидагилар ишлаб чиқилди:

суғурта ташкилотларида такомиллашган бухгалтерия ҳужжатларининг айланиш блок-схемаси ва унинг методикаси;

суғурта ташкилотларида дастлабки ҳужжатлар, ҳисоб регистрлари ва ҳисобот шакллариининг ўзоро мувофиқлигини таъминлаш ҳамда ўзаро ахборот ўтказишда мантиқий кетма-кетлик методикаси;

суғурта ташкилотларида ўз хусусиятларидан келиб чиқиб ҳужжатларни расмийлаштириш ва умумлаштириш бўйича йўриқнома ишлаб чиқиш ва уни қўллаш услубиётини яратиш ҳамда уни тегишли давлат органларидан рўйхатдан ўтказиш.

3. Ўзбекистон республикаси Молия вазирининг 2008 йил 5 майдаги 47-сон буйруғи билан “Суғурталовчилар молиявий-хўжалик фаолиятининг бухгалтерия ҳисоби счётлар режасини тасдиқлаш тўғрисида” [АВ 1813-сон, 2008 йил 22 майда] тасдиқланган йўриқномага қўшимча равишда 2600-“Суғурта даъво ишини юритиш харажатлари” ишчи счётини очиш таклиф қилинган. Суғурта ташкилотлари томонидан суғурта даъволари бўйича таклиф этилган ишчи счёти суғурта ҳодисаси содир бўлганда, зарарларни қоплаш ва ҳодисага айбдор томон аниқланиб, жавобгар суғурта қопламалари қоплангунча даъво иши бўйича сарфланган харажатлар 2600-“Суғурта даъво ишини юритиш харажатлари” счётининг дебет томонида ҳисобга олинади. Янги ишчи счётнинг амалиётга киритилиши суғурта ҳодисасининг ҳар бир суғурта турлари бўйича тан олишгача ва тан олинмаган суғурта даъво иши бўйича сарфланган барча харажатлар ҳисобини такомиллашувига олиб келади. Яъни, воқеа жойини ўрганиш, зарарларни баҳолаш ва экспертиза харажатлари ва шу каби харажатларни суғурта хизматлари турлари бўйича аналитик ҳисоби таъминланади.

4. Суғурта ташкилотларида даромад ва харажатларни ҳисоб объекти сифатида тан олиш ҳамда уни корхона ҳисоб сиёсатида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартлари (МХХС) талаблари асосида белгилаш методологияси ишлаб чиқилди.

Ҳисоб объектига шартномалар бўйича асосий фаолият ва суғуртага боғлиқ бошқа даромадлари, яъни, депо мукофотларга ҳисобланган фоизлар,

танъемалар ва йиғимлар, сюрвейер ва аджастер хизматлари кўрсатишдан олинган даромадларни киритиш, тан олиш асосида суғурта фаолияти билан боғлиқ даромадлар таркиби қайта шакллантирилди. МҲХС ва БҲМС ларида суғурта ташкилотларининг даромадлари ва харажатларини тан олиш ва ҳисобга олишнинг ўзига хос хусусиятларини инобатга олинмаган ёки умумий тартибда барча хўжалик юритувчи субъектларнинг хусусиятлари инобатга олиб ёритилган. Суғурта ташкилотларининг суғурта ва қайта суғурта шартномаларини тузиш, ўзгартириш, муддатидан илгари тугатиш (тугатиш) ва тугатиш билан боғлиқ бўлган активлари ва мажбуриятларини тан олиш, таснифлаш, ўлчаш бўйича суғурта ташкилотларининг ўзига хос хусусиятларини инобатга олиб, МҲХС талаблари бўйича даромад ва харажатларни ҳисоб объекти сифатида тан олиш ҳамда уни ҳисоб сиёсатида акс эттириш методологияси илмий асосланди.

5. Суғурта фаолияти классификаторида кўрсатилган “Ҳаётни суғурта қилиш тармоғи” ва “Умумий суғурта тармоғи”га асосан харажатларни ҳисобга олиш мақсадида 2010-“Умумий суғурта ишини юритиш харажатлари”, 2020-“Ҳаёт суғурта ишини юритиш харажатлари” ишчи синтетик счётларини очиш таклифи ишлаб чиқилган. “Ҳаётни суғурта қилиш тармоғи” харажатларини ҳисобга олувчи янги ишчи синтетик счётнинг таркибида ҳар бир Ҳаётни суғуртаси бўйича суғурта турлари (класслари)га ишчи счётларни очиш, яъни, 2020-“Ҳаёт суғурта ишини юритиш харажатлари” счётининг таркибида 2021-“Ҳаёт ва аннуитетлар бўйича ишини юритиш харажатлари”, 2022-“Никоҳга киришда ёки бола туғилганда суғурталаш ишини юритиш харажатлари”, 2023-“Умрбод рента тўланиши билан биргаликда ҳаётни суғурта қилиш ишини юритиш харажатлари”, 2024-“Тиббий суғурта бўйича ишини юритиш харажатлари” ҳисобга олувчи ишчи счётларни амалиётга жорий қилиш таклиф қилган. “Умумий суғурта тармоғи” харажатларини ҳисобга олувчи янги ишчи синтетик счётнинг таркибида 2010-“Умумий суғурта ишини юритиш харажатлари”, 2011-“Бахтсиз ҳодисалардан ва касалликдан эҳтиёт шарт суғурта қилиш ишини юритиш харажатлари”, 2012-“Мол-мулкни суғурта қилиш ишини юритиш харажатлари”, 2013-“Жавобгарлигини суғурта қилиш ишини юритиш харажатлари” ҳисобга олувчи ишчи счётларни очиш таклифи берилган.

6. МҲХС талаби бўйича суғурта ташкилотларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузишни такомиллаштириш муҳим масалалардан бири ҳисобланиб, амалдаги 4-сон МҲХС “Суғурта шартномалари” ҳамда 17-МҲХС “Суғурта шартномалари”га мувофиқ суғурта ташкилотларининг, инвестицияларни ҳисобга олиш ва уни назорат қилиш усуллари, активлари ва мажбуриятларини ҳисобга олиш хусусиятларини инобатга олган ҳолда “*Суғурта ташкилотларида консолидацияланган молиявий ҳисобот*” номли МҲХСни тузиш қоидаларини ишлаб чиқиш зарурати мавжудлиги асосланган. Суғурта ташкилотларининг даромад ва харажатлари суғурта ҳамда депозит компонентларига бўлиб ҳисоб объекти сифатида тан олиш услубиётини киритиш асосида молиявий ҳисоботнинг халқаро стандартларига уйғунлаштирилди. Шунингдек, суғуртада

консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш кетма-кетлиги ва унинг босқичлари ишлаб чиқилиб такомиллаштирилган.

7. Суғурта компанияларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш босқичлари, яъни дастлабки услубий, ташкил этиш босқичлари ҳамда ҳисобот саналари ўртасидаги фарқ муддатларини белгилаш асосида суғурта ташкилотларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузиш такомиллаштирилди.

8. Суғурта ташкилотларида молиявий таҳлилни ташкил этишда унинг ўзига хос хусусиятини инобатга олиш зарур. Суғурта ташкилотлари самарали ишлашини таъминлаш учун улар, биринчидан, етарлича молиявий потенциалга эга бўлиши, маблағлар билан таъминланган бўлиши, хизмат бозорини етарлича ўрганган бўлиши лозим. Бизнинг фикримизча, суғурта фаолиятини молиявий таҳлил қилишда ташкилотнинг асосий хусусиятлари ҳисобга олиниши мақсадга мувофиқ. Суғурта ташкилотларида молиявий таҳлилни такомиллаштириш юзасидан олиб борилган тадқиқотлар амалиётда шуни кўрсатадики, маҳаллий бозорнинг ўзига хос хусусиятларига мос келмасдан хорижий усуллардан фойдаланиш бир қатор сабабларга кўра ижобий натижаларга эга эмас.

9. Рейтингни ҳисоблаш методологиясида кўрсаткичлар суғурталовчи фаолиятининг алоҳида томонларини тавсифловчи икки гуруҳга бўлинади: молиявий-хўжалик фаолияти ва суғурта фаолияти. Ушбу ҳисоблаш усули мутахассисларга ҳам, бўлажак суғурталовчиларга ҳам суғурта компаниясини молиявий жиҳатдан барқарор ва суғурта бизнесида муваффақиятли деб ҳисоблаш имконини беради.

10. Молиявий барқарорлик коэффициентларини суғурта ташкилотининг хусусиятини инобатга олган ҳолда белгилаш мақсадга мувофиқ, чунки айрим тармоқларда узоқ муддатли активлар бирламчи ишлаб чиқариш омили бўлса, айрим тармоқларда жорий активлар бирламчи ишлаб чиқариш омили сифатида хизмат қилади. Суғурта фаолиятида маблағлар билан таъминланганлик асосий мезон ҳисобланади.

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

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ОЧИЛОВ ИЛЁС КЕЛДИЁРОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ УЧЕТА И
ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

08.00.08–Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит

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

город Ташкент – 2022 год

Тема диссертации доктора наук (DSc) зарегистрирована под номером B2021.3.DSc/Iqt190 (B2019.2.DSc/Iqt190) в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

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

Научный консультант:

Ризаев Нурбек Кадилович

доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты:

Ахмеджанов Каримжон Бакиджанович

доктор экономических наук, профессор

Ибрагимов Абдугапур Каримович

доктор экономических наук, профессор

Аликулов Абдимумин Исматович

доктор экономических наук, доцент

Ведущая организация:

Ташкентский государственный экономический университет

Защита диссертации состоится в 14⁰⁰ часов «11» 03 2022 г. на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, город Ташкент, ул. А. Темура, д. 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрировано под номером 268). Адрес: 100000, город Ташкент, ул. А. Темура, д. 60А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

Автореферат диссертации разослан «24» 02 2022 года.

(реестр протокола рассылки № 17 от «24» 02 2022 года)



[Handwritten signature]

Т.З. Тешабаев

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

[Handwritten signature]
Ф.К. Холмаматов
Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философии по экономическим наукам (PhD), доцент

[Handwritten signature]
И.Н. Кузиев
Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора экономических наук (DSc))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Стремительно развивающийся в мире процесс глобализации требует экономической политики, способной быстро адаптироваться к любым изменениям, а также разработки концепций долгосрочного стратегического развития. Доля страховых услуг в валовом внутреннем продукте составляет 11 процентов в Южной Корее, 6 процентов в Германии и 1,5 процента в России. На сегодняшний день в условиях развития цифровой экономики по всему миру от страховых компаний требуется соблюдение требований международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) при осуществлении различных хозяйственных операций, делопроизводства, учета затрат, формировании финансовых результатов и составлении финансовой отчетности. Принятие необходимых решений по развитию рынка страховых услуг во многом зависит от обеспечения достоверности и прозрачности финансовой информации. На сегодняшний день в мире страховые услуги находятся на разном уровне, и ведение их учета и анализа основано на разных методологических подходах.

В мире проводится множество исследований, направленных на раскрытие концептуальных основ организации бухгалтерского учета и финансового анализа страховых компаний и совершенствование методологической базы. В результате данных исследований были усовершенствованы влияние страхового бухгалтерского учета на достоверность бизнеса и финансовую устойчивость, влияние принятия МСФО на информацию по бухгалтерскому учету, методологические аспекты рейтинговых показателей и стандартов при оценке страховой деятельности рейтинговыми агентствами. Несмотря на это, на сегодняшний день еще не нашли своего решения такие вопросы, как повышение платежеспособности и финансовой устойчивости страховых компаний, оптимизация нормативов платежеспособности страховщиков, разработка учетной политики страховых компаний в результате внедрения международных стандартов финансовой отчетности, признание расходов и доходов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, применение современных методов составления современной финансовой отчетности и их консолидации, а также их совершенствование. Наличие этих проблем и их неизученность с научно-методологической точки зрения еще больше повышает актуальность исследовательской работы.

В страховых компаниях, осуществляющих свою деятельность в Узбекистане, разрабатываются меры по разработке учетной политики, практическому применению международных стандартов финансовой отчетности, адаптации ведения бухгалтерского учета к требованиям международных стандартов, подготовке и консолидации финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, признания доходов и расходов страховой

деятельности, методике анализа эффективности использования финансовых ресурсов, сопоставлению финансовых показателей и определению финансового потенциала страховой организации, совершенствованию методики определения рейтинговых показателей. В развитии страховой отрасли определены такие задачи, как «...повышение платежеспособности и финансовой устойчивости, улучшение качества своих активов... совершенствование нормативов платежеспособности страховщиков (перестраховщиков) и порядок их определения, а также размещения активов страховщиков (перестраховщиков) и требований по практике перестрахования...»¹, а также «...разработка методических рекомендаций по осуществлению рейтинговой оценки организаций по страхованию жизни с целью определения их надежности и финансовой устойчивости...»². Разработка путей решения этих задач и реализация их в эффективных формах, в том числе, совершенствование теоретико-методологических аспектов учета и финансового анализа в страховой деятельности для обеспечения устойчивых, надежных экономических, то есть адаптация бухгалтерского учета и финансового анализа страховых организаций к международным стандартам и свободной экономике, требующая радикального обновления с точки зрения содержания и сущности на основе международных стандартов финансовой отчетности обуславливает важность совершенствования методологии бухгалтерского учета и экономического анализа в страховых организациях.

Данное диссертационное исследование в определенной степени способствует реализации задач, определенных в постановлениях Президента Республики Узбекистан №ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни» от 23 октября 2021 года, №ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» от 2 августа 2019 года, с целью предоставления финансовой отчетности страховых организаций в соответствии с международными требованиями – постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» от 24 февраля 2020 года, постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан №507 «Об утверждении Положения о порядке признания международных стандартов финансовой отчетности и текста пояснений к нему» от 24 августа 2020 года, а также в других нормативно-правовых документах, имеющих отношение к деятельности по бухгалтерскому учету.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки

¹ Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» от 2 августа 2019 года.

² Постановление Президента Республики Узбекистан №-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни» от 23 октября 2021 года.

и технологий I. «Духовное, нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики», а также выполнена в рамках гранта АМ-ФЗ-2019081548 на тему «Трансформация финансовой отчетности хозяйствующих субъектов на основе международных стандартов финансовой отчетности».

