

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

---

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ИСКАНДАРОВ АБДУРАСУЛ МИРЖАЛИЛ ЎҒЛИ**

**ЎЗБЕКИСТОНДА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ ХАВФ-ХАТАРЛАРИНИ  
СУҒУРТАЛАШ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ  
ИСТИҚБОЛЛАРИ**

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

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

**Тошкент шаҳри – 2022 йил**

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

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

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

**Искандаров Абдурасул Миржалил ўғли**

Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш  
механизмларини такомиллаштириш истиқболлари.....3

**Искандаров Абдурасул Миржалил ўғли**

Перспективы совершенствования механизмов страхования  
сельскохозяйственных рисков в Узбекистане.....27

**Iskandarov Abdurasul Mirjalil ugli**

Prospects for improving agricultural risk insurance mechanisms in  
Uzbekistan.....51

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published works .....55

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

---

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

**ИСКАНДАРОВ АБДУРАСУЛ МИРЖАЛИЛ ЎҒЛИ**

**ЎЗБЕКИСТОНДА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ ХАВФ-ХАТАРЛАРИНИ  
СУҒУРТАЛАШ МЕХАНИЗМЛАРИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ  
ИСТИҚБОЛЛАРИ**

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

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

**Тошкент шаҳри – 2022 йил**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида B2020.4.PhD/Iqt1304 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tfi.uz) ва «ZiyoNET» таълим ахборот тармоғида (www.ziynet.uz) манзилларига жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:** Абдурахмонов Илёс Хуршидович  
иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

**Расмий оппонентлар:** Кўзиева Наргиза Рамазановна  
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор  
Нуруллаев Абдулазиз Сирожиддинович  
иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

**Етакчи ташкилот:** Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодиёт  
университети Тошкент шаҳри филиали

Диссертация химояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даража берувчи DSc.03/30.12.2019.I.17.01 рақамли илмий кенгашнинг 2022 йил «22» 04 соат 16.00 даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри Амир Темур кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

Диссертация билан Тошкент молия институтининг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (271 рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси 60а уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

Диссертация автореферати 2022 йил «8» 04 кун тарқатилди.  
(2022 йил «8» 04 даги 22 рақамли реестр баённомаси).



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

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

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

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

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурлиги.** Жаҳон қишлоқ хўжалиги суғурта бозорида 2020 йилда экспертларнинг фикрига кўра 33 миллиард АҚШ.доллари суғурта мукофотлари йиғишга эришилган. Шубҳасиз қишлоқ хўжалиги суғуртаси охириги беш йил ичида жаҳон миқёсида деярли 50 фоизга ўсиб умумий нисбатдан ошиб бораётган суғурта бозори ҳисобланади.<sup>1</sup> Бунинг асосий сабаб ва омиллари кўйидагилар: глобал қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини ишлаб чиқаришнинг ошиши; қишлоқ хўжалигининг экстремал об-ҳаво шароитларига чидамлиги ошириш зарурати (бу глобал иқлим исиши натижасида ноқўлай об-ҳаволарнинг юз бериш частотаси ошаганлиги); қишлоқ хўжалиги суғурталаш дастурларининг кўпайиши ва давлат томонидан қўллаб-қувватланиши (Хитой, Ҳиндистон ва Африка мамлакатлари). Юқоридаги омиллар ва сабабларни ҳисобга олган ҳолда қишлоқ хўжалигини суғурталаш нафақат бир мамлакат балки бутун инсониятнинг олдида турган долзарб масалалардан бири бўлиб қолмоқда.

Жаҳон озиқ овқат ташкилотининг (Food and Agriculture Organization, FAO) бутун дунё бўйлаб қишлоқ хўжалигига зарар етказадиган табиий хавф-хатарларнинг пайдо бўлиш тенденцияларининг кўпайганлиги ва уларга қарши тўриш, қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларини молиявий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш бўйича илмий тадқиқотлар натижалари эълон қилиб келинмоқда.<sup>2</sup> Бунда иқлимнинг ўзгариши натижасида янги минг йилликнинг бошидан бошлаб уларнинг частотаси ва кўлами сезиларли даражада ошганлиги, агар ўтган асрнинг 70-80 йилларида сайёрамизда йилига ўртача 90-100 та хавфли ҳодиса қайд этилган бўлса, XXI-асрнинг бошидан бошлаб уларнинг сони ўртача 360-400 тани ташкил қилиб ноқўлай об-ҳаво сони 4 баробарга, тошқинлар сони 6 баробарга ошганлигини кўришимиз мумкин. Шунингдек, Жаҳон банки (The World Bank) ва Халқаро молиявий корпорация (International Finance Corporation, IFC) томонидан қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни такомиллаштириш ва суғурталашнинг янги инновацион суғурта турларини (index insurance) жорий этиш бўйича доимий тадқиқотлар ўтказиб келади.<sup>3</sup> Бироқ, қишлоқ хўжалиги суғуртаси турларини жорий этишининг ягона яхлит модели йўқлиги бу борадаги тадқиқотлар ҳозиргача ўзининг ижобий ечимини топмаган.

Ўзбекистоннинг озиқ-овқат хавфсизлиги соҳасида суғурта муҳим рол ўйнайди, унинг ёрдами билан иқтисодиётни барқарорлаштириш, табиий ёки техноген фавқулодда вазиятлар натижасида юзага келадиган йўқотишларни қоплаш мумкин бўлади. Бу айниқса қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашда муҳим аҳамият касб этади. Бугунги кунда қишлоқ хўжалигида суғурта хавф-хатарлари муаммоси агросаноат мажмуасидаги энг оғриқли муаммолардан бири саналади. Бундан ташқари бундай муаммоларнинг мавжудлиги қишлоқ хўжалигини барқарор ва самарали замонавий иқтисодий

<sup>1</sup> <https://www.agroinsurance.com> маълумотлари.

<sup>2</sup> <http://www.fao.org/worldfoodsituation/foodpricesindex/en>. маълумотлари.

<sup>3</sup> [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/Topics\\_Ext\\_Content](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/Topics_Ext_Content). маълумотлари.

тизим сифатида ривожлантириш зарурлиғни белгилаб беради. Қишлоқ хўжалиғи хавф-хатарларини суғурталаш борасида мавжуд муаммолар соҳадаги камчиликлар мавжудлиғидан далолат беради, бу муаммоларни давлат иштирокида ечимини излаш долзарбдир. Айниқса қишлоқ хўжалиғи хавф-хатарлари суғурталаш борасидаги фаолиятни ривожлантириш ўз навбатида бу суғурта турининг қамровлиғини ва оммабоплиғини ошириш муҳим аҳамият касб этиб келмоқда.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида», Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 23 октябрдаги ПФ-5853-сон «Ўзбекистон Республикаси қишлоқ хўжалиғини ривожлантиришнинг 2020 – 2030 йилларга мўлжалланган стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида», Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2018 йил 28 февралдаги 149-сон «Қишлоқ хўжалиғида бозор механизмларини кенг жорий этиш чора-тадбирлари тўғрисида», 2019 йил 30 сентябрдаги 830-сонли «Аҳоли хонадонларида ва чорвачилик йўналишида фаолият кўрсатадиган хўжалик юритувчи субъектларда парвариш қилинаётган чорва ҳайвонларини суғурта қилиш тартиби тўғрисидаги Низомни тасдиқлаш ҳақида», шунингдек махкур соҳага тегишли бошқа меъёрий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиғи.** Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологияларни ривожлантиришнинг I. «Демократия ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналиши доирасида бажарилган.