Обзор зарубежных исследований по теме диссертации³. Научно-исследовательская работа по совершенствованию теоретико-методологической базы бухгалтерского учета и финансового анализа страховых организаций проводится в ведущих мировых научно-аналитических центрах, профильных международных и региональных организациях, университетах, в т.ч. American Accounting Association, American Institute of Certified Public Accountants (ACIPA), Association of International Certified Professional Accountants (AICPA) & The Chartered Institute of Management Accountants (CIMA) институт, University of South Florida, (США), Deloitte & Touche KPMG, University of Glasgow, University of Hull, Sheffield Hallam University, University of East England, London Metropolitan University, University of Brighton, University of Oxford, University of Warwick, University of Aberdeen, University of Gloucestershire, London School of Economics and Political Science King Saud University, Sautgempton Universiteti, персональный центр Questor-insurance unexpectedly (Великобритания), Aalto University (Финляндия), Aarhus University (Дания), центре Insurance Consulting Services Consultant (Deloitte Люксембург), Pricewaterhouse Coopers, Rourkela National Institute of Technology (Индия), Kyushu University (Япония), College of Business Administration, Universitas Negeri Semarang (Индонезия), Qassim University Al-Mulida (Королевство Саудовской Аравии), Московском государственном университете имени М.В.Ломоносова, Нижегородском государственном университете имени Н.И. Лобачевского, Финансовом университете при правительстве Российской Федерации (Российская Федерация), Ташкентском финансовом институте, Ташкентском государственном экономическом университете, Самаркандском институте экономики и сервиса (Узбекистан).

В результате исследований по совершенствованию теоретико-методологической базы бухгалтерского учета и финансового анализа страховых организаций получен ряд научных результатов, в том числе:

³ https://www.nber.org/papers?page=1&perPage=%2050&sortBy=public_date; Wharton School of the University of Pennsylvania. <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23311975.2018.1477499>; King Saud University, Saudi Arabia. <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1923356>; Sautgempton universiteti, Buyuk Britaniya. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1779479>; Universitas Negeri Semarang, Indonesia. <https://link.springer.com/content/pdf/10.1111/j.1468-0440.2004.00269.x.pdf>; Prudential Plc, London, <https://www.mcser.org/journal/index.php/mjss/article/view/5737>; Kazan Federal University. <https://pdfs.semanticscholar.org/500c/b7704bcc3f680645e8631f93e979a1308d4e.pdf>; Qassim University, Al-Mulida, Kingdom of Saudi Arabia. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. <http://www.fa.ru/org/dep/sesf/Pages/Home.aspx>; Российский экономический университет им. Г.В.Плеханова. <https://www.rea.ru/>; Белорусский государственный экономический университет. <http://nir.bseu.by/scientific/publish.htm>. <https://doi.org/10.1111/j.1468-0440.2004.00269.x> Jonathan Bloomer, Group Chief Executive, Prudential Plc, London. <http://accfin.lse.ac.uk/staff/macve/> Department of Accounting & Finance LSE, London.

разработана методика обеспечения прозрачности рейтинговых стандартов и показателей при оценке деятельности страховщиков рейтинговыми агентствами (Wharton School of the University of Pennsylvania); сформирована система показателей оценки уровня риска медицинского страхового покрытия страхователя (College of Business Administration, King Saud University); предложена сопоставительная методология бухгалтерского учета управления доходами, основанная на расчетах (Sautgempton universiteti, Англия); обосновано влияние хороших механизмов корпоративного управления в качестве умеренной переменной на консерватизм бухгалтерского учета (Universitas Negeri Semarang, Indonesia); выявлено влияние бухгалтерского учета страхования на добросовестность бизнеса и финансовую устойчивость (Prudential Plc, London, Англия); усовершенствованы методологические аспекты управленческого учета расходов в страховых организациях (Kazan Federal University); разработаны прямые и косвенные методы признания МСФО и обосновано их влияние на данные бухгалтерского учета (Qassim University, Al-Mulida, Kingdom of Saudi Arabia); выявлена корреляция между системно значимыми показателями деятельности страховых организаций и финансовыми коэффициентами (Standard&Poor's); определено, что методы признания и измерения доходов по показателю «лишения стоимости» по договорным обязательствам при признании договоров страхования, признания доходов могут противоречить методам признания и измерения ответственности (Department of Accounting & Finance LSE, London WC2A 2AE, UK); разработана методика использования системы «Платежеспособность» для обеспечения платежеспособности страховых организаций (Qassim University Al-Mulida, (Kingdom of Saudi Arabia)).

По всему миру проводятся исследования по следующим приоритетным направлениям по совершенствованию методологии бухгалтерского учета и финансового анализа в страховых организациях. В частности, проводятся исследования по таким вопросам, как совершенствование бухгалтерского учета и отчетности для обеспечения устойчивости системы страхования, при обеспечении методологии финансового анализа страховых организаций и платежеспособности, совершенствование методики определения минимального размера страховых резервов и причастности актуарных услуг, совершенствование методологии управленческого учета в страховых организациях, повышение охвата информации финансовой отчетностью на основе гармонизации учета и отчетности с международными стандартами финансовой отчетности в страховых организациях, разработка и совершенствование аналитических методов, характерных для страховых организаций.

Степень изученности проблемы. Теоретико-методологические основы бухгалтерского учета и финансового анализа в страховых компаниях были широко раскрыты зарубежными учеными Doron Nissim, Liu J., Nissim D., Thomas J., Mwangi Caleb Muya, Yigit Bora Senyigit, Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi, Jadi Diara, Nandan, Ruvendra, Sean Mooney, Larry Cohen,

Addison Shuster⁴. Исследования ученых из стран СНГ, в частности, С.В.Куликов, О.С.Городецкая, И.А.Жулега, Е.В.Резникова, К.В.Репина, И.Н.Швецова, Н.Н.Кузьминов, Г.В.Чернова, Р.Т. Юлдашев, Э.А. Мамедов, О.А. Мозолькина, В.И.Петров, А.Ю. Петров, Г.А.Скачко, Т.Ю. Ринчин сосредоточены на некоторых аспектах бухгалтерского учета и анализа в страховых компаниях.⁵

Некоторые экономические аспекты страхования были раскрыты в научных работах и трудах таких отечественных ученых, как Х.Р.Собиров, Х.М.Шеннаев, Т.М.Баймуратов, К.М.Кулдашев, Х.Боев, А.Нуруллаев, И.Х.Абдурахманов, Г.Халикулова, Н.А.Маврулова, И.Г.Кенжаев, Б.У.Хакбердиев и других. Их исследовательские работы больше сосредоточены на сущности, экономической важности и макроэкономических аспектах страхования⁶.

⁴ Doron Nissim Analysis and valuation of insurance companies. Center for Excellence in Accounting & Security Analysis. November 2010. Cash flow king in valuations? Financial Analysts Journal, 63, 56-68. 2007.; A research project submitted in partial fulfilment of the requirements of the award of the degree of master of business administration university of Nairobi-2013. The Implementation of IFRS in the Turkish Insurance Industry, <https://www.sciencedirect.com/> Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data// Journal of Risk & Financial Management.2021. <https://doi.org/10.3390/jrfm14120566>. Jadi Diara. An Empirical Analysis of Determinants of Financial Performance of Insurance Companies in the United Kingdom. Ph.D. dissertation, University of Bradford, West Yorkshire, UK.2015. Nandan, Ruvendra. 2010. Management Accounting Needs of Companies and the Role of Professional Accountants: A Renewed Research Agenda. Journal of Applied Management Accounting Research 8: 65-78. Sean Mooney, Larry Cohen, Addison Shuster. Basic Concept of Accounting and Taxation of Insurance Companies. Fourth Edition. Insurance Information Institute Press New York USA 2000.

⁵ Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: Учебное пособие. Ростов н/Д.: Феникс, 2009. 224 с.; Городецкая О.С. Анализ и совершенствование системы страхования организаций: Монография. М.: Lennex Corp, Подготовка макета: Нобель Пресс, 2013. 176 с.; Жулега И.А. Методология анализа финансового состояния предприятия: Монография. ГУАП. СПб., 2006. 235 с.; Резникова Е.В. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций// Экономика и социум. №1(14). 2015. С. 342-347. www.iupr.ru, Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности//Успехи современного естествознания. 2014. №12. С. 95-96.; Швецова И.Н., Пашкевич М.А. Анализ и управление финансовым состоянием страховой компании // Экономика и социум. 2017. №2(33). С. 8 www.iupr.ru.; Кузьминов Н.Н. Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях. М.: Анкил, 2000.; Страхование: экономика,организация, управление: Учебник/ Под ред. Г.В.Черновой. Т.1. СПб.: ГУ, С.751.; Т.2. С.671. М.: Экономика, 2010.; Юлдашев Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. М.: Анкил, 2002. 205 с. Юлдашев Р.Т., Цветкова Л.И. Практика развития страхового бизнеса. М.: Анкил,2011. 276 с., Мамедова Э.А. Анализ финансовой устойчивости страховщика и оценка страховых операций: Науч. жур. / Э.А Мамедова, З.Т. Шахвердиева. Проблемы современной экономики. 2016. № 1. С. 137-139.; Мозолькина О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний: Диссертация к.э.н. по специальности 08.00.12. 1997. 206 с.; Петрова В.И. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций / В.И. Петрова, А.Ю. Петров, Г.А. Скачко. М.: Финансы и статистика, 2008. 400 с., Ринчино Т.Ю. Анализ финансового состояния страховой организаций: Дис. ... к.э.н. по специальности 08.00.12. Санкт-Петербург, 2010. 124 с.

⁶ Собиров Х.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. Т.: Меҳнат, 1998. 160 б.; Шеннаев Х.М. Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари: Иқтисодийёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2021. Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмлари: И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: Давлат ва жамият қурилиши академияси, 2004.; Қўлдашев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш: Иқтисодийёт фанлари доктори (DSc) илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2020.; Боев Х.И. Суғурталаш. Т.: Ўзбекистон Ёзувчилар уюшмаси Адабиёт жамғармаси, 2005.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва деҳқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари: И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: БМА, 2007.; Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш: И.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: БМА, 2010.; Кенжаев И.Ф. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини

В научных работах ученых, проводивших исследования в области бухгалтерского учета и экономического анализа, таких как А.А.Каримов, Н.Ф.Каримов, Н.Ю.Жураев, А.Х.Пардаев, Р.Д.Дусмурадов, М.К.Пардаев, Б.И.Исроилов, К.Б.Ахмаджонов, А.Ж.Туйчиев, Ш.Илхамов, Э.Ф.Гадоев, А.З.Авлакулов, А.К.Ибрагимов, К.Б.Уразов, С.Ташназаров, М.Пулатов, Б.Ю.Махсудов, Р.Холбеков, Н.К.Ризаев, Б.А.Хасанов, М.Х.Ходжаева, Б.Б.Алимов, М.Абдураимова и других, раскрыты теоретические, методологические и практические аспекты бухгалтерского учета, анализа и аудита и отражены отдельные теоретические аспекты организации бухгалтерского учета в страховых организациях⁷.

В рамках совершенствования бухгалтерского учета в страховых организациях, в научном исследовании М.Хаджаевой⁸ (2001) представлены некоторые аспекты бухгалтерского учета и аудита в страховых организациях, в научной работе М.Абдураимовой⁹ изучается аудит в страховых организациях, а исследование Б.Б.Алимова¹⁰ посвящено вопросам проведения анализа показателей баланса бухгалтерского учета страховых компаний.

Несмотря на вышесказанное, нельзя сказать, что в исследованиях, проводимых в нашей республике, вопросы, направленные на организацию

жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019.; Халикулова Г. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019.; Суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда қайта суғуртанинг ролини ошириш: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2019.; Хақбердиев Б.Ў. Ўзбекистонда суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2020.

⁷ Каримов А.А. Корпоратив бошқарув тизимида бухгалтерия ҳисоби ва аудит: Монография. Т.: Iqtisod-Moliya, 2008. 152 б.; Каримов Н.Ф. Тижорат банкларида ички аудит: Монография. Т.: Фан, 2006. 262 б.; Пардаев А.Х., Пардаева З.А. Бошқарув ҳисоби : Дарслик. Т.: Тафаккур, 2014. 396 б.; Дусмуратов Р.Д. Бухгалтерия ҳисоби назарияси. Т.: Yangiyul polygraph service, 2007. 352 б.; Пардаев М.К. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида иқтисодий таҳлилни назарий ва методологик муаммолари: Иқт.фан.док. дис. автореф. Т.: Ўз.Р БМА, 2002. 43 б.; Пардаев М.К. Иқтисодий таҳлил назарияси. Самарқанд, 2001.; Туйчиев А.Ж. Мажбуриятлар бухгалтерия ҳисоби ва таҳлили назарий-методологик муаммолари: Дис...иқт.фан.д-ри. Т.,2011.; Хасанов Б.А. Бошқарув ҳисоби: назария ва услубиёт. Т.: Молия, 2003. 248 б.; Махсудов Б.Ю. Бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш методологиясини такомиллаштириш: Иқт. фан. док. дисс. автореферати. Т.: ТМИ, 2018.; Исроилов Б.И. Солиқлар ҳисоби ва таҳлили: муаммолар ва уларнинг ечимлари: Монография. Т.:Ўзбекистон, 2006.; Пулатов М.Э. Интеллектуал капитал ҳисоби ва таҳлили: назария ва амалиёт масалалари: Монография. Т.: Иқтисодиёт, 2012. 166 б.; Уразов К.Б. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида бухгалтерия ҳисобининг концептуал масалалари: Монография. Т.: Фан, 2005. 236 б.; Ташназаров С.Н. Молиявий ҳисоботнинг назарий ва методологик асосларини такомиллаштириш: Монография. Самарқанд, 2006. 271 б.; Абдуганиев А.А. Бошқарув ҳисобини ташкил этиш муаммолари, уларнинг ечимлари. Т.: ТМИ, 2003.275 б.; Абдусаломова Н.Б. Бошқарув ҳисоби тизимида ички назорат ва бюджетлаштириш услубиятини такомиллаштириш: Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати.; Ибрагимов А.К., Хасанов Б.А., Ризаев Н.К. Амалий бошқарув ҳисоби: Олий ўқув юрглари учун ўқув қўлланма. Т.: Молия, 2014. 404 б.; Исманов И.Н. Узоқ муддатли активлар бухгалтерия ҳисобининг методологик асослари :Монография.Т.: Фан, 2006. 172 б.

⁸ Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги аҳволи ва уни такомиллаштириш йўллари: И.ф.н. диссертацияси. Ўзбекистон Республикаси БМА, 2001.

⁹ Абдураимова М.А. Суғурта ташкилотлари молиявий ҳисоботини тузиш ва аудиторлик текширувидан ўтказиш тартибини такомиллаштириш: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Т., 2020. 55 б.

¹⁰ Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс таҳлилинди такомиллаштириш: Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Т., 2019. 54 б.

методологии бухгалтерского учета и финансового анализа именно в страховых компаниях, не полностью системно обоснованы с научно-теоретической и методологической точки зрения и не нашли должного решения. Данный факт обуславливает выбор темы диссертации и послужил основой для определения задач исследования.

Связь темы диссертации с планами научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Тема диссертации выполнена в рамках гранта АМ-ФЗ-2019081548 на тему «Трансформация финансовой отчетности хозяйствующих субъектов на основе международных стандартов финансовой отчетности».

Цель исследования. Целью исследования является разработка усовершенствованной структуры бухгалтерского учета и финансового анализа страховой организации, используемой в ней системы учетной политики и экономических показателей, способов их оценки и анализа, а также разработка предложений и рекомендаций по их совершенствованию с теоретической и методологической точки зрения.

Задачи исследования состоят в следующем:

разработка учетной политики и ее рабочих документов, обеспечивающих эффективную организацию деятельности страховых организаций в соответствии с требованиями международных стандартов;

совершенствование порядка оборота бухгалтерских документов в страховых организациях;

внесение предложений по включению рабочих счетов с учетом специфики страховой деятельности;

формулировка рекомендаций, направленных на совершенствование методики признания доходов и расходов в бухгалтерской отчетности страховой деятельности;

совершенствование расчетов по страховым претензиям в страховых организациях;

на основании изучения специфики консолидированной финансовой отчетности в страховании выработка предложений по ее совершенствованию в соответствии с международными стандартами;

совершенствование анализа показателей эффективности страховой деятельности;

формулировка рекомендаций по совершенствованию методологии анализа финансовой отчетности страховых организаций.

Объект исследования. Объектом исследования являются хозяйствующие субъекты, занимающиеся страховой деятельностью в Республике Узбекистан.

Предмет исследования. Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие при организации бухгалтерского учета, отчетности и совершенствовании методологии финансового анализа в страховых организациях.

Методы исследования. В диссертации использовались такие методы исследования, как анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход,

логическое мышление, монографическое наблюдение, сравнение, экономический анализ и экономико-математические методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

на основе введения и признания доходов, полученных от основной деятельности по договорам с объектами учета и прочих доходов, связанных со страхованием, а именно, процентов, начисленных на премии депо, тантьем и сборов, а также доходов, полученных от услуг сюрвейеров и аджастеров, была переформирована структура доходов, связанных со страховой деятельностью;

в учетной политике страховых организаций разработана форма систематизации первичных учетных документов и взаимосвязанных сведений регистров синтетического и аналитического учета и на основе этого обосновано обеспечение достоверности и прозрачности финансовой отчетности;

на основе введения рабочих синтетических счетов 2600 «Расходы по ведению делопроизводства страховых претензий», 2010 «Расходы по ведению делопроизводства общего страхования», а также 2020 «Расходы по ведению делопроизводства страхования жизни» в страховых организациях усовершенствована учетная политика;

на основе введения методики признания доходов и расходов страховых компаний путем их деления на депозитные и страховые компоненты, было обосновано приведение в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности;

на основе сроков расхождений между начальными методологическими, организационными этапами и отчетными датами в страховых организациях были усовершенствованы составление консолидированного финансового отчета и его анализ.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

на основе авторского подхода усовершенствованы такие понятия, как «страхование», «бухгалтерский учет в страховых организациях» и «бухгалтерская отчетность в страховой деятельности»;

усовершенствован план счетов бухгалтерского учета, принимаемого в страховых организациях;

с целью составления финансовой отчетности в страховых организациях разработана учетная политика;

рекомендован порядок консолидации путем выбора наиболее подходящего метода составления финансовой отчетности в страховых организациях;

разработан отраслевой стандарт «Структура расходов страховых организаций, их учет и признание»;

разработана система рейтинговых показателей для эффективной оценки страховой деятельности.

Достоверность результатов исследования обусловлена тем, что применяемые в исследовании методологические подходы и методы соответствуют цели, официальным характером нормативно-правовым

документам, используемой литературы и данных интернета, полученным данным по хозяйствующим субъектам с источников финансовой отчетности, а также тем, что выводы, предложения и рекомендации были использованы хозяйствующими субъектами при совершенствовании нормативно-правовых документов, а также были внедрены хозяйствующими субъектами при организации и ведении бухгалтерского учета и при проведении финансового анализа страховыми организациями.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что на основе результатов исследования, проведенного автором в диссертации, разработаны концептуальные и методологические основы бухгалтерского учета в страховых организациях в соответствии с международной практикой. Диссертация предусматривает совершенствование методологии бухгалтерского учета и финансового анализа в страховых организациях, и её научная значимость определяется теоретическими основами системы бухгалтерского учета в страховых организациях в будущем, а также тем, что результаты могут быть использованы в качестве основы для проведения методологических исследований, посвященных решению научно-методических и практических проблем организации и ведению бухгалтерского учета.

Практическая значимость данной работы заключается в предоставлении информации, необходимой для принятия верных решений при эффективном управлении страховыми компаниями, внесении существенного вклада в классификацию доходов и расходов, совершенствование учета, сопоставление экономических показателей и подготовку информации для акционеров, унификацию систем бухгалтерского учета и отчетности всех страховых организаций, осуществляющих свою деятельность.

Внедрение результатов исследования. Научные результаты, полученные в области совершенствования методологии бухгалтерского учета и финансового анализа в страховых организациях:

предложение по структуре доходов, связанных со страховой деятельностью на основе введения и признания доходов, полученных от основной деятельности по договорам с объектами учета и прочих доходов, связанных со страхованием, а именно, процентов, начисленных на премии депо, танъемы и сборы, а также доходов, полученных от услуг сюрвейеров и аджастеров было введено в учетную политику акционерного общества «Страховая компания КАФОЛАТ» (справка № 01/2737 АО «Страховая компания КАФОЛАТ» от 3 ноября 2021 года). В результате внедрения данного предложения признание и классификация активов и обязательств страховых организаций, связанных с заключением, изменением, досрочным расторжением (расторжением) и окончанием срока действия договоров страхования и перестрахования позволило обеспечить реструктуризацию доходов от основной деятельности и прозрачность финансовых результатов;

предложение по форме систематизации первичных учетных документов и взаимосвязи сведений регистров синтетического и аналитического учета в

учетной политике страховых организаций было использовано Министерством финансов Республики Узбекистан при разработке нормативно-правовых документов, акционерным обществом «Страховая компания ALSKOM» при разработке учетной политики (справки №06/17-01-35/28 Министерства финансов Республики Узбекистан от 29 января 2021 года и №04-1265 АО «Страховая компания ALSKOM» от 23 сентября 2021 года). В результате в страховых организациях на основе эффективной организации документооборота были обеспечены взаимное соответствие первичных документов, учетных регистров и форм отчетности, а также прозрачность и достоверность финансовой отчетности и налоговых отчетов на основе обеспечения логической взаимосвязи информации;

предложение по совершенствованию учетной политики на основе введения рабочих синтетических счетов 2600 «Расходы по ведению делопроизводства страховых претензий», 2010 «Расходы по ведению делопроизводства общего страхования», а также 2020 «Расходы по ведению делопроизводства страхования жизни» нашло своё отражение в учетных политиках акционерного общества «Страховая компания ALSKOM» и акционерного общества «Страховая компания КАФОЛАТ» (справки №04-1265 АО «Страховая компания ALSKOM» от 23 сентября 2021 года и №01/2737 АО «Страховая компания КАФОЛАТ» от 3 ноября 2021 года). В результате учет расходов, непосредственно связанных с оказанием страховых услуг по отраслям и видам страхования, позволил обеспечить учет отдельных видов страхования, определить себестоимость страховой продукции, проанализировать ее состав и принять управленческие решения;

предложение о приведении в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности на основе введения методики признания доходов и расходов страховых компаний путем их деления на депозитные и страховые компоненты было использовано Министерством финансов Республики Узбекистан при разработке нормативно-правовых документов (справка №06/17-01-35/28 Министерства финансов Республики Узбекистан от 29 января 2021 года). В результате была создана возможность формирования полной и достоверной учетной информации о доходах и расходах, возможность страховых компаний вести учетную политику с учетом их особенностей и практики составления и публикации финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

предложение о подготовке консолидированной финансовой отчетности в страховых организациях на основе определения периода между начальными методологическими, организационными этапами и отчетными датами было использовано Министерством финансов Республики Узбекистан при разработке нормативно-правовых документов, акционерным обществом «Страховая компания ALSKOM» при составлении финансовой отчетности (справки №06/17-01-35/28 Министерства финансов Республики Узбекистан от 29 января 2021 года и №04-1265 АО «Страховая компания ALSKOM» от 23 сентября 2021 года). В результате при формировании консолидированной

финансовой отчетности страховых организаций для всех страховых организаций было обеспечено единство данных бухгалтерского учета в рамках требований международной практики и единая система критериев ее анализа и оптимизация процедуры консолидации, обеспечиваемая единой системой критериев ее анализа и выбора наиболее оптимального метода.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 8 международных и 10 республиканских научно-практических конференциях и получены положительные отзывы.

Опубликованность результатов исследования. По теме диссертации было опубликовано всего 41 научная работа, в том числе 1 монография, 18 статей в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией для публикации основных результатов диссертаций, из которых 2 статьи в зарубежных и 16 в республиканских научных журналах.

Структура и объем диссертации. Структура диссертационной работы состоит из введения, четырех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 250 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

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

В первой главе диссертации «**Теоретические и организационно-методологические основы бухгалтерского учета в страховых организациях**» описываются теоретические и организационные основы учетной политики в страховых организациях. Анализируя динамику и структуру страховых компаний на страховом рынке Узбекистана, можно отметить, что страхование является очень привлекательным направлением для различных инвесторов. Это связано с тем, что правительство страны создало максимально благоприятные условия для развития страховых компаний. При этом следует отметить, что помимо обеспечения благоприятных условий для страхового рынка будут постепенно повышаться и требования к финансовой устойчивости для контроля за поддержанием надлежащей платежеспособности страховщиками.

На сегодняшний день действующие процедуры бухгалтерского учета в страховых организациях имеют ряд проблем в достоверном отражении их деятельности, оценке потенциальной стоимости страхового бизнеса, а также в принятии управленческих решений. По данному вопросу отчетственные ученые Каримов А.А., Кузиев И.Н., Рахимов М.Ю. подчеркивали, что действующий бухгалтерский учет не соответствует требованиям МСФО.

«...во-первых, действующие процедуры определения реальных результатов деятельности хозяйствующих субъектов, признания, оценки и раскрытия их достижений не отвечают интересам будущих реальных собственников экономических ресурсов. В результате бизнес субъектам приходится использовать лишь ограниченные потоки мобилизации ресурсов... во-вторых, точно измеренные значения доходов и расходов хозяйствующих субъектов не соответствуют интересам потенциальных заинтересованных сторон...»¹¹.

Таблица 1

Динамика роста страховых премий в Узбекистане¹²

Годы	Объем страховых премий млрд сумов	Рост			
		в сумме (млрд сумов)		в процентах %	
		по сравнению с прошлыми годами	по сравнению с 2010 годом	по сравнению с прошлыми годами	по сравнению с 2010 годом
2010	175,5	-	-	100	100
2011	212,1	36,6	37,0	120,8	120,8
2012	285,9	73,8	110,4	134,8	162,9
2013	338,4	52,5	162,9	118,4	192,8
2014	439,1	100,7	263,6	129,7	250,2
2015	551,5	112,4	376,0	125,6	314,2
2016	692,6	141,1	517,1	125,7	394,6
2017	927,4	234,8	751,9	133,9	528,4
2018	1635,2	707,8	1459,7	176,3	931,7
2019	2313,9	678,7	2138,4	141,5	1318,5
2020	2213,7	-100,2	2038,2	95,6	1261,4

В диссертации дано авторское определение понятию «учётная политика в страховых организациях»: «Учётная политика в страховых организациях – это разработанный на основе выбора альтернативного варианта и утвержденный директивный документ, определяющий порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в правлении, дирекциях, городских и районных отделах. Данный директивный документ включает в себя оценку финансовых операций, пересчет и списание активов, использование бухгалтерских счетов, а также отражение экономических отношений городских и районных отделов, дирекции и корпоративного управления в бухгалтерских записях». При разработке учетной политики страховых организаций необходимо выделить наиболее эффективные аспекты ведения бизнеса и альтернативы международным стандартам, и отразить это в учетной политике. М. Калонов особо подчеркивал, что «...при

¹¹ Каримов А.А., Кузиев И.Н., Рахимов М.Ю. Молиявий хисоботнинг халкаро стандартларига ўтиш: муаммо ва истикбол// Научный журнал “Международные финансы и учет”. 2020. № 4. Август. ISSN: 2181-101 6.

¹² Подготовлено автором на основе отчета страхового агентства Республики Узбекистан за 2009-2020 гг. www.мф.уз.

составлении учетной политики необходимо выбрать наиболее оптимальные методы ведения учета. То есть для создания учетной политики должны быть сформированы основные источники доходов и структура расходов предприятия, и в этом документе должны быть отражены наиболее оптимальные способы учета этих объектов»¹³.



Рис. 1. Цель и задачи учётной политики¹⁴

Результаты, полученные от внедрения учетной политики в страховых организациях, можно разделить на 4 группы. Реализация задач в данных 4 группах определяет цель учетной политики. Разработаны возможности эффективного управления и получения большего дохода от деятельности хозяйствующего субъекта при учете выявленных задач в процессе разработки и утверждения учетной политики.

Главной основой нового подхода к организации бухгалтерского учета в страховых организациях является разработка учетной политики страховых

¹³ Калонов М.Б. Совершенствование методологии учета и анализа доходов и расходов на предприятиях: Автореферт диссертации доктора наук (DSc). Т., 2019. 36 с.

¹⁴ Разработка автора.

организаций с учетом их особенностей в рамках общих правил, установленных государством.

Формирование учетной политики – сложный, состоящий из многих этапов планирования, в какой-то мере творческий процесс, который создает порядок ведения хозяйствующим субъектом финансово-хозяйственной деятельности и систему бухгалтерского учета за один год. Целью разработки учетной политики в страховых компаниях является наличие согласованной информационной системы бухгалтерского учета и финансового анализа.