**Муаммонинг ўрганганлик даражаси.** Қишлоқ хўжалиғи хавф-хатарларини назарий ва иқтисодий асослари, уларнинг давлат иқтисодиётидаги ўрни бўйича қатор иқтисодчи олимлар томонидан, хусусан, иқтисодчи олимлардан George W. Norton, William A. Masters, William J A Dick, Weijing Wang тадқиқотларида кенг ўрин олган. Уларни суғурталашнинг ўзига хос хусусиятлари Ю.Ю.Гришина, Л.Ю.Питерская, В. А. Малий, Р.Л.Мадаева, К.Е.Трубина, Т.А.Федорова, В.В.Шахов, А.С.Миллерман, В.Г.Медведевлар томонидан суғурталаш механизмларини такомиллаштириш бўйича илмий ишлар олиб борилган ва тадқиқ этилган<sup>4</sup>. Шу ўринда ўзбек олимлари

---

<sup>4</sup> George W. Norton Jeffrey Alwang, and William A. Masters «The economics of agricultural development, world food systems and resource use». New York and London: Routledge Taylor & Francis Group, 2006. P. 448. William J A Dick, Weijing Wang. Government Interventions in Agricultural Insurance. Agriculture and Agricultural Science Procedia 1 (2010) 4–12р. Ю.Ю.Гришина. Управление рисками на уровне сельскохозяйственных предприятий. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. ВОРОНЕЖ - 2006 г. 24 стр. Л.Ю.Питерская Аграрное страхование и его развитие в современных условиях. Научный журнал КубГАУ, №133(09), 2017 г. 1-15стр., В. А. Малий Анализ системы страхования сельскохозяйственных рисков с государственным участием и предложения по ее совершенствованию. Научный журнал «Известия КГТУ», №50, 2018 г. 183-196 стр., Р.Л.Мадаева Направления развития сельскохозяйственного страхования. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Иркутск-2008 г. 23 стр.

Ҳ.Р.Собиров, М.Шеннаев, Т.М.Баймуратов, А.А.Нуруллаев, Қ.М.Қўлдошев, И.Х.Абдурахмонов ва бошқалар томонидан суғурталаш амалиётларини такомиллаштиришнинг айрим масалалари таҳлил этилган<sup>5</sup>.

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

**Тадқиқотнинг мақсади** қишлоқ хўжалиги суғуртасини истиқболда ривожлантириш ва такомиллаштириш юзасидан аниқ таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг вазифалари** қуйидагилардан иборат:

қишлоқ хўжалигида рискларнинг мазмун-моҳияти, уларнинг классификацияси ва суғурта соҳасида тутган ўрнини аниқлаштириш;

қишлоқ хўжалиги корхоналарининг рискларини аниқлаштириш ва умумлаштириш орқали уларни гуруҳларга ажратиш;

қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантиришда давлатнинг ролини аниқлаштириш;

миллий суғурта бозорида қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш ҳолатини танқидий таҳлил қилиш;

қишлоқ хўжалигини суғурталаш бўйича ривожланган мамлакатларнинг илғор тажрибаларини ўрганиш ва уларни жорий этиш бўйича илмий таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш;

қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни ривожланишига тўсқинлик қилаётган омиллар, муаммоларни аниқлаш ва уларнинг ечимига дахлдор тавсияларни шакллантириш;

қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашнинг янги турларини жорий этиш, ривожлантириш бўйича чора-тадбирлар мажмуасини ишлаб чиқиш юзасида илмий асосланган таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

**Тадқиқотнинг объекти** Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашда давлат ва суғурта компанияларининг фаолияти олинган.

---

Л.А.Зирченко Совершенствование системы управления рисками в процессе развития предпринимательских структур. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербург 2019г. 24 стр., К.Е. Турбина Теория и практика страхования: учеб. пособие – М.: Анкил, 2003. – 703 с. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник. – М.: РСК, 2008. – С.699., Шахов В.В., Миллерман А.С., Медведев В.Г. Теория и управление рисками в страховании. – М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 224.

<sup>5</sup> Собиров, Ҳ.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. -Т.: «Меҳнат», 1998. - 160 б; Шеннаев Х.М. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане: Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. М.: 1996. Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмининг такомиллаштириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация. –Т.:2004. Нуруллаев А.С. Ўзбекистон Республикасида фермер ва деҳқон хўжаликларини суғурталаш масалалари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати.– Т.: БМА, 2007.-23. б.; Қўлдошев К.М. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати. -Т.:БМА, 2009. -23 б; Абдурахмонов И.Х. Теория и практика страхования: Учебник, - Т.: «Иқтисод-молия», 2019. -696 стр.

**Тадқиқотнинг предмети** суғурта компанияларининг қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашдаги ижтимоий-иқтисодий муносабатлари ҳисобланади.

**Тадқиқотнинг усуллари.** Диссертацияда гуруҳлаштириш, мантиқий фикрлаш, таққослаш ва омилли таҳлил, SWOT таҳлил, эксперт баҳолаш, ахборотни қайта ишлаш, прогнозлаштириш ва актуар ҳисоб-китоблар усулларидан фойдаланилган.

**Тадқиқотнинг илмий янгилиги** қуйидагилардан иборат:

қишлоқ хўжалиги тармоқлари ва корхоналари фаолиятдан келиб чиққан ҳолда суғуртага қабул қилинадиган хавф-хатарларнинг оптимал тўплами таклиф этилган;

қишлоқ хўжалиги корхоналари (кластер) фаолиятининг мол-мулк, жавобгарлик, тадбиркорлик, бозор ва умумий корпоратив хавф-хатарларини комплекс суғурталаш таклиф этилган;

қишлоқ хўжалигида хавф-хатарлар суғурталашда миллий суғурта бозори учун янги бўлган «индекс суғуртаси» бўйича суғурталаш параметрларидан (ҳудуднинг иқлим индекси кўрсаткичлари, қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг ҳосилдорлик индекси кўрсаткичлари, ҳудуднинг даромад индекси (ҳосилдорлик билан маҳсулот нархларининг қўшиб ҳисобланиши)) фойдаланиш таклиф этилган;

қишлоқ хўжалиги суғурта маҳсулотларини амалга оширишда суғурталанувчиларнинг молиявий имкониятларидан келиб чиққан ҳолда табақалаштирилган тарифлар ва суғурта мукофотларидан имтиёзлар (сийловлар) бериш тизими ишлаб чиқилган.

**Тадқиқотнинг амалий натижаси** қуйидагилардан иборат:

қишлоқ хўжалигини суғурталаш турлари кенгайтирилган, қишлоқ хўжалигидаги хусусиятларидан келиб чиқиб суғурталаш қоидалари такомиллаштирилган;

қишлоқ хўжалиги корхоналари бўйича суғурта рисклари тизимлаштирилган ва суғурталашнинг оптимал хавф-хатарлар тўплами ишлаб чиқилган;

қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашда «индекс суғурта»си бўйича суғурталаш параметрларини (ҳудуднинг иқлим индекси кўрсаткичлари, қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг ҳосилдорлик индекси кўрсаткичлари, ҳудуднинг даромад индекси (ҳосилдорлик билан маҳсулот нархларининг қўшиб ҳисобланиши)) ҳисобга олган ҳолда ягона база шакллантирилган;

суғурталанувчиларнинг молиявий имкониятларидан келиб чиққан ҳолда табақалаштирилган тарифлар тизими ва улар бўйича имтиёзлар (сийловлар) бериш механизми жорий этилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги.** Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги қўлланилган ёндашув ва усулларнинг расмий манбалардан олинганлиги, муайян норматив ҳужжатлар, тегишли идора ва ташкилотларнинг ҳисоботлари, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги, Ўзбекистон



Республикаси Давлат статистика кўмитаси ва «Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компаниясининг маълумотларига таянилганлиги билан белгиланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Диссертация натижаларининг илмий аҳамияти мамлакатимизда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни ривожлантиришга бағишланган махсус, мустақил илмий тадқиқотлар олиб боришда кенг кўламда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Диссертациянинг амалий аҳамияти шундаки, тадқиқот ишида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни такомиллаштиришнинг ташкилий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш, ислоҳ этишга бағишланган қонунлар, қонуности ҳужжатларни ишлаб чиқиш, қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни янада ривожлантириш ва такомиллаштиришга қаратилган давлатнинг мақсадли дастурларини ишлаб чиқишда кенг фойдаланиш мумкин.

**Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши.** Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни ривожлантириш борасида ишлаб чиқилган таклифлар асосида:

хавф-хатарларини суғурталашда қишлоқ хўжалиги тармоқлари йўналишлари ва қишлоқ хўжалиги корхоналари фаолиятдан келиб чиққан ҳолда рискларни алоҳида гуруҳлаштириш бўйича таклифи «Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компанияси томонидан Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2018 йил 28 февралдаги 149-сон қарори ижросини таъминлашда фойдаланилган («Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компаниясининг 2021 йил 24 июлдаги 01-04-10/1778-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф асосида компаниянинг қишлоқ хўжалигини суғурталаш турлари сони кенгайтирилган, қишлоқ хўжалигидаги хусусиятларидан келиб чиқиб суғурталаш қодалари такомиллаштирилган. Жумладан, мавжуд 39 та қишлоқ хўжалиги бўйича суғурта турлари 42 тага етказилган;

қишлоқ хўжалиги корхоналари (кластер) фаолиятининг мол-мулк, жавобгарлик, тадбиркорлик, бозор ва умумий корпоратив рискларини комплекс суғурталаш бўйича таклифи «Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компанияси томонидан Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июндаги 505-сон, 2019 йил 30 августдаги 831-сон қарорлари ижро этишда тадбиқ этилган («Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компаниясининг 2021 йил 24 июлдаги 01-04-10/1778-сон маълумотномаси). Ушбу таклиф асосида қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталаш бўйича суғурта рисклари тизимлаштирилган, 2019 йилга нисбатан 2020 йилда қишлоқ хўжалиги корхоналарига суғурта хизматларини тақдим этиш орқали суғурта мукофотларининг 35 фоизга ўсиши таъминланган;

қишлоқ хўжалигида рискларни суғурталашда миллий суғурта бозори учун янги бўлган «индекс суғуртаси»ни жорий этиш бўйича таклифи «Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компанияси томонидан Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон Қарори амалиётга тадбиқ этиш жараёнида фойдаланилган («Ўзагросуғурта» АЖ

суғурта компаниясининг 2021 йил 24 июлдаги 01-04-10/1778-сон маълумотномаси). Ушбу таклиф асосида қишлоқ хўжалиги рискларини суғурталашда «индекс суғурта»си бўйича суғурталаш параметрларини (ҳудуднинг иқлим индекси кўрсаткичлари, қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг ҳосилдорлик индекси кўрсаткичлари, ҳудуднинг даромад индекси (ҳосилдорлик билан маҳсулот нархларининг қўшиб ҳисобланиши)) ҳисобга олган ҳолда ягона база шакллантирилган;

Қишлоқ хўжалиги суғурта маҳсулотларини амалга оширишда суғурта тарифлари бўйича имтиёзлар (сийловлар) бериш бўйича таклифи «Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компанияси томонидан Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 30 августдаги 830-сон ва 831-сон қарорлари ижро этишда тадбиқ этилган («Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компаниясининг 2021 йил 24 июлдаги 01-04-10/1778-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалга оширилиши натижасида суғурта компанияси ташаббуси билан манфаатдор вазирликлар ҳамкорлигида қишлоқ хўжалиги рискларини суғурталаш бўйича чора-тадбирлар мажмуаси ишлаб чиқилган. Натижада, бир қатор қишлоқ хўжалиги суғуртаси тулари бўйича суғурта тарифларидан сийловлар берилган. Суғурталанувчиларнинг молиявий имкониятларидан келиб чиққан ҳолда табақалаштирилган тарифлар тизими жорий этилган. Бунинг натижасида суғуртанинг қамровлилик даражаси 30 фоизга ошган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Мазкур тадқиқот натижалари 14 та, шу жумладан, 7 та халқаро ва 7 та республика илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилиниши.** Диссертация мавзуси бўйича жами 22 та илмий ишланмалар, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 7 та илмий мақола, жумладан, 3 таси хорижий ва 4 таси республика журналларида нашр этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловаларини ўз ичига олган ҳолда 120 бетдан иборат.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

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

Диссертациянинг биринчи боби «**Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашнинг назарий-услубий асослари ва ўзига хос хусусиятлари**» деб номланган бўлиб, унда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини таснифлашнинг назарий асослари, қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини бошқаришда суғуртанинг роли, иқтисодий моҳияти, аҳамияти ва ўзига хос хусусиятлари борасидаги илмий-назарий қарашлар қиёсий ва танқидий таҳлил қилинган ҳамда қишлоқ хўжалигида хавф-хатарларни суғурталашнинг инновацион суғурта турларини миллий суғурта бозорига жорий қилишнинг йўллари, мавжуд муаммолар ечимларига бағишланган масалалар ёритилган.

Ҳар қандай корхонанинг иш фаолияти объектив ва субъектив омилларга боғлиқ бўлган ҳолда доимо юқори хавфлар билан бирга кечади. Корхона ходимлари томонидан қабул қилинадиган қарорлар сиёсий беқарорлик ва ноаниқ бозор шароитлари асосида амалга оширилади.