При составлении рабочего документа учетной политики страховой организации особое внимание следует уделить следующим аспектам:

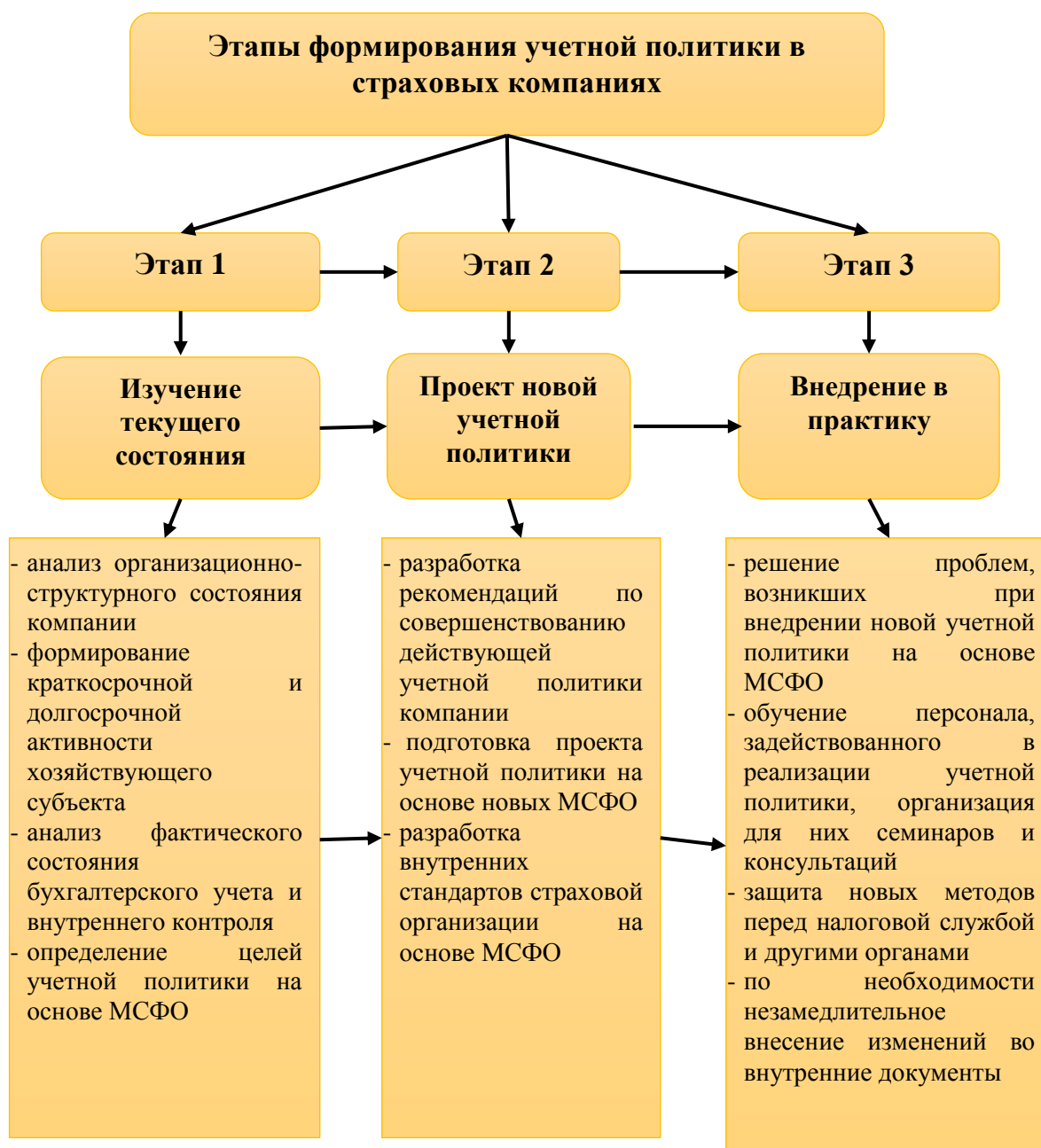


Рис. 2. Этапы формирования учетной политики¹⁵

¹⁵ Разработка автора.

I. По организационно-техническим аспектам: правилам плану-графику документооборота, последовательности документооборота и технологии его представления, формам составления внутренней отчетности и представления и их периодичности, к распределению служебных обязанностей сотрудников отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности, участием комитета по аудиту и службы внутреннего аудита, составу их сотрудников в наблюдательном совете или ревизионной комиссии.

II. По методологическим аспектам: определению методов отбора актуарных расчетов, определению методики расчета брутто-премии, нетто-премии и страховой нагрузки при разработке тарифов в страховании, выбору способов организации страховых резервов, методам контроля отклонения фактических затрат делопроизводства от установленной нормы при организации страховых услуг, урегулированию страховых претензий и определению методики расчета и выплаты страховых покрытий, методам распределения общих затрат на услуги (производство) и прочих косвенных затрат, методу списания периодических расходов, разработке методики направления страховых резервов на инвестиции, методам, используемым для определения точки безубыточности по типу или классу страхования, выбору методов признания доходов и расходов по страхованию, определению методики обеспечения платежеспособности страховой организации, разработке методики подготовки и представления финансовой отчетности страховой организации в соответствии с требованиями МСФО.

III. По аспектам, имеющим отношение к налогам: порядку организации учета отдельно по видам налога, организации и регулированию учета целевых поступлений.

Для совершенствования системы бухгалтерского учета в страховых организациях необходимо предпринять следующие меры:

пересмотр существующих нормативных документов по бухгалтерскому учету с учетом специфики страховых организаций и разработка усовершенствованных вариантов в соответствии с требованиями МСФО;

разработка единой для всех страховых организаций методики учета продуктов медицинского страхования;

разработка единой для всех страховых организаций методики создания и продажи страховых продуктов по страхованию жизни и определению финансовых результатов;

раскрытие финансовой отчетности страховых организаций пользователям в полном объеме, качественно и в периодических изданиях.

Организация бухгалтерского учета в страховых организациях на уровне современных требований обеспечивается следующими комплексными мероприятиями:

во-первых, правовым регулированием бухгалтерского учета и совершенствованием его нормативно-правовой базы на уровне требований МСФО;



Рис. 3. Разделение договоров по международным требованиям

во-вторых, методическим обеспечением (инструкции, методические указания, обзоры);

в-третьих, путем сотрудничества с международными профессиональными организациями.

Внедрение МСФО 4 (IFRS) в страховых организациях, осуществляющих свою деятельность в Узбекистане, определяет понятия договора страхования и страхового риска и на практике позволяет четко разграничивать риски, т.е. страховые риски и риски, отличные от страховых. В международной практике некоторые договоры страхования могут включать в себя как страховые, так и депозитные компоненты. И если в некоторых случаях от страховщика требуется разделение этих составляющих, то в некоторых случаях это ему разрешается.

Таблица 2

Этапы внедрения Международного стандарта финансовой отчетности №4 «Договоры страхования»

1 этап МСФО №4 (IFRS)	2 этап МСФО №4 (IFRS)
Этап 1 внедрения МСФО №4 (IFRS) представляет собой общую концепцию и ограничивается основными определениями. На практике это не влияет на учетную политику отдельных страховых компаний и оставляет больше свободы выбора в применении тех или иных подходов	предусматривает разработку единой модели учета для всех видов договоров страхования обеспечивает прозрачность бухгалтерского учета страховых компаний обеспечивает максимальное приближение стандартов бухгалтерского учета страховых операций к общепринятым правилам бухгалтерского учета в других сферах

Настоящий стандарт предназначен для обеспечения постоянного и последовательного учета договоров страхования и обеспечивает оценку текущей стоимости страховых обязательств.

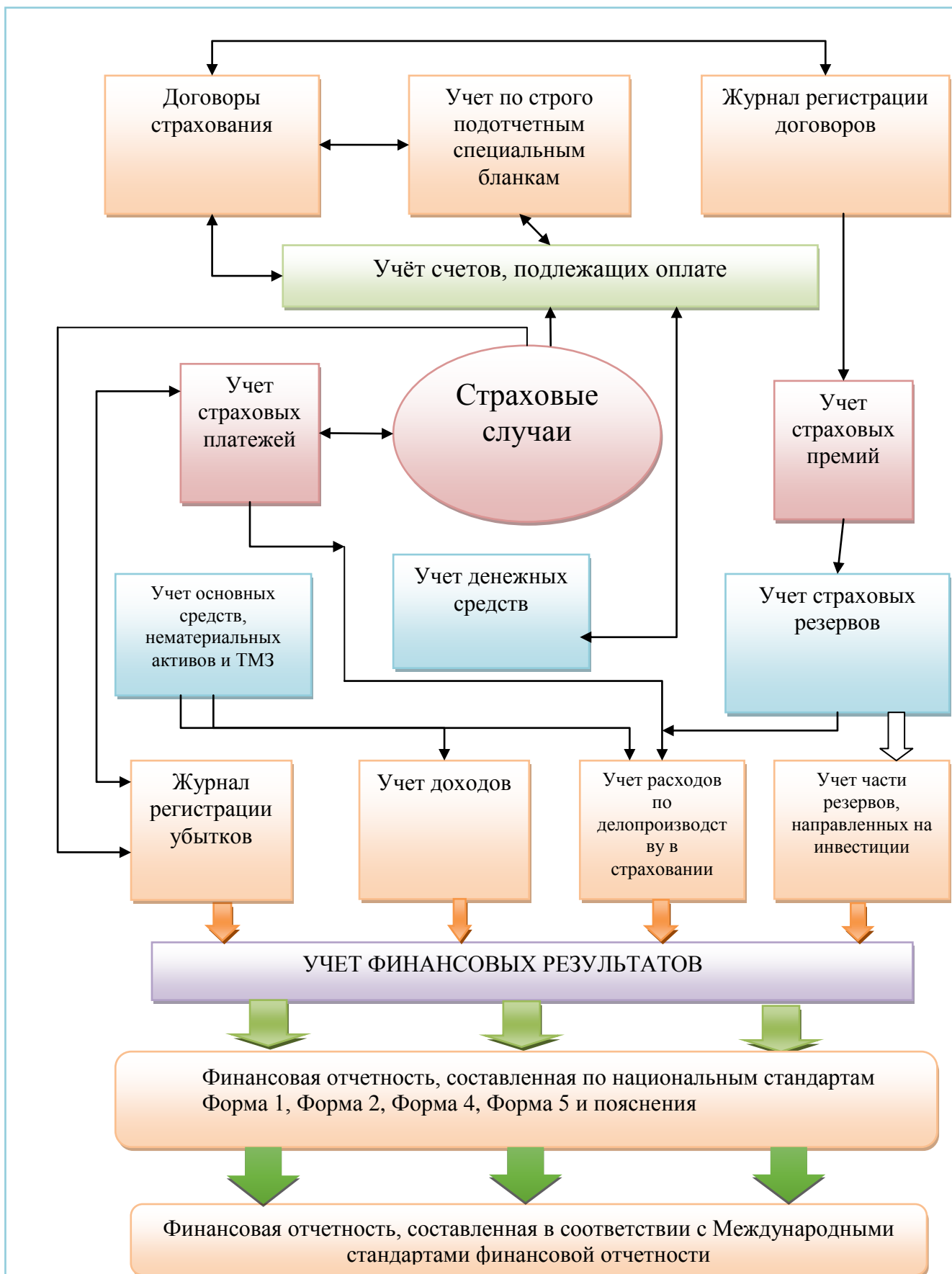


Рис. 4. Взаимосвязь организации оперативного учета в страховых организациях и документооборотом¹⁶

¹⁶ Разработка автора.

Оборот бухгалтерских документов в страховых организациях регулируется учетной политикой, и эти документы являются составляющей частью формирования финансовой и налоговой отчетности. Целью разработки учетной политики в страховых организациях является наличие взаимосогласованной информационной системы бухгалтерского учета и финансового анализа. При этом регистрация всех хозяйственных операций по страхованию и страховым случаям в первичных документах ускоряет получение информации.

Бухгалтерский учет в страховых организациях необходимо организовать на основании требований, установленных нормативными документами. Для этого, в первую очередь, при составлении отчета взаимосвязаны документооборот и правильность оперативного учета. В страховых организациях система документооборота и финансовых отношений и документации разделена на блоки, в рамках которых оформляются первичные документы и обобщаются внутренние текущие отчеты. В результате внедрение следующих усовершенствованных аспектов в страховых компаниях позволит эффективно организовать документооборот:

во-первых, приведению бухгалтерских документов страховых организаций в единую стандартную форму;

во-вторых, разработке методических указаний по оформлению и обобщению документов и их внедрение в практику;

в-третьих, необходимо обеспечить согласованность первичных документов, регистров бухгалтерского учета и форм отчетности, а также обеспечить логическую последовательность в обмене информацией.

Во второй главе диссертации **«Совершенствование учета доходов и расходов в страховании»** раскрыты следующие аспекты. В международной практике при признании страховых премий в качестве дохода договоры страхования учитываются отдельно по долгосрочным и краткосрочным договорам. Совершенствование методики признания доходов и расходов в страховых организациях как объекта учета и их формирования в учетной политике в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) является актуальным на сегодняшний день.

Под признанием доходов и расходов в качестве объекта бухгалтерского учета понимается финансовый результат, т.е. увеличение или уменьшение средств хозяйствующего субъекта в процессе его хозяйственной деятельности в определенном отчетном периоде страховой организации. В практике бухгалтерского учета результат подобной деятельности определяется путем подсчета всех прибылей и убытков за отчетный период и признается ими. НСБУ №2 при определении финансовых результатов признан теоретической основой, как для хозяйствующих субъектов, так и для страховых организаций.

В данном стандарте приводится следующее определение финансовому результату: «...Финансовые результаты – это конечный экономический результат деятельности хозяйствующего субъекта, выраженный в прибыли

или убытке»¹⁷, или иными словами, финансовый результат – увеличение или уменьшение собственных средств хозяйствующего субъекта в процессе предпринимательской деятельности в течение определенного отчетного периода.

В страховых организациях под финансовым результатом понимается увеличение или уменьшение собственных средств в течение отчетного периода в процессе их предпринимательской деятельности. В бухгалтерском учете результат подобной деятельности определяется путем подсчета всех прибылей и убытков за отчетный период. По нашему мнению, финансовый результат страховых организаций представляет собой увеличение (уменьшение) капитала в виде прибыли или убытка, полученного в результате своей деятельности в отчетном периоде как разница между страховыми премиями, доходами от изменения страховых резервов и прочими доходами, признаваемыми в соответствии с заключенными договорами.

В исследовании обоснована целесообразность разработки Положения о требованиях национальных стандартов или МСФО по признанию, классификации, оценке активов и обязательств страховщиков, связанных с заключением, изменением, досрочным прекращением (ликвидацией) и окончанием срока действия договоров страхования и перестрахования с учетом специфики страховых организаций.

Таблица 3

Классификация договоров страхования при признании доходов страховых организаций

№	Договоры страхования относятся к одной из следующих категорий
1	договоры страхования, в структуре которых не учитывается ВПДПНГ (возможность получения дополнительной прибыли не гарантируется)
2	договоры страхования (только договоры по страхованию жизни), в структуре которых учитывается ВПДПНГ (возможность получения дополнительной прибыли не гарантируется)
3	инвестиционные договоры (только договоры по страхованию жизни), в структуре которых учитывается ВПДПНГ (возможность получения дополнительной прибыли не гарантируется)
4	инвестиционные договоры (только договоры по страхованию жизни), в структуре которых не учитывается ВПДПНГ (возможность получения дополнительной прибыли не гарантируется)
5	прочие договора (договора по оказанию услуг)

При признании доходов по МСФО №4 в страховых организациях не допускается осуществление следующих взаиморасчетов:

перестраховка активов с соответствующими страховыми обязательствами;

¹⁷ Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан «Концептуальные основы составления и представления финансовой отчетности». Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 14 августа 1998 года за № 475.

доходы или расходы по договорам перестрахования с расходами или доходами по соответствующим договорам страхования¹⁸.

Страховая организация должна определить одно или несколько из следующих условий на дату начала действия договора страхования (перестрахования): наступит ли страховой случай или нет, когда он наступит, размер страхового обязательства страховщика должен быть уплачен. Учет доходов и расходов страховщика по страховым премиям по страховым, взаимным страховым и перестраховочным операциям зависит от деления заключаемых договоров, т.е. является ли данный договор договором страхования, инвестиционным договором или договором по оказанию услуг, и осуществляется отдельно по каждому направлению деятельности. На страховом рынке Узбекистана состав и динамику страховых премий (доходов), страховых выплат (расходов), страховых резервов по договорам страхования можно проанализировать на следующей диаграмме.

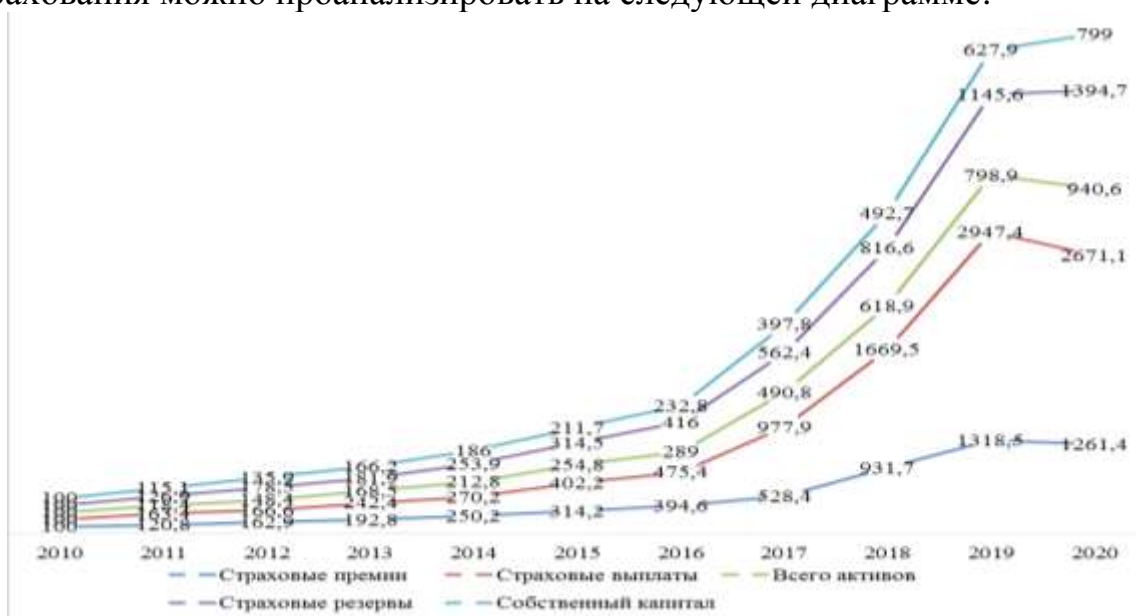


Рис. 5. Тенденции развития страхового рынка Узбекистана

Из информации диаграммы очевидно, что при анализе развития страхового рынка в 2010-2020 годах страховые премии в 2020 году выросли в 12,6 раза (1261,4 процента) по сравнению с 2010 годом, при этом страховые выплаты увеличились в 26,7 раза (2671,1 процента), страховые резервы увеличились в 13,9 раз. Совокупные активы всех страховых организаций, осуществляющих свою деятельность в Узбекистане, в 2020 году увеличились в 9,4 раза по сравнению с 2010 годом, а их собственный капитал увеличился в 7,9 раза. В целом страховые организации добились положительных результатов за последнее десятилетие, однако если в 2017 году наблюдался значительный рост, то в 2019 году можно наблюдать снижение показателей.

Доходы страховой организации делятся на две основные группы, классифицируемые как:

¹⁸ Международный стандарт финансовой отчетности № 4 «Договоры страхования».

доходы, получаемые от обычной деятельности;
доходы, получаемые от других видов деятельности¹⁹.



Рис. 6. Доходы, связанные с деятельностью по страхованию²⁰

¹⁹ Черногузова Т.Н. Страхование: Учебное пособие. Калининград: ФГОУ ВПО «КГТУ», 119 с. 2008/<https://economuch.com/strahovoe-delo-finansi/tema-dohodyi-rashodyi-strahovoy-kompanii-121-18273.html>

Кулдошев К.М. дал следующее определение предмету основной деятельности страховых организаций «Страховые компании на коммерческой основе стремятся поддерживать свою финансовую устойчивость и расширять свою деятельность, сокращать расходы на делопроизводство, увеличивать инвестиционный доход и использовать сбережения и доходы для компенсации убытков от снижения тарифов, предлагается применять гибкие цены и привлекать страхователей к участию в прибылях компании»²¹.



Рис. 7. Прочие доходы страховых организаций, связанных и несвязанных со страховой деятельностью

К прочим доходам от страховой деятельности могут быть отнесены: доходы, полученные от размещения страховых резервов;

²⁰ Разработка автора.

²¹ Кулдошев К.М. Совершенствование методологической базы взаимного страхования в Узбекистане: Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук (DSc). Т., 2019. 75 с.

процентные доходы, начисленные по депозитным премиям по договорам страхования, принятым в перестраховании;

доходы, полученные в результате реализации права требования возмещения убытков от лица, признанного виновным в страховом случае.

В целом можно отметить, что чистая выручка от страховых услуг в страховых организациях увеличилась, но увеличилась и себестоимость страховых услуг, т.е. увеличилась ее доля в выручке. Страховые компании получали доход от инвестиционной деятельности в результате направления средств на инвестиции, а взамен заканчивали свою деятельность с получением прибыли.

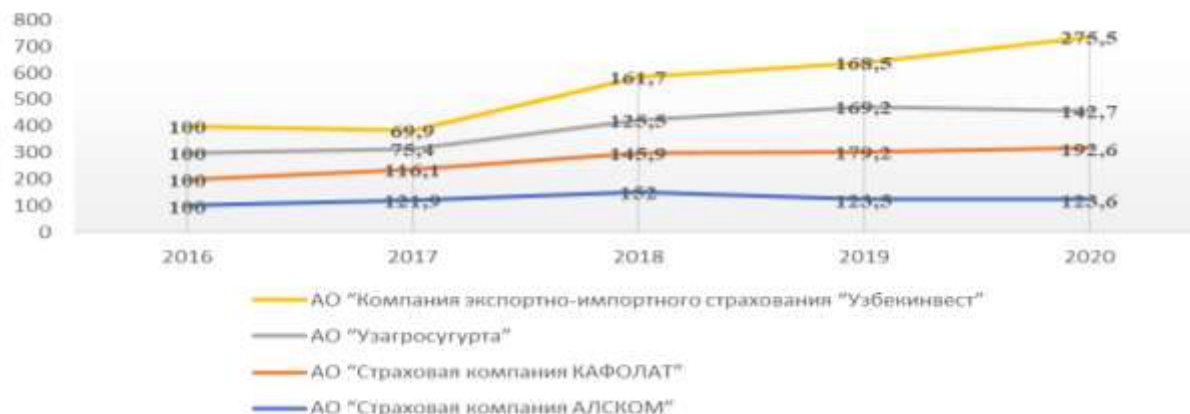


Рис. 8. Динамика чистой выручки от оказания страховых услуг

Если проанализировать совокупный доход, полученный от финансовой деятельности страховых организаций, то можно увидеть, что в 2020 году АО «Страховая компания АЛСКОМ» удалось получить на 289,6 процентов или в 2,8 раза больше доходов от финансовой деятельности, чем в 2016 году. В 2020 году АО «Страховая компания «КАФОЛАТ» получило доходов от финансовой деятельности на 192,7 процента или в 1,9 раза больше, чем в 2016 году. В 2020 году АО «Узагросугурта» получило на 409,3 процента или в 4,0 раза больше доходов от финансовой деятельности, чем в 2016 году.

Таблица 4

**Общие финансовые доходы страховых компаний в 2016-2020 годах
(млн сум)**

Страховые компании	2016	2017	2018	2019	2020
АО «Страховая компания АЛСКОМ»	2 879,50	4215,3	4764,9	7111,8	8 339,90
АО «Страховая компания КАФОЛАТ»	4 794,90	8 391,10	16 773,70	17 242,30	9 243,80
АО «Узагросугурта»	5454	9253,3	8337,7	19 954,20	22 324,40
АО «Компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»»	37581,4	349679	87212,9	116296,3	75 861,60

Компания экспортно-импортного страхования «УЗБЕКИНВЕСТ» в 2017 году получила на 930,4 процента больше, чем в 2016 году, в 2019 году – на

309,4 процента, в 2020 году – на 201,8 процента или в 2,0 раза больше, чем в 2016 году.



Рис. 9. Динамика совокупных доходов страховых организаций, полученных от финансовой деятельности

Результаты анализа показывают, что сфера доходов в страховых компаниях играет значительную роль в доходах от этой инвестиционной деятельности. Кроме того, структура текущих расходов, которая была значительно расширена, требует разработки нового положения, реформирования структуры затрат, переносимых на стоимость услуг и переводимых в состав текущих расходов с учетом специфики страховой деятельности.

Понятие себестоимости в страховом бизнесе (стоимость или цена страховых услуг) считается явлением, имеющим свою специфику. Когда страховщик принимает на себя страховую ответственность по тому или иному виду договора, он приблизительно знает, во сколько ему обойдется оказание той или иной страховой услуги. Страховщик может получить только сумму расходов, фактически осуществленных по этому договору, а кроме того, может получить ежегодную компенсацию. Поэтому случай обиваритета в страховой практике рассматривается в его узком и широком смысле.

Если цена страхового продукта агрегирована, то она состоит из двух составляющих: затрат на производство и нормы прибыли, полученной страховщиком.

Себестоимость – стоимость размещения страховых резервов, затрат на содержание офиса и агентской сети, необходимой в рамках страхового продукта, а также цена расходов на маркетинговые мероприятия по реализации продукта. Страховые резервы рассчитываются на основе прогноза вероятности наступления страхового случая и будут предназначены для покрытия страхового покрытия.

Норма прибыли – это увеличение цены, которое обычно зависит от средней нормы доходности на финансовом рынке. Норма прибыли может

быть увеличена или уменьшена в зависимости от того, от чего колеблется рыночная цена страхового продукта.

Таблица 5

Структура (себестоимость) расходов на делопроизводство, необходимое для страховых операций²²

1	Сумма отчислений в страховые резервы (с учетом рисков перестрахования)
2	Возмещение ущерба, причиненного страховыми случаями (страховые выплаты)
3	Сумма страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование
4	Заработная плата и бонусы, выплачиваемые по договорам перестрахования
5	Сумма процентов, уплаченных в страховой резерв по рискам, переданным в перестрахование
6	Заработная плата совместного страховщика по договорам совместного страхования
7	Возмещение части страховых премий (взносов), а также сумм платежей по договорам страхования, перестрахования и взаимного страхования в случаях, предусмотренных условиями договора
8	Вознаграждение за услуги страхового агента и (или) страхового брокера
9	Расходы организаций или физических лиц на оплату услуг, связанных с осуществлением ими страховой деятельности
10	Перенос претензий расходов по страховым случаям на себестоимость
11	Часть общепроизводственных расходов страховой организации, которая переводится в себестоимость за счет распределения
12	Прочие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью

В целях совершенствования процесса рассмотрения страховых претензий предложено следующее:

организация оказания юридической помощи клиентам в процессе рассмотрения страховыми компаниями страхового случая с привлечением сотрудников суда, в совершенстве владеющих страховым законодательством;

страховые компании должны организовать мастерские по техническому обслуживанию. Проведение технического осмотра транспортных средств, охваченных процессом страхования, в плановом порядке и выдача технических заключений после изучения его состояния приводит к уменьшению страхового случая и уменьшению размера ущерба (предотвращению риска). Это защищает страховые компании от покрытия больших сумм убытков;

введение практики предоставления страховыми организациями транспортного средства во временное пользование в период, когда страховая компания принимает транспортное средство страхователя для ремонта;

рекомендуется предъявлять иски к организациям, ответственным за техническое состояние автомобильных дорог, за ущерб, причиненный дорожно-транспортными происшествиями, вызванными несоответствием автомобильных дорог техническим требованиям, и применять практику взыскания этого ущерба.

²² Переработано автором на основе разработки Черногузова Т.Н.

Кроме того, рекомендуется предоставлять клиентам и представителям судебных органов достаточную информацию по страхованию.

На наш взгляд, целесообразно открыть рабочий счет 2600 «Расходы по делопроизводству по страховым искам» в страховых организациях на расходы по исковым требованиям по страховым случаям. Счета представляются страховыми организациями о страховых исках при наступлении страхового случая, возмещении убытков и установлении виновной стороны, расходы, произведенные по иску до момента покрытия ответчиком возмещения, учитываются по дебету счета 2600 «Расходы по делопроизводству по страховым искам», а его взыскание осуществляется кредитором с ответственного лица или переводом на убытки.

Открытие рабочего счета 2600 «Расходы по делопроизводству по страховым искам» будет способствовать совершенствованию счетов страхования с методической точки зрения. Введение нового рабочего счета приведет к совершенствованию учета всех расходов, произведенных в страховом случае до момента признания страхового случая по каждому виду страхования и дела по непризнанному страховому риску. Обеспечивается точный учет страховых расходов по искам по каждому виду страхования и обеспечивается точная и достоверная информация по аналитическому учету по видам страхования. С целью учета расходов, основанных на «Отрасли страхования жизни» и «Отрасли общего страхования» классификатора страховой деятельности, разработано предложение по открытию рабочих синтетических счетов 2010 «Расходы по делопроизводству общего страхования», 2020 «Расходы по делопроизводству страхования жизни». В результате будет обеспечен точный учет затрат по каждому виду страхования, а также точность и достоверность аналитического учета по каждому виду страхования.