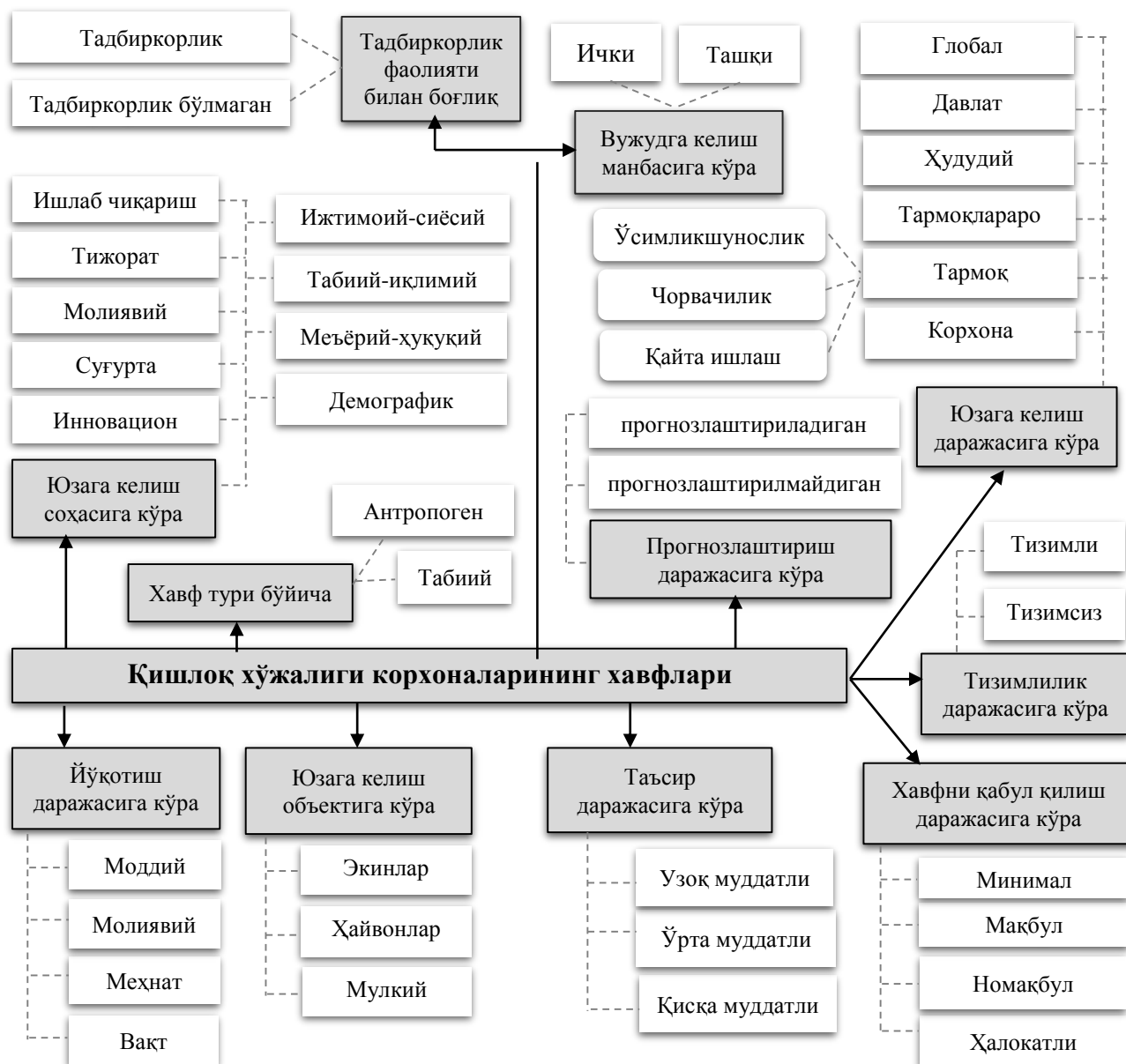
Ҳозирги шароитда қишлоқ хўжалиги соҳасидаги институционал ўзгаришлар ва бу соҳанинг замон билан ҳамнафаслигини таъминлаш, асосий қишлоқ хўжалиги товарлари ишлаб чиқарувчилари томонидан етиштириладиган маҳсулотларнинг жаҳон бозоридан муносиб ўрин эгаллашига ҳамда озиқ-овқат хавфсизлигини таъминлашга қаратилган чоратadbирлар изчиллик билан амалга оширилмоқда.<sup>6</sup> Шунингдек, қишлоқ хўжалигига хос бўлган хавф-хатарларни тўғри бошқаришда уларни таснифлаш услубиётини доимий равишда такомиллаштириб бориш лозим.

Хавфларни таснифлаш – маълум мезонлардан фойдаланган ҳолда хавфларни тоифаларга бўлишдир. Мезонларни танлаш хавфларни таҳлил қилиш, уларни бошқариш тартибининг мақсадлари ва хусусиятларига боғлиқдир. Хавфларни таснифлашнинг мумкин бўлган мезонлари сони кўп бўлиши мумкин, шунинг учун уларни таснифлаш мезонларини гуруҳлаштириш керак бўлади. Бунда таснифлашнинг асосий мақсади аниқ хавфларни тақсимлашдир ва юзага келиш частотаси, салбий оқибатлар (зарар) ҳажми билан ўлчанадиган ҳар бир ўзига хос хавф ўзининг стандарт хусусиятлари билан тавсифланади: хавф билан боғлиқ сабаблар, хавфга дучор бўлиш, заифлик (хавфга сезгирлик), шунингдек бошқа кўшимча хусусиятлар (параметрлар), масалан, бошқа хавфлар билан ўзаро таъсир қилиш, хавфларнинг бир хиллик даражаси, башорат қилиш даражаси ва бошқаларни аниқлаштиришдан иборатдир.

<sup>6</sup> Мирзиёев Ш.М. 2017-йил шиддатли ислохотлар йили. -Т.: «Ўзбекистон», 2018, - 70 б.

Қишлоқ хўжалиги соҳаси энг хавфли соҳалардан бири ҳисобланади, шу сабабли қишлоқ хўжалиги корхоналарининг иқтисодий фаолияти доимо хавф остидадир. Одатда, қишлоқ тадбиркорлари хавфли вазиятларда қарор қабул қилишдан ўзларини олиб қочадилар, юқори даромад олиш мумкин бўлган ҳоллар бундан мустасно. Ҳаммага маълумки, юқори даромад тўғридан-тўғри юқори хавф даражаси билан боғлиқдир. Шу сабабли, хавфли, аммо юқори фойда келтирадиган вазиятларни бошқаришга талаб ошиб боради.

Қишлоқ хўжалиги корхоналарининг хавфларини гуруҳларга ажратиш тамойилига асосланган таснифлашни ҳавола этамиз (1-расм).