Третья глава диссертации «**Методология составления и консолидации финансовой отчетности в страховых организациях**» посвящена описанию ежедневного контроля за оперативной информацией о хозяйственной деятельности страховых организаций на основе первичных документов и регистров отчетности. Кроме того, в данной главе показано, что этой информации недостаточно для того, чтобы знать окончательные финансовые результаты хозяйственной деятельности за месяц, квартал и год. Для этого необходимо их обобщить и привести в одну систему, чего можно добиться путем составления отчетности. Целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом состоянии, деятельности, изменениях в финансовом состоянии хозяйствующего субъекта.

В соответствии с МСФО (IFRS) №4 «Международные стандарты финансовой отчетности» предприятия могут по своему усмотрению интерпретировать признание доходов и расчет резервов. Риск ответственности по МСФО оставался на усмотрение компаний, что теперь является обязательным в соответствии с МСФО №17. Ниже приведены основные различия между МСФО №4 и МСФО №17.

Таблица 6

Охват международных стандартов финансовой отчетности и сравнение их различий²³

По МСФО №4	По МСФО №17
Признание прибыли в начале договора Доход включает премию и может включать в себя инвестиционную составляющую Перестрахование рассчитывается на четкой основе Изменения в значении рыночных переменных отражаются в «Отчете о прибылях и убытках» Раскрытие информации помогает пользователям понять суммы в финансовой отчетности страховщика Необязательный характер при определении разделения компонентов	Предварительное определение дохода не допускается. Обязательное досрочное признание убытков по крупным договорам Доход не включает какой-либо инвестиционной составляющей и представляет собой уменьшение обязательств, связанных с оказанием страховых услуг предприятием и освобождением от связанного с этим риска Перестрахование рассчитывается отдельно Изменения в значении рыночных переменных могут быть сделаны через «Отчет о прибылях и убытках» или отчет о прочих общих расходах Информация более подробная и точная Компоненты должны быть разделены друг от друга

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, т.е. МСФО №4 и МСФО №17 «Договоры страхования», необходимо разработать МСФО «Консолидированная финансовая отчетность в страховых организациях» принимая во внимание особенности учета инвестиций и методов их контроля, а также особенности учета активов и обязательств.

Для консолидации и достижения результата, требуемого международными стандартами финансовой отчетности, выполняются три расчета:

инвестиционный вычет, при котором используется метод элиминации;
 вычет хозяйственных операций, списание внутригрупповых операций;
 вычет финансовых операций, вычет взаимных долговых отношений внутри группы, например, главная компания одолжила деньги своей дочерней компании. В консолидированном финансовом отчете эту операцию необходимо вычесть.

В ходе исследования разработаны и усовершенствованы последовательность и этапы подготовки консолидированной финансовой отчетности в страховых компаниях.

Этапы составления консолидированной финансовой отчетности в страховых компаниях:

²³ Разработка автора.

предварительный методический этап;
предварительный организационный этап.

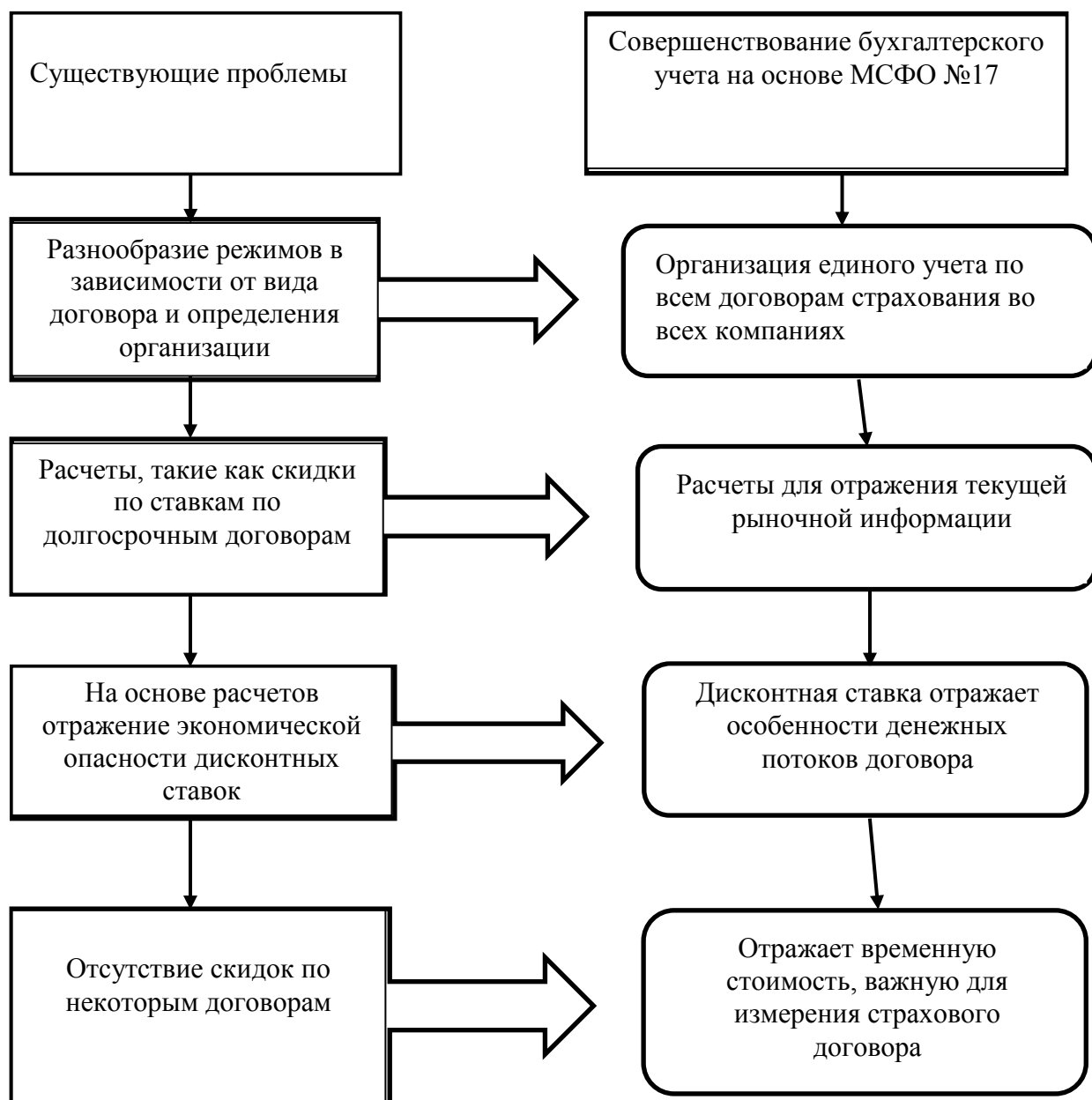


Рис. 10. Пути совершенствования бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности²⁴

Этап 1. Предварительный методический этап:
разработка методических рекомендаций по учету и элиминации внутригрупповых операций;
разработка списка корректировок НСБУ в соответствии с МСФО;
разработка методики расчета доли гудвила и неконтролируемой доли акционеров при формировании консолидированной финансовой отчетности.

Этап 2. Предварительный организационный этап:

²⁴ Разработка автора.

Выбор метода бухгалтерского учета в соответствии с МСФО;
разработка положений и нормативных документов по формированию консолидированной финансовой отчетности;
разработка и утверждение графика завершения отчетных периодов и подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность составляется путем реклассификации нестраховых (финансовых) операций, страховых премий, дебиторской и кредиторской задолженности по договорам, не отвечающим критериям МСФО №4 и МСФО №17 «Договоры страхования», отдельных страховых операций и финансовых услуг, не оказанных клиентам.

Если финансовые отчеты, используемые при консолидации в группе, подготовлены на разные отчетные даты, они должны быть скорректированы с учетом результатов операций между текущими операциями и другими такими отчетными датами и датой финансовой отчетности главной компании. Однако в любом случае разница между отчетными датами не должна превышать трех месяцев. Консолидированная финансовая отчетность должна быть подготовлена с использованием единой учетной политики.

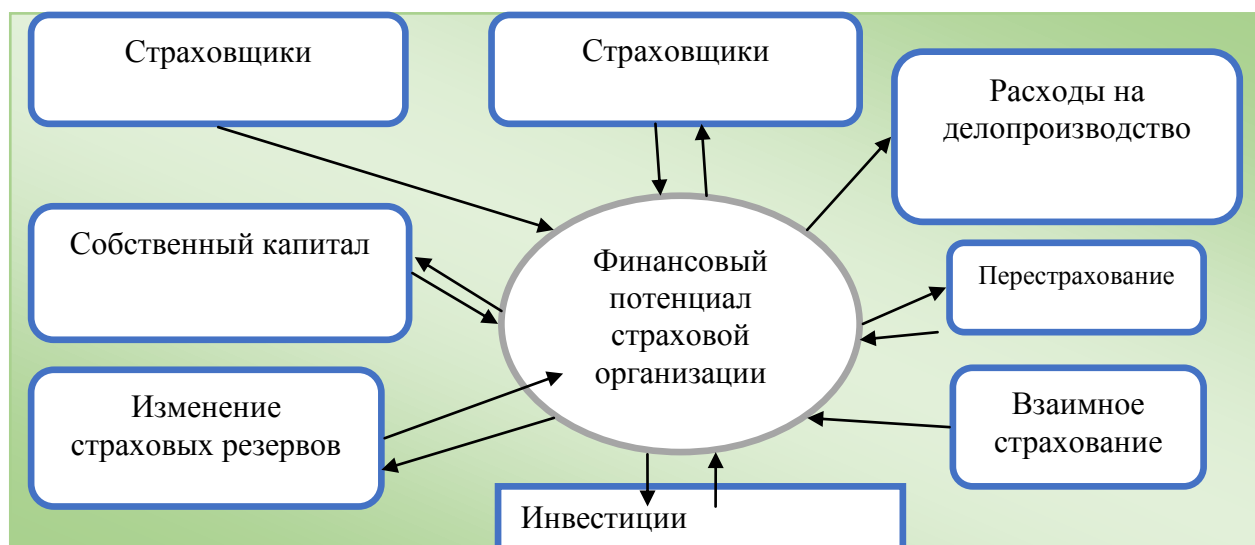


Рис. 11. Финансовый потенциал страховой организации²⁵

Четвертая глава диссертации называется «Совершенствование финансового анализа в страховых организациях». На наш взгляд, деятельность страховщика состоит из нескольких элементов – страхование, инвестиции, финансовые операции. Страховые операции – это заключение договоров страхования, по которым уплачиваются страховые взносы и осуществляются страховые выплаты. Инвестиционные операции представляют собой в основном размещение страховых резервов и собственных средств страховщика в соответствии с размерами и видами установленных нормативных объектов. Финансовые операции, как правило,

²⁵ Разработка автора.

включают в себя продажу активов, в том числе вопросы ликвидности и прибыльности страховой деятельности.

Поэтому анализ деятельности страховщика, определяющий финансовое состояние страховой организации, можно разделить на три направления (страховое, инвестиционное и финансовое).

Финансовый потенциал страховщика характеризует финансовую устойчивость страховой организации. Исходя из того, что мы понимаем под финансами страховой организации, это имущество страховщика и отношения, связанные с ним, можно предположить, что понятия имущественного и финансового потенциала одинаковы для финансового анализа страховой организации.

Финансовый потенциал будет увязан с достигнутыми страховой организацией финансовыми результатами (рис. 3). Кроме того, он характеризуется рядом активных и пассивных статей баланса и соотношениями между ними. На основании бухгалтерского баланса (для углубленного финансового анализа) можно проанализировать финансовые возможности страховщика и его ликвидность, оценить ее изменения в отчетном периоде.

Таблица 7

**Направления определения финансового состояния
страховой организации²⁶**

Направления финансового анализа	Страховая операционная деятельность	Инвестиционная деятельность	Финансовая деятельность
Направление 1	Определение финансового потенциала		
Направление 2	Определение финансовой устойчивости		
Направление 3	Определение финансовых результатов		

В качестве специфических аспектов страховой деятельности с точки зрения финансового анализа можно отметить следующее:

отсутствие производственного цикла в страховой деятельности как на производственных предприятиях;

получение доходов до расходов и осуществление расходов после доходов;

особенности наращивания финансового потенциала, такие как тот факт, что капитал, привлекаемый в виде страховых премий, в несколько раз превышает собственный капитал организации.

²⁶ Разработка втора по результатам исследования.

Кроме того, термины, используемые в страховой деятельности, уникальны и требуют отдельного выделения финансового анализа этой деятельности.

Методология финансового анализа страховых организаций охватывает несколько этапов:

во-первых, определение основных понятий финансового менеджмента страховщика;

во-вторых, классификация и отбор показателей и только потом их анализ и формулировка выводов.

С учетом особенностей страховых компаний необходимо разработать отдельную методику применения требований единого международного финансового анализа Solvency II в Республике Узбекистан. В диссертации обосновывается необходимость разработки методологии финансового анализа на основе консолидированных отчетов страховых компаний, в том числе:

Первая группа: характеризует финансовую устойчивость страховщика. Финансовая устойчивость – это способность страховой организации выполнять свои финансовые обязательства перед другими участниками рынка. Потенциал финансовой устойчивости определяется потенциальными (структурными) и динамическими (доходно-расходными) показателями. С одной стороны, это величина собственных средств и обязательств, с другой стороны, показатели, влияющие на финансовый результат, т.е. размещение активов, ограничение единичного риска (перестрахование), тарифная политика, количество договоров (страховые премии и выплаты).

Вторая группа: характеризует показатели ликвидности – способность страховой компании обеспечить своевременное выполнение обязательств, быстрое обращение активов в денежные средства с незначительной потерей стоимости. Критерий «ликвидность» представляет собой способность страховщика погасить обязательства в ближайшее время.

Третья группа: показатели доходности, отражающие эффективность и экономическую целесообразность деятельности страховых организаций в зависимости от суммы полученных (доходов) и выплаченных (расходов) денежных средств. Доходность зависит от величины возмещенных убытков, перестраховочной, инвестиционной деятельности, прочих доходов и расходов. При расчете финансовых результатов (форма № 2 - страховщик) на прибыль влияют не только денежные потоки (доходы и расходы), но и изменения страховых резервов.