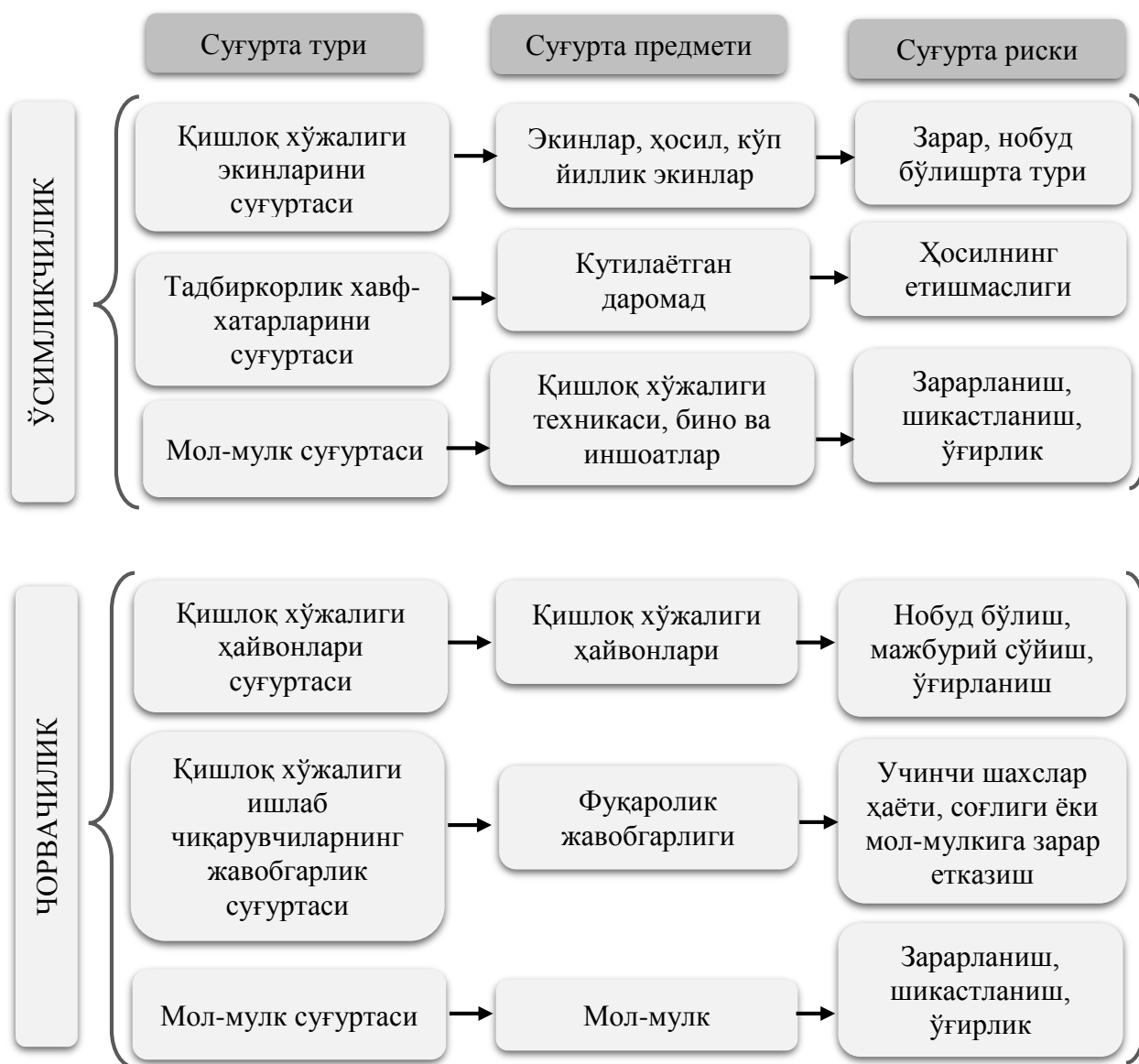


**1-расм. Қишлоқ хўжалиги корхоналари хавфларининг таснифланиши<sup>7</sup>**

Иқтисодий жиҳатдан ривожланган кўплаб мамлакатларда қишлоқ хўжалиги борасидаги сиёсати суғуртани жорий этишни жадаллаштириш ва унинг истеъмол имкониятларини таъминлашга қаратилган. Қишлоқ хўжалиги

<sup>7</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан тайёрланди.

суғурта бозорини ривожлантириш йўлидаги мавжуд тўсиқларни бартараф этиш мақсадида кўплаб янги суғурта хизматлари жорий этилмоқда.



## 2-расм. Қишлоқ хўжалигини суғурталашнинг комплекс турлари<sup>8</sup>

Бундай комплекс суғурта турлари қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларининг мулкый манфаатларини тўлиқроқ ҳимоя қилиш имконини беради. Қишлоқ хўжалиги суғуртасининг комплекс турларини ажратиш амалдаги қонунчиликка зид эмас, сабаби бу ҳаёт ва умумий суғурта билан шуғулланувчи суғурта ташкилотларининг фаолияти таъсир қилмайди

Шунга кўра, бизнинг фикримизча, қишлоқ хўжалиги суғуртаси комплекс суғурта турларини ташкил қилади. Шундан келиб чиқиб, қишлоқ хўжалиги суғуртасига кўйидагича тариф бериш мумкин. Қишлоқ хўжалиги суғуртаси – бу қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларининг мулкый манфаатларини ҳар томонлама ҳимоя қилишни таъминловчи суғурта турлари мажмуидир.

<sup>8</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан тайёрланди.

Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашда чет элда хавфларни камайтириш учун фаол ишлатиладиган, шунингдек миллий суғурта бозоримизда жорий қилинмаган суғурта маҳсулотларини кўриб чиқиш мақсадга мувофиқ ҳисобланади.

Кўриб чиқиладиган суғурта турларидан бири бу микросуғурталаш суғурта турларидир.

Миркосуғурта – бу кам даромадли шахслар ёки гуруҳларни молиявий ҳимоялашни таъминлашга қаратилган микромолиявий суғурта фаолиятининг тури ҳисобланади.

Суғурта назорати халқаро ассоциацияси (International Association of Insurance Supervisors IAIS)<sup>9</sup> ҳисоботига кўра микросуғурталаш кўйидагиларни назарда тутади:

кам даромадга эга бўлган ўй хўжаликларига суғурта ҳимоясини таклиф этиш;

кичик суғурта суммалари билан суғурта қилиш ва шунга мос равишда кичик тўловларни амалга ошириш;

кичик суғурта мукофотлари билан суғурта қилиш.

Мутахассислар Ўзбекистон суғурта бозорида инновацион фаолиятнинг узок муддатли тенденцияларини қайд этишмоқда, жумладан:

суғурталанувчилар тўғрисидаги очиқ маълумотларнинг кўпайиши, суғурта маҳсулоти истеъмолчилари ҳақидаги янги маълумотлар олиш манбаларининг кенгайиши;

бизнес жараёнларда ва мижозлар билан мулоқатда ахборот технологиялари ва мобил қурилмалардан (иловалардан) фойдаланишнинг кенгайиши;

мижозларга хизмат кўрсатиш соҳасидаги инновациялар;

суғурталанувчилар сўровларига (талабларига) «жавоб бериш» вақтининг қисқариши, хизмат кўрсатиш тезлиги ва сифатининг ошиши билан изоҳланади.

Микросуғурта механизмларини қишлоқ хўжалиги соҳасига жорий этишнинг долзарблиги қишлоқ хўжалиги фаолиятининг ўзига хос хусусиятлари билан белгиланади.

Амалга оширилаётган анъанавий индивидуал суғурталашни такомиллаштириш билан бир қаторда, ҳозирги вақтда коллектив асосда тақдим этиладиган индексли ёки параметрик ҳар хил турлари фаол равишда жорий этилмоқда.

Ҳозирки кунда кўплаб мамлакатларда Халқаро банк ҳамкорлигида (Испания, Австралия, Руминия, Латвия, Украина, Қозоғистон, Марокаш, Тунис, Мексика, Аргентина, Ҳиндистон ва ҳ.з) турли хил индекслар асосида суғурталаш кенг тарқалган ёки тажриба асосида қўлланилиб келинмоқда.

Индексли суғурта – бу суғурта қопламасини маълум бир индекснинг келишилган чегарасидан ошганда амалга оширилишидир. Бундай индекс,

---

<sup>9</sup> <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/archive-supervisorarchive-supervisory-material-superseded-by-icps-standards-guidance-adopted-in-2014>

масалан, маълум бир давр учун ёғингарчилик миқдори ёки ҳарорат чегараси бўлиши мумкин.

Албатта иқтисодий жиҳатдан индексли суғурта бошқа ҳамма нарсалар тенг бўлганда анъанавий суғуртага нисбатан анча самарали ҳисобланади.

Мисол тариқасида бўлажак ҳосилни суғурталаш бўйича анъанавий ва индексли суғурталашнинг қиёсий таҳлилини келтириб ўтсак (1-жадвал).

### 1-жадвал

#### Анъанавий ва индексли суғурта дастурларининг солиштирма таҳлили<sup>10</sup>

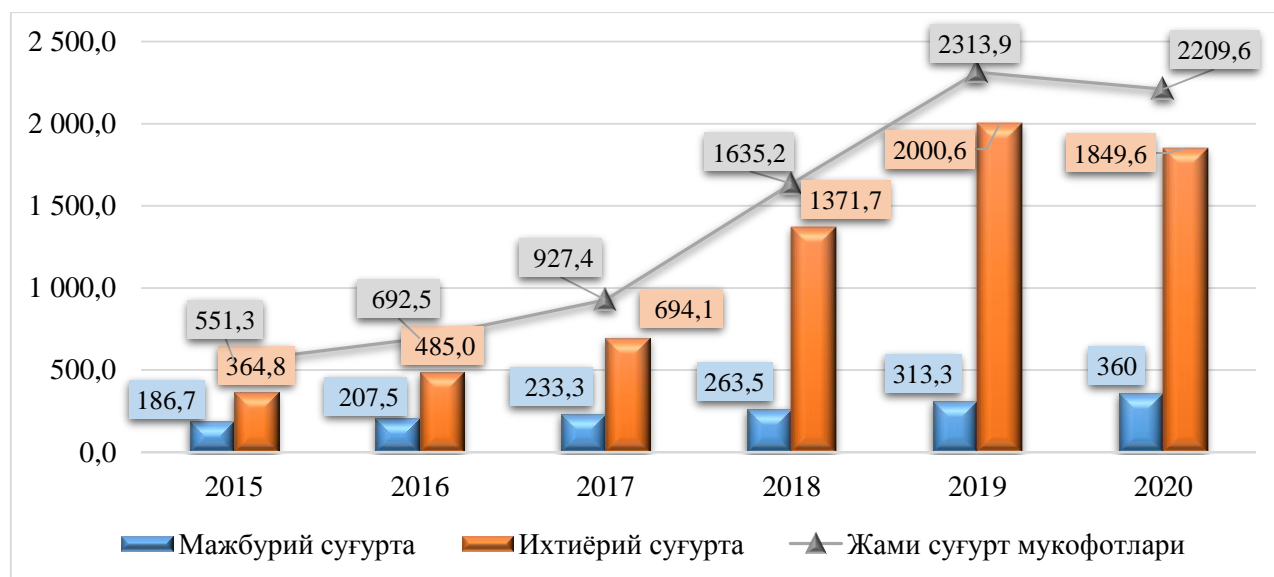
Кўрсаткич	Анъанавий суғурта	Индексли суғурта
Суғурта қопламасини ҳисоблаш асос	Аниқ хўжалик бўйича ҳосилдорлик	Ҳосилдорлик индекси маъмурий ҳудудий бирлик (туман) бўйича
Суғурталанадиган хавф-хатарлар	Ҳар қандай баҳор-ёз об-ҳавоси хавфи (мультисуғурта/келажак ҳосилини комплекс суғурталаш)	Ҳар қандай баҳор-ёз об-ҳавоси хавфи (мультисуғурта/келажак ҳосилини комплекс суғурталаш)
Афзалликлари	– Аниқ хўжаликнинг (муайян экиннинг) даромадлиги ва ҳосилдорлиги билан боғлиқлиги; – банк гарови суғуртаси сифатида кўпроқ мос келади; – «локал» ҳодисалардан йўқотишларни ҳисобга олади.	– Арзонлиги (яхлит суғуртага нисбатан суғурта тарифлари анча паст); – Экинларнинг бир қисмини дала майдонини белгиламасдан суғурта қилиш имконияти; – Шартномаларни осон расмийлаштириш ва зарарларни аниқлашнинг содда тартиби.
Камчиликлари	– Юқори суғурта мукофоти; – зарарларни ҳисоблашнинг мураккаб тартиби; – муайян экин майдонларини суғурта қилинмаслиги; – ҳосилдорликни ҳисоблашдаги қийинчиликлар.	– «локал» рискларни камраб олмайди; – тўловлар 6-8 ойдан кейин амалга оширилади, бунда статистик маълумотлар умумлаштирилади (аммо аванс тўловлари мавжуд); – ҳосилдорлик бўйича яхши тўпланган статистикага эга экин турлари бўйича самарали ишлатилиши.

Диссертациянинг иккинчи боби «Ўзбекистон ва хорижий давлатларда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашнинг ҳолати ва таҳлили» деб номланган бўлиб бу бобда миллий суғурта хизматлар бозорида қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш кўрсаткичлари таҳлили, хорижий давлатларда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни амалга оширилиши тажрибалари таҳлил этилган.

Ўзбекистон Молия вазирлигининг таҳлилий маълумотларига кўра 2020 йилда пандемия шароитида мамлакат суғурта компаниялари томонидан йиғилган суғурта мукофотларининг умумий ҳажми ўтган йилга нисбатан

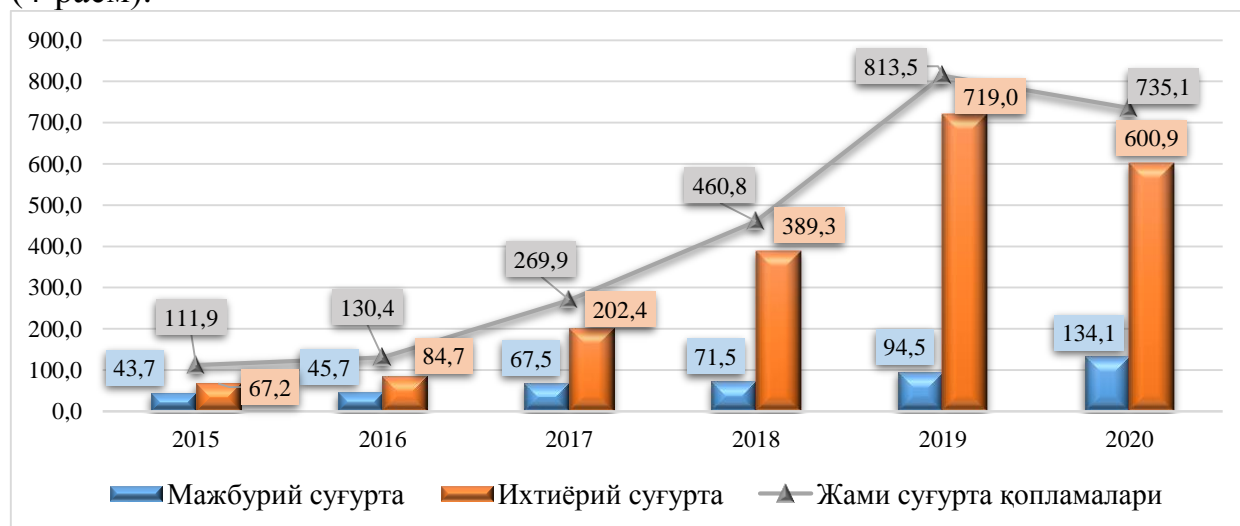
<sup>10</sup> Тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан тайёрланган.

камайиш суръатларини намоён этди ва 2,2 трлн.сўмни ташкил қилди, бу ўтган йилдаги кўрсаткичга нисбатан 5,0 фоизга камдир (3-расм).



**3-расм. Суғурта мукофотларнинг суғурта турлари бўйича ўзгариш динамикаси<sup>11</sup> (млрд.сўмда)**

2020 йилда суғурта қопламаларида ҳам суғурта мукофотлари сингари пасайиш кўзатишган. Кўрилаётган даврда компаниялар томонидан тўловлар ўтган йилга нисбатан 10,0 фоизга камайган ва 735,1 млрд.сўмни ташкил этган. Бундай кескин ўзгариш суғурта қопламаларининг 2020 йилда ҳаётни суғурта қилиш шартномалари бўйича тўловларнинг ошиши билан изоҳлаш мумкин (4-расм).



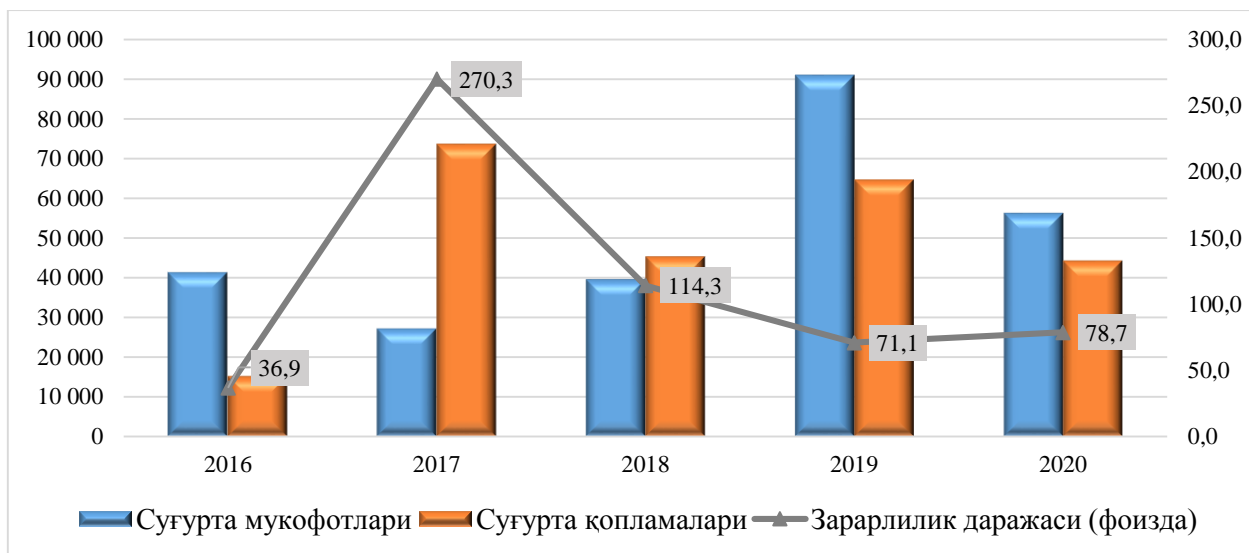
**4-расм. Суғурта қопламаларининг суғурта турлари бўйича ўзгариш динамикаси<sup>12</sup> (млрд.сўм)**

Миллий суғурта бозорида қишлоқ хўжалиги бўйича кўрсаткичларни таҳлил қиладиган бўлсак, қуйидаги ҳолатни кўзатишимиз мумкин (5-расм).

<sup>11</sup> <https://www.mf.uz> маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

<sup>12</sup> <https://www.mf.uz> маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.





**5-расм. Қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича кўрсаткичлар динамикаси таҳлили<sup>13</sup> (млрд.сўм)**

5-расм маълумотларидан шуни кўришимиз мумкинки, суғурта мукофотларининг зарарлилик даражаси мавжуд суғурта турлари орасида энг юқори кўрсаткичга эга (2020 йилда 78,7 фоиз). Буни суғурта бозори кўрсаткичлари ҳам тасдиқлаб турибди (6-расм).



**6-расм. Суғурта бозори ва қишлоқ хўжалиги суғуртасининг зарарлилик даражаси динамикаси<sup>14</sup> (фоизда)**

Жаҳон амалиётида суғурта турлари орасида энг катта зарарлилик даражаси бу қишлоқ хўжалиги суғурта соҳаси ҳисобланади. Миллий суғурта бозоримизда ҳам суғурта турлари орасида қишлоқ хўжалиги энг рискли суғурта турларидан бири ҳисобланади буни 6-расм маълумотлари ҳам тасдиқлаб турибди.

2020 йил давомида суғурта бозорида жами таъминланган суғурта мукофотларининг 9,5 фоизи ҳамда тўланган суғурта товонларининг 21,8 фоизи «Ўзагросуғурта» АЖ улушига тўғри келди.

<sup>13</sup> <https://www.mf.uz> маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

<sup>14</sup> <https://www.mf.uz> маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

**«Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компаниясининг 2016-2020 йилларда  
қишлоқ хўжалигини суғурталаш кўрсаткичлари<sup>15</sup> (млн.сўмда)**

Йил	Суғурта турлари	Суғурта мукофоти	Суғурта шартномаси	Суғурта жавобгарлиги	Суғурта қопламаси	
					сони	сумма
2016 й	Жами	142658,5	3525059	41693197,7	14761	29806,1
	Қишлоқ хўжалиги суғуртаси	41468,5	51362	1052465,1	2702	15295,0
2017 й	Жами	134146,3	3337629	45091462,4	19918	93703,4
	Қишлоқ хўжалиги суғуртаси	27247,4	45161	685086,2	6207	73565,0
2018 й	Жами	178489,7	3161551	61044432,1	20764	65676,1
	Қишлоқ хўжалиги суғуртаси	39736,2	31281	1020215,1	5788	45399,4
2019 й	Жами	252664,5	2731199	68715635,6	16115	97649,6
	Қишлоқ хўжалиги суғуртаси	91094,5	36842	2228869,9	4764	64736,2
2020 й	Жами	178202,9	1475649	74264719,5	7100	91392,1
	Қишлоқ хўжалиги суғуртаси	56395,2	10863	1416000,1	1736	44409,4

Таъминланган суғурта мукофотларининг 44,0 млрд.сўми аҳоли суғуртаси, 56,3 млрд.сўми қишлоқ хўжалик суғуртаси ва 77,2 млрд.сўми бошқа суғурта турларига тўғри келади.

Жамият томонидан 2020 йил якунларига кўра суғурта турлари бўйича шакллантирилган суғурта захираларининг умумий миқдори 162,6 млрд.сўми ташкил қилди.

Суғурта шартномаларини тузиш жиҳатидан 2020 йил якунлари бўйича Республика суғурта бозорида Жамият илғорликни қўлга киритди ва 1 475,6 минг дона суғурта шартномалари тузилди.

Тузилган шартномаларнинг 1 351,3 мингтаси аҳоли суғуртаси, 11,2 мингтаси қишлоқ хўжалиги суғуртаси ва 113,2 мингтаси бошқа суғурта турларига тўғри келади.

Ҳисобот даврида Жамият томонидан олинган суғурта мажбуриятлари бўйича жами 97,7 млрд.сўм суғурта товонлари тўлаб берилди, шундан 64,9 млн.сўм (66,4%) қишлоқ хўжалик суғуртасига, 9,3 млн.сўми (9,5%) аҳоли суғуртасига, 23,5 млрд.сўм (24,1%) бошқа суғурта турларига тўғри келди.

Қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини ишлаб чиқарувчиларнинг хатарларини суғурталашда давлат томонидан қўллаб-қувватланган миллий тизимларнинг мавжудлиги улар зарарларини камайтиришга яқиндан ёрдам бериб келмоқда. Ҳалқаро тажрибада давлат-хусусий шерикчилик (PPP – Public-Private Partnership) асосида қишлоқ хўжалиги хавфларини суғурталашнинг самарали моделлари амалга оширилиб келинмоқда.

<sup>15</sup> <https://www.mf.uz> маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

Дунёнинг энг йирик қишлоқ хўжалиги суғурта бозорлари<sup>16</sup>  
(2020 йил)

Мамлакатлар	Суғурталанган экин майдонлари (%)	Суғурта тизими	Субсидия (%)	Суғурта шерикчиликлари (pool)	Давлат қайта суғуртаси
АҚШ	85	кўп даражали (Multi-risk insurance)	70	-	+
Хитой	35	Multi-risk insurance	80	+	Қисман (+/-)
Ҳиндистон	30	Multi-risk insurance	80	-	+
Канада	85	Multi-risk insurance ва дул суғуртаси	55	-	+
Испания	60	Multi-risk insurance	50	+	+
Турция	23	Multi-risk insurance	50	+	+
Франция	55	Multi-risk insurance ва дул суғуртаси	65	-	-
Италия	20	Multi-risk insurance	65	-	-
Германия	60	Дул суғуртаси	0	-	-
Аргентина	58	Multi-risk insurance ва дул суғуртаси	0	-	-
Жанубий Африка	40	Multi-risk insurance ва дул суғуртаси	0	-	-
Россия	2	Multi-risk insurance	50	-	-

Бугунги кунда қишлоқ хўжалигини суғурталаш бўйича халқаро амалиётда давлат томонидан қўллаб-қувватлаш ва давлат-хусусий шерикчилигининг беш хил моделини ажратиш кўрсатиш мумкин. Булар давлат ва хусусий сектор ўртасидаги ўзаро ҳамкорликнинг юқори самарадорлик модели (АҚШ); давлат устувор бўлган суғурта моделлари (Канада ва Исроил); суғурта шерикчиликлари орқали қишлоқ хўжалигини суғурталаш модели (Испания ва Туркия); қишлоқ хўжалигини суғурталашда ягона суғурта ташкилоти модели (Австрия, Швейцария); давлат иштироки минимал бўлган моделлар (Германия), ушбу моделларнинг ўзларининг хусусиятларига қараб турли хил бўлади.

АҚШда давлат томонидан қўллаб-қувватланадиган қишлоқ хўжалигини суғурта қилиш модели халқаро амалиётдаги энг яхши моделлардан бири ҳисобланади. Испания ва Туркияда қишлоқ хўжалигини суғурталаш бўйича суғурта шерикчиликлари (pool) ҳам эътиборга лойиқ. Канада суғурта ташкилотлари ва давлатнинг қишлоқ хўжалигини суғурталаш соҳасидаги ўзаро муносабатлари ҳам диққатга сазовор, шунингдек бу яратилган ҳамкорлик модели мана бир неча ўн йиллар давомида ўз самарадорлигини исботлаб келмоқда.

<sup>16</sup> <https://www.mf.uz> маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

Диссертациянинг учинчи боби «**Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни такомиллаштириш йўналишлари ва истиқболлари**» деб номланган бўлиб бу бобда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни такомиллаштириш истиқболлари, соҳани ривожланишига тўсиқ бўлаётган муаммолар таҳлили ва уларни бартараф этиш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган.

Соҳа назорат органларининг ҳисоботларига кўра қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш суғурта портфелида 2 фоизга ҳам етмайди. Ўзбекистон 2020 йилда 40 суғурта компаниясидан атиги 2 компания қишлоқ хўжалиги суғуртаси билан шуғулланган улардан бири давлат суғурта компанияси иккинчиси илк маротоба қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш амалиётини қўллаган.

Қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожланишининг ҳозирги ҳолати ушбу суғурта воситасидан халқаро амалиётда кенг қўлланиладиган имкониятлар билан агросаноат мажмуасини ривожлантиришнинг тизимли институти сифатида фойдаланиш имконини бермаяпти. Бу жуда кўп муаммолар мажмуасидан иборатдир.

Қишлоқ хўжалиги суғуртаси бозорининг ривожланишига тўсқинлик қилаётган асосий сабаблар қаторига аксарият олимлар ва амалиётчилар меъёрий-ҳуқуқий базанинг ривожланмаганлиги, мавжудларининг эса камчиликлари кўплиги ва эскирганини таъкидламоқдалар.

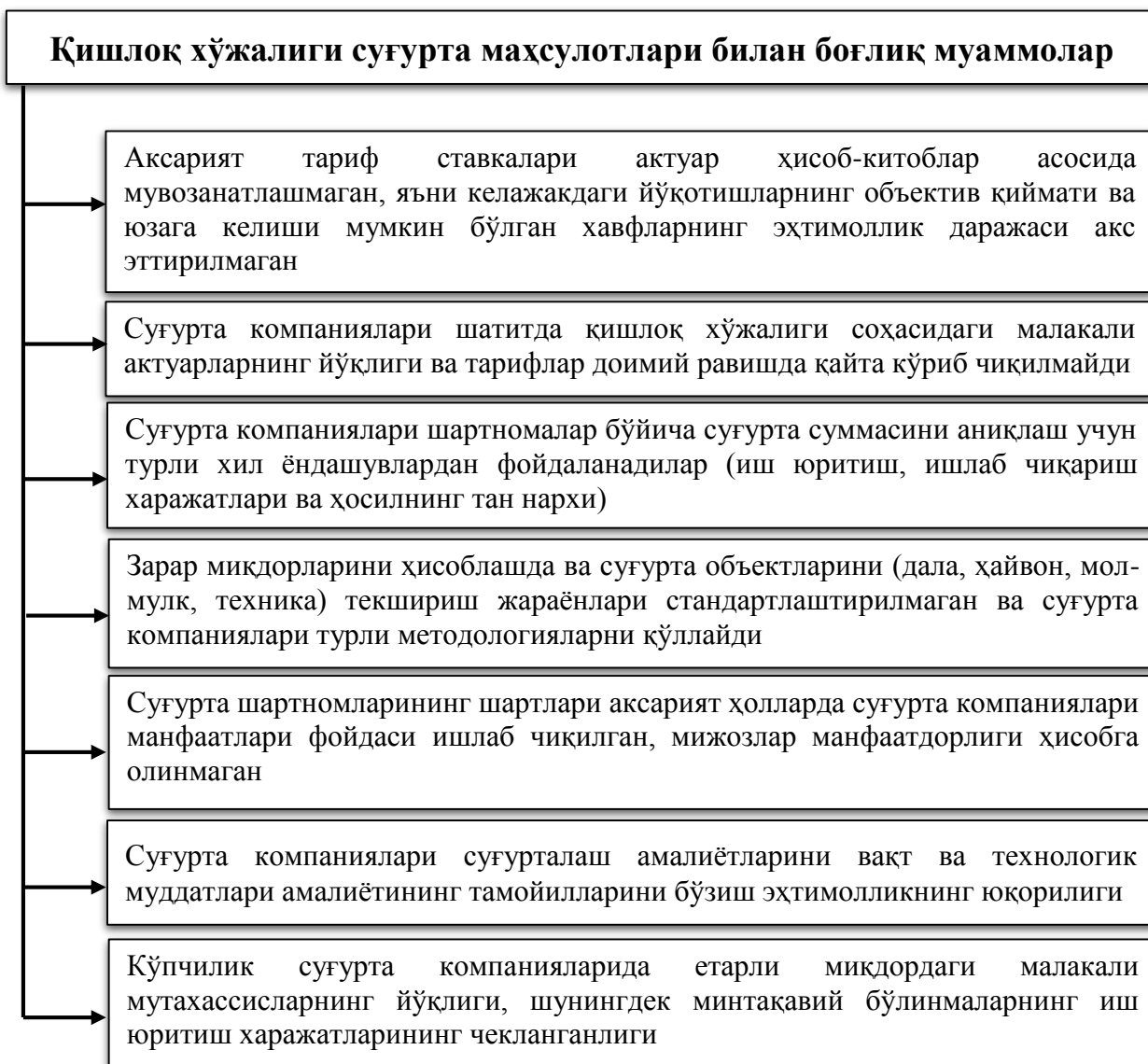
Суғурта компаниялари раҳбарлари ва топ-менежерлар ўртасида ўтказилган сўровномалар шуни кўрсатмоқдаки, уларнинг фикрига кўра, қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашни тўхтатиб турувчи энг муҳим сабаблар қаторида қишлоқ хўжалиги соҳасида хавф-хатарларнинг юқори даражаси, тажриба ва ушбу соҳада малакали мутахассисларнинг етишмаслиги, мавжуд