Четвертая группа: показатели деловой активности, характеризующие активы и оборачиваемость капитала. При анализе оборотных средств рассчитывается уровень оборачиваемости оборотных средств, который является одним из качественных показателей финансовой политики. Чем

выше скорость оборота, тем эффективнее будет выбранная страховщиком стратегия и политика.

Показатели по состоянию финансово-экономической деятельности страховой компании:

- коэффициент наличия соответствующих активов;
- коэффициент финансовой независимости;
- коэффициент рентабельности продаж;
- коэффициент рентабельности собственного капитала;
- коэффициент инвестиционного дохода;
- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент эффективности размещения активов.

Показатели состояния страховых компаний по страховой деятельности:

- коэффициент обеспечения страховых резервов;
- рост страховых премий;
- коэффициент убыточности (с учетом п/п);
- коэффициент убыточности (без учета п/п);
- обобщенный (комбинированный) коэффициент;
- коэффициент эффективности перестрахования;
- продолжительность деятельности на страховом рынке;
- степень диверсификации страховых услуг в страховой компании;
- развитие дистрибьюторских каналов (каналов распространения);
- количество заключенных договоров.

Исследование показало, что алгоритм определения сравнительного рейтинга компании выражается в следующей последовательности действий: максимальное (минимальное) значение по каждому показателю находится в соответствующей колонке и включено в ряд предприятий.

Показатели предприятия нормализуются (стандартизируются) по отношению к соответствующему показателю эталонного предприятия по следующей формуле²⁷:

$$x_{ij} = \frac{a_{ij}}{\max a_{ij}} ; x_{ij} = \frac{\min a_{ij}}{a_{ij}}$$

где a_{ij} – j -показатель i -предприятия;

x_{ij} – стандартизированный показатель предприятия i .

Для каждого анализируемого предприятия его рейтинговое значение определяется по следующей формуле:

²⁷ Разработка автора.

$$R_i = \frac{x_{i1} + x_{i2} + \dots + x_{in}}{n}$$

На основе расчета и анализа данных в качестве конечного значения рейтинга страховым компаниям присваиваются соответствующие индексы, определяющие уровень надежности страховых компаний. По результатам рейтингового анализа страховщикам присваиваются рейтинговые индексы А, В, С и D.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Разработка этапов формирования учетной политики в страховых организациях и структурных подразделениях, занимающихся рабочими документами учетной политики, разработка программы действий и правил оформления каждого подразделения, применение на практике предложенной методики ведения учетной политики, основанной на особенностях страховых организаций, обеспечивает исполнение Постановления Президента Республики Узбекистан №ПК-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» от 24 февраля 2020 года. Ведение учетной политики в страховых организациях, а также подготовка и публикация финансовой отчетности способствуют ведению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и позволяют разработать рабочий документ учетной политики.

2. В целях эффективной организации документооборота в страховых организациях разработано следующее:

усовершенствованная блок-схема бухгалтерских документов в страховых организациях и ее методика;

обеспечение взаимного соответствия первичных документов, регистров бухгалтерского учета и форм отчетности в страховых организациях, а также методика логической последовательности при передаче информации;

предложение о разработке инструкций по оформлению и обобщению документов в страховых организациях с учетом их особенностей и разработке методологии её применения, а также регистрации её в соответствующих государственных органах.

3. В дополнение к инструкции, утвержденной приказом министра финансов Республики Узбекистан № 47 «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщиков» [АВ 1813, 22.05.2008] от 5 мая 2008 года предлагается открытие рабочего счета 2600 «Расходы по ведению делопроизводства по страховым претензиям». При наступлении страхового случая рабочий счет, предложенный страховыми организациями для страховых выплат, зачисляется в дебет счета 2600 «Расходы по ведению делопроизводства по страховым претензиям». Введение нового рабочего счета приведет к совершенствованию учета всех расходов, произведенных в страховом случае до момента признания страхового случая по каждому виду страхования и непризнанного дела по страховой претензии, то есть обеспечивается аналитический учет расходов на осмотр места происшествия, оценку убытков и расходы на экспертизу, и аналогичные расходы по видам страховых услуг.

4. В качестве научного новшества была обоснована и разработана методология признания доходов и расходов в страховых организациях как объекта бухгалтерского учета и ее определения в учетной политике предприятия в соответствии с требованиями международных стандартов

финансовой отчетности (МСФО). Структура доходов, связанных с основной страховой деятельностью была реструктурирована на основе признания в объекте учета доходов от основной деятельности по договорам и прочих доходов, связанных со страхованием, т.е. процентов по депо-премиям, тантьем, сборов, доходов от предоставления услуг сюрвейеров и аджастеров.

В МСФО и НСБУ не учитываются особенности признания и учета доходов и расходов страховых организаций, или не особенности всех хозяйствующих субъектов в целом учитывают или же раскрывают их с учетом особенностей всех хозяйствующих субъектов в общем порядке. Научно обосновывается методология признания доходов и расходов в качестве объекта учета в соответствии с МСФО (международными стандартами финансовой отчетности) и отражения их в учетной политике с учетом специфики признания, классификации, оценки активов и обязательств страховых организаций при заключении, изменении, досрочном расторжении (прекращении) и прекращении сроков действия договоров страхования и перестрахования.

5. С целью учета расходов, основанных на «Отрасли страхования жизни» и «Отрасли общего страхования» классификатора страховой деятельности, разработано предложение по открытию рабочих синтетических счетов 2010 «Расходы по делопроизводству общего страхования», 2020 «Расходы по делопроизводству страхования жизни». В структуре нового рабочего синтетического счета по учету расходов в «Отрасли страхования жизни» предлагается внедрить в практику рабочие счета учета по каждому виду (классу) страхования жизни, т.е. в структуре счета 2020 «Расходы по делопроизводству страхования жизни» открыть счета 2021 «Раходы на делопроизводство, связанному с жизнью и аннуитеттами», 2022 «Расходы на страховое делопроизводство на момент заключения брака или рождения ребенка», 2023 «Расходы по делопроизводству по страхованию жизни с пожизненной арендной платой», 2024 «Раходы по делопроизводству по медицинскому страхованию». В структуре нового рабочего синтетического счета, учитывающего расходы в «Отрасли общего страхования», предлагается открыть рабочие счета по каждому виду (классу) общего страхования, т.е. в структуре счета 2010 «Расходы по делопроизводству общего страхования» предлагается открыть счета 2011 «Расходы на делопроизводство по страхованию от несчастных случаев и болезней», 2012 «Расходы на делопроизводство по страхованию имущества», 2013 «Расходы на делопроизводство по страхованию ответственности».

6. Совершенствование подготовки консолидированной финансовой отчетности в страховых организациях в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности является одним из важных вопросов и в этой связи обоснована целесообразность разработать правила составления МСФО «Консолидированная финансовая отчетность в страховых организациях» принимая во внимание особенности методы учета инвестиций и их контроль, особенности учета активов и обязательств в соответствии с действующими МСФО №4 «Страховые договора» и МСФО №17 «Страховые

договора». Доходы и расходы страховых организаций приведены в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности на основе внедрения методики признания страховых и депозитных компонентов в качестве объекта учета. Также разработаны и усовершенствованы последовательность и этапы подготовки консолидированной финансовой отчетности в страховании.

Составление консолидированной финансовой отчетности в страховых организациях усовершенствовано с учетом этапов подготовки консолидированной финансовой отчетности в страховых организациях, т.е. временной разницы между начальными методологическими, организационными этапами и отчетными датами.

7. При организации финансового анализа в страховой компании необходимо учитывать ее специфические особенности. Для обеспечения эффективной деятельности страховой организации необходимо, прежде всего, иметь достаточный финансовый потенциал, быть обеспеченным денежными средствами, иметь постепенный выход на рынок услуг. На наш взгляд, целесообразно учитывать основные особенности страховой организации при финансовом анализе страховой деятельности.

8. При организации финансового анализа в страховой компании необходимо учитывать ее специфические особенности. Для обеспечения эффективной работы страховых организаций необходимо, прежде всего, иметь достаточный финансовый потенциал, быть обеспеченным денежными средствами, иметь постепенный выход на рынок услуг. На наш взгляд, целесообразно учитывать основные особенности организации при финансовом анализе страховой деятельности. Исследования по совершенствованию финансового анализа в страховых компаниях на практике показывают, что использование зарубежных методик без учета специфики местного рынка не дает положительных результатов по ряду причин.

9. В методологии расчета рейтинга показатели разделены на две группы, характеризующие отдельные стороны деятельности страховщика: финансово-хозяйственную деятельность и страховую деятельность. Подобный метод расчета позволяет как специалистам, так и потенциальным страховщикам рассматривать страховую компанию как финансово устойчивую и/или успешную в страховой деятельности.

10. Целесообразно определять коэффициент финансовой устойчивости с учетом особенностей страховой организации, так как если в некоторых отраслях долгосрочные активы выступают первичным фактором производства, то в других отраслях первичным фактором производства являются текущие активы. Обеспеченность средствами считается главным критерием в страховой деятельности.

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

TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE

OCHILOV ILYOS KELDIYOROVICH

**IMPROVEMENT OF ACCOUNTING AND FINANCIAL ANALYSIS
METHODOLOGY IN INSURANCE ORGANIZATIONS**

08.00.07 – Accounting, economic analysis and audit

**ABSTRACT
of the dissertation of Doctor of Sciences (DSc)**

Tashkent city – 2022 year

The topic of doctoral dissertation (Doctor of Sciences) was registered under the number B2021.3.DSc/Iqt190 (B2019.2.DSc/Iqt190) at the Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation has been accomplished at the Tashkent Financial Institute.

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

Scientific advisor: **Rizaev Nurbek Kadirovich**
Doctor of Economic science, Professor

Official opponents: **Akhmedjanov Karimjon Bakidjanovich**
Doctor of Economic science, Professor

Ibragimov Abdugapur Karimovich
Doctor of Economic science, Professor

Alikulov Abdimumin Ismatovich
Doctor of Economic science, Associate professor

Leading organization: **Tashkent State University of Economics**

The defense of the dissertation will take place on 03 «11», 2022 at 14⁰⁰ at the meeting of Scientific council DSc.03/30.12.2019.I.17.01 at Tashkent Financial Institute. Address: 100000, Tashkent city, A. Temur street, build. 60A, phone: (99871) 234-53-34; fax: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tfi.uz

The doctoral dissertation (DSc) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent Financial Institute (registered under the number 268). Address: 100000, Tashkent city, A. Temur street, build. 60A, phone: (99871) 234-53-34; fax: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz

The abstract of dissertation sent out on 24 02 2022.
(mailing report № 17 on «24» 02 2022).



T.Z. Teshabaev
Chairman of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic science, Professor

F.K. Kholmamatov
Scientific secretary of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, PhD, Associate professor

I.N. Kuziev
Chairman of the Scientific Seminar under the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic science, Professor

INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Doctor of Sciences (DSc))

The aim of the research work. The aim of the research is to develop an improved structure of accounting and financial analysis of an insurance organization, the system of accounting policies and economic indicators used in it, methods for their assessment and analysis, as well as to work out proposals and recommendations for their improvement from a theoretical and methodological point of view.

The tasks of the research work are:

development of the accounting policy and its working documents that ensure the efficient organization of the activities of insurance organizations in compliance with the requirements of international standards;

improvement of the procedure for the circulation of accounting documents in insurance organizations;

making proposals for the inclusion of working accounts, taking into consideration specifics of insurance activities;

formulation of recommendations aimed at improving the methodology for recognizing income and expenses in the financial statements of insurance activities;

improvement of settlements on insurance claims in insurance organizations;

in reliance upon the study of the specifics of the consolidated financial statements in insurance, development of proposals for its improvement in compliance with international standards;

improving the analysis of performance indicators of insurance activities;

formulation of recommendations for improving the methodology for analyzing the financial statements of insurance organizations.

The object of the research work. The object of the research is economic entities engaged in insurance activities in the Republic of Uzbekistan.

The subject of the research work. The subject of the research is the relations and processes aimed at the methodology of accounting and financial analysis in insurance companies.

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

on the basis of the introduction and recognition of income acquired from the core business under contracts with accounting objects and other income related to insurance, namely, interest accrued on deposit premiums, bonuses and fees, as well as income received from the services of surveyors and adjusters, the structure of income related to insurance activities has been reorganized;

in the accounting policy of insurance organizations, a form of systematization of primary accounting documents and interrelated information of registers of synthetic and analytical accounting has been developed, and on its basis it is justified to ensure the reliability and transparency of financial statements;

on the basis of the introduction of working synthetic accounts 2600 “Costs of record keeping of insurance claims”, 2010 “Costs of record keeping of general insurance”, as well as 2020 “Costs of record keeping of life insurance” in insurance organizations, the accounting policy has been;

in reliance upon the introduction of the technique for recognizing income and expenses of insurance organizations by dividing them into deposit and insurance components, it has been justified to adjust them into line with international financial reporting standards;

in reliance upon the timing of discrepancies between the initial methodological, organizational stages and reporting dates in insurance organizations, the preparation of the consolidated financial report and its analysis have been improved.

Scientific and practical significance of the research work.

The scientific significance of the results of the study is justified by the fact that, based on the results of the study conducted by the author in the dissertation, the conceptual and methodological foundations of accounting in insurance organizations have been developed in compliance with international practice. The dissertation provides for the improvement of the methodology of accounting and financial analysis in insurance organizations, and its scientific significance is determined by the theoretical foundations of the accounting system in insurance organizations in the future, as well as the fact that the results can be used as a basis for conducting methodological studies on the solution of scientific and methodological and practical problems of organization and accounting.

The practical significance of this work is justified by providing the information necessary for making the right decisions in the efficient management of insurance companies, making a significant contribution to the classification of income and expenses, improving accounting, comparing economic indicators and preparing information for shareholders, unifying the accounting and reporting systems of all insurance organizations doing their business.

Implementation of the research results. Scientific results obtained in the field of improving the methodology of accounting and financial analysis in insurance organizations:

proposal on the structure of income related to insurance activities based on the introduction and recognition of income received from the core business activity under contracts with accounting objects and other income related to insurance, namely, interest accrued on deposit premiums, bonuses and fees, as well as income received from the services of surveyors and adjusters has been introduced into the accounting policy of the joint-stock company “KAFOLAT Insurance Company” (reference № 01/2737 of “KAFOLAT Insurance Company” dated November 3, 2021). As a result of the implementation of this proposal, the recognition and classification of assets and liabilities of insurance companies related to the conclusion, change, early termination (termination) and expiration of insurance and reinsurance contracts has enabled to ensure the restructuring of income from core business and the transparency of financial results;

the proposal on the form of systematization of primary accounting documents and the relationship of information from registers of synthetic and analytical accounting in the accounting policy of insurance organizations has been used by the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan in the development of statutory acts, the joint-stock company “Insurance Company ALSKOM” in the

development of accounting policy (references №06/17-01-35/28 of the the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated January 29, 2021 года and №04-1265 of “Insurance Company ALSKOM” JSC dated September 23, 2021). As a result, based on the effective organization of document flow, insurance organizations have ensured mutual compliance of primary documents, accounting registers and reporting forms, as well as transparency and reliability of financial statements and tax reports based on ensuring a logical relationship of information;

the proposal to improve the accounting policy based on the introduction of working synthetic accounts 2600 “Costs of record keeping of insurance claims”, 2010 “Costs of record keeping of general insurance”, as well as 2020 “Expenses of record keeping of life insurance” was reflected in the accounting policies of the joint-stock company “Insurance company ALSKOM” and joint-stock company “Insurance company KAFOLAT” (references №04-1265 of “Insurance Company ALSKOM” JSC dated September 23, 2021 and № 01/2737 of “KAFOLAT Insurance Company” dated November 3, 2021). As a result, accounting for expenses directly related to the provision of insurance services by industry and type of insurance has enabled to ensure accounting for certain types of insurance, determine the cost of insurance products, analyze its composition and make management decisions;

the proposal to adjust in line with international financial reporting standards based on the introduction of a methodology for recognizing income and expenses of insurance companies by dividing them into deposit and insurance components has been used by the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan in the development of the statutory acts (reference №06/17-01-35/28 of the the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated January 29, 2021). As a result, it has become possible to generate complete and reliable accounting information on income and expenses, the ability of insurance companies to conduct an accounting policy taking into account their features and practices for compiling and publishing financial statements in compliance with the International Financial Reporting Standards (IFRS);

the proposal to prepare consolidated financial statements in insurance companies based on the determination of the period between the initial methodological, organizational stages and reporting dates was used by the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan in the development of th statutory acts, the joint-stock company “Insurance Company ALSKOM” in the preparation of financial statements (references №06/17-01-35/28 of the the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan dated January 29, 2021 года and №04-1265 of “Insurance Company ALSKOM” JSC dated September 23, 2021). As a result, when formulating the consolidated financial statements of insurance companies for all insurance companies, the unity of accounting data has been ensured in accordance with the requirements of international practice and a unified system of criteria for its analysis and optimization of the consolidation procedure, provided by a unified system of criteria for its analysis and selection of the most optimal method.

Evaluation of the research results. The results of the research have been discussed at 8 international and 10 republican scientific and practical conferences and positive reviews have been obtained.

Publication of the research results. On the topic of the thesis, 41 research papers have been published, including 1 monograph, 18 scientific articles in the journals recommended by the Supreme Attestation Commission for publishing the main results of the doctoral dissertations, including 2 articles in foreign scientific journals and 16 in republican scientific journals.

Structure and volume of the research. The research structure includes introduction, four chapters, conclusion, a list of literature used and annexes. The volume of the research consists of 250 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; Part I)

1. Очиллов И.К. Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисоби ва молиявий таҳлил методологиясини такомиллаштириш: Монография. Т.: Iqtisod-Moliya, 2021. 296 б.

2. Ochilov I.K. Improvement of the financial analysis of insurance of the organization // “International Journal of Research in Social Sciences”. 2018. Vol. 8. Issue 9. September. (08.00.00; № 23; SJIF Impact Factor: 7.081).

3. Ochilov I.K. Improving The Preparation Of Consolidated Financial Statements In Insurance Companies In Accordance With The Requirements Of International Financial Reporting Standards // “The American Journal of Interdisciplinary Innovations And Research”. 2020. JULY. P. 70-83. Volume-II. Issue-VII. (08.00.00; № 23; SJIF Impact Factor: 5.498).

4. Очиллов И.К. Суғурта фаолиятида ҳисоб сиёсатини шакллантириш ва уни такомиллаштириш // “Молия” илмий журнали. Т., 2009. 2-сон. 68-73 б. (08.00.00; №12).

5. Очиллов И.К. Суғурта ташкилотлари молиявий натижаларини аниқлашнинг ўзига хос хусусиятлари // “Молия” илмий журнали. Т., 2010. 1-сон. 81-85 б. (08.00.00; №12).

6. Очиллов И.К. Суғурта ташкилотларида оператив ҳисобни ташкил этиш ва ҳужжатлар айланишини такомиллаштириш // “Молия” илмий журнали. Т., 2011. 2-сон. 47-50 б. (08.00.00; №12).

7. Очиллов И.К. Особенности и направления финансового анализа в страховых организациях//Молия. Т., 2012. №5-6. 97-103 б. (08.00.00; №12).

8. Очиллов И.К. Суғурта ташкилотларида даъволарни кўриб чиқиш тартиби ва уни такомиллаштириш йўналишлари //Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. 2017. №2. Апрель. (08.00.00; №19).

9. Очиллов И.К. МҲХС талаблари бўйича суғурта компанияларида консолидацияланган молиявий ҳисоботни тузишни такомиллаштириш // “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. Т., 2020. №2. Апрель. (08.00.00; №19).

10. Очиллов И.К. Иқтисодийни модернизациялаш: суғурта ташкилотларида молиявий ҳисоб //“Бизнес эксперт” журнали. Т., 2018. №6. 22-25 б. (08.00.00; №3).

11. Очиллов И.К. Суғурта бозори ва суғурта қопламаларини ҳисобга олиш хусусиятлари//Молия. Т., 2012. №2. 63-68 б. (08.00.00; №12).

12. Очиллов И.К. Суғурта ташкилотларида харажатларни ҳисобга олиш ва уни такомиллаштириш / “Рақамли иқтисодийга ўтиш даврида бухгалтерия ҳисоби ва аудитни халқаро стандартларга мувофиқлаштириш масалалари” мавзусидаги: Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. Т., 2020. 139-144 б.

13. Очилов И.К. Суғурта ташкилотларида ҳисоб сиёсатини ташкил қилиш ва юритишни такомиллаштириш / “XXI аср глобал иқтисодиёти: иқтисодий пандемия ва рақамли технологиялар” мавзусидаги: Халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари. Т., 2021. 277-281 б.

14. Очилов И.К. Суғурта ташкилотларида бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш / “Молия-банк тизимида илм-фан, таълимнинг инновацион инфратузилмасини шакллантириш ва ривожлантиришда Тошкент молия институтининг ўрни (тошкент молия институтининг ташкил этилганлигининг 30 йиллигига бағишланади)” мавзусида: Республика миқёсида ўтказиладиган илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. Т.: ТМИ, 2021. 476-480 б.

15. Очилов И.К. МҲХС талаблари бўйича молиявий ҳисоботларни тузишни такомиллаштириш / “Банкларга молиявий маблағларни жалб қилиш ва уларнинг инновацион хизматлари самарадорлигини ошириш” мавзусидаги: Вазирлик миқёсида ўтказиладиган илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. Т.: ТМИ, 2020. 06 июнь. 443-448 б.

II бўлим (II часть; Part II)

16. Очилов И.К. Суғурта ташкилотларида молиявий ҳисоботни тузиш ва тақдим этиш // Бозор, пул ва кредит. Т., 2012. №7. 57-61 б. (08.00.00; №4).

17. Очилов И.К. Суғурта компаниялари бизнесининг қиймати ва уни баҳолаш // Иқтисод ва молия. Т., 2012. №6. 72-78 б.

18. Очилов И.К. Суғурта ташкилотлари инвестиция фаолиятининг ҳисобини такомиллаштириш // Молия. Т., 2013. №1. 93-103 б. (08.00.00; №12).

19. Очилов И.К. Суғурта ташкилотлари инвестиция фаолиятининг молиявий таҳлилини такомиллаштириш // Молия. Т., 2013. №2. 70-74 б. (08.00.00; №12).

20. Очилов И.К. Суғурта жавобгарлигини қайта суғурталаш, мукофатларни ҳисобга олиш ва уни такомиллаштириш // Молия. Т., 2013. №5. 84-90 б. (08.00.00; №12).

21. Очилов И.К. Актуар ҳисоб-китобларни такомиллаштириш масалалари // Молия. Т., 2014. №3. 83-87 б. (08.00.00; №12).

22. Очилов И.К. Суғурта заҳираларини шакллантириш ва молиявий барқарорликни таъминлаш масалалари // Молия. Т., 2015. 2-сон. 73-79 б. (08.00.00; №12).

23. Очилов И.К. Суғурта бозорида мол-мулкни суғурталашнинг ўзига хос хусусиятлари ва уни такомиллаштириш масалалари // Бизнес эксперт. Т., 2018. №8. 39-44 б. (08.00.00; №3).

24. Очилов И.К. Суғурта бозорида мол-мулкни баҳолаш ва унинг ҳисобини такомиллаштириш масалалари // Бизнес эксперт. Т., 2019. №5. 58-64 б. (08.00.00; №3).

25. Очилов И.К. Суғурта ташкилотларида ҳисоб-китоб ишлари самарадорлигини оширишда ахборот-коммуникация технологияларнинг ўрни

// “Молия ва банк иши” электрон илмий журнали. Т., 2020. 3-сон. Май-июнь. (08.00.00; № 17).

26. Очиллов И.К., Темирханова М.Ж., Ли Ш. Совершенствование аудита финансовой отчетности страховых организаций // Бюллетень науки и практики. Bulletin of Science and Practice. 2020. Т.6. №9. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/58> <https://www.bulletennauki.com> (08.00.08 №35, CrossRef).

27. Очиллов И.К., Тураббаев Б. О целесообразности финансового анализа страховой организации // Экономический вестник Узбекистана. Т., 2012. №3-4. 144-145 б. (08.00.00; №12).

28. Очиллов И.К., Тураббаев Б. Особенности учета страховых резервов по обязательным видам страхования // Молия. Т., 2012. №4. 68-72 б. (08.00.00; №12).

29. Очиллов И.К. Махаллий суғурта хизматлари бозорининг ривожланишида мажбурий суғуртанинг роли / “Ўзбекистонда суғурта бозорининг ривожланиш истиқболлари” мавзусидаги: Республика илмий-амалий конференцияси материаллари. Т.: ТМИ, 2012. 720 б.

30. Очиллов И.К. Особенности и направления финансового анализа в страховых организациях / “Халқаро норма ва стандартларга мос равишда банк фаолиятини такомиллаштириш” мавзусидаги: Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. Т.: ТМИ, 2012. 31 октябрь. 334-341 б.

31. Очиллов И.К. Суғурта ташкилотларини бошқаришда актуар ҳисоб-китобларнинг ўрни ва уларни амалиётга татбиқ этиш масалалари / “Иқтисодийни модернизациялаш, техник ва технологик янгиланиш жадаллаштиришда банк-молия тизимининг роли” мавзусидаги: Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. Т.: ТМИ, 2014. 29 май. 491-492 б.

32. Очиллов И.К. Қайта суғурталашда ўзаро ҳисоб-китобларни такомиллаштириш / “Рақобатбардош иқтисодийни ривожлантириш шароитида бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитнинг долзарб масалалари” мавзусидаги: Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. Т.: ТМИ, 2013. 14 декабр. 213-216 б.

33. Ochilov I.K., Raxmonov D.A. Aims and objectives of financial analysis of insurance organization / “Methodological issues of the analysis and forecasting of the world economy development” мавзусидаги: Халқаро видео конференцияси тезислар тўплами. Тошкент-Токио, 2014. 92-97 б.

34. Очиллов И.К. Суғурта ташкилотларида молиявий барқарорликни таъминлаш амалиётини такомиллаштириш масалалари / “Ўзбекистонда молиявий секторнинг ролини ошириш ва ундан илғор хориж тажрибасидан фойдаланиш” мавзусидаги: Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. Т.: ТМИ, 2015. 2 апрель. 227-229 б.

35. Очиллов И.К. Суғурта захираларини шакллантиришни такомиллаштириш масалалари / “Молия-банк тизимини модернизациялашнинг долзарб масалалари” мавзусидаги: Республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. Т.: ТМИ, 2015. 13-май. 105-108 б.

36. Очилов И.К. Суғурта бозорида мол-мулк суғуртасини ривожлантириш йўналишлари / Тошкент молия институтида ташкил қилинган “Бухгалтерия ҳисобини халқаро стандартлар асосида такомиллаштиришнинг долзарб масалалари” мавзусидаги: IX Халқаро илмий-амалий конференцияси. 2015. 6 август. 82-84 б.

37. Очилов И.К. “Суғурат ташкилотларида даромадларни кўпайтиришни самарали амалга ошириш механизми” / Тижорат банкларининг ресурс базасини мустаҳкамлаш, инвестицион фаоллиги ва молиявий барқарорлигини оширишнинг долзарб масалалари: Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. 2016. 13 апрель. 496 б.

38. Очилов И.К. Суғурта ташкилотларида даъволарни кўриб чиқиш тартиби ва уни такомиллаштириш йўналишлари / “Мамлакатимиз иқтисодиётида таркибий ўзгаришлар жараёнларини амалга ошириш шароитида статистика тизими фаолиятининг ривожланиш истқболлари” мавзусидаги: Вазирлик микёсидаги илмий-амалий конференция материаллари. Т.: ТМИ, 2016. 358-359 б.

39. Очилов И.К. Иқтисодиётни модернизация килиш шароитида тиббий суғурталаш тизимини такомиллаштириш / “Ўзбекистон республикасида пенсия таъминоти тизимининг долзарб муаммолари”: Вазирлик миқёсидаги илмий-амалий анжуман тезислар тўплами. Т.: ТМИ, 2017. 24 март. 199-202 б.

40. Очилов И.К. МҲХС талаблари бўйича консолидациялашган молиявий ҳисоботларни тузишни такомиллаштириш. // “Иқтисодиёт тармоқлари ва соҳаларига инновацияларни жорий этиш механизмларини такомиллаштириш” мавзусидаги: Республика онлайн илмий-амалий конференция тезислар тўплами. Т.: Iqtisod-Moliya, 2020. 541 б. 473-475 б.

41. Очилов И.К. Суғурта ташкилотларида ҳисоб-китоб ишлари самарадорлигини оширишда ахборот-коммуникация технологияларнинг ўрни / “Рақамли иқтисодиётни шакллантиришнинг хориж тажрибасидан самарали фойдаланиш йўллари” мавзусидаги: Халқаро онлайн илмий-амалий конференция материаллари. Т.: ТМИ, 2020. 1004 б. 241-244 б.

Автореферат «Молия» журналида тахрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 22.02.2022
Бичими: 60x84 1/8 «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.
Шартли босма табағи 4,0. Адади: 100. Буюртма: № 15.

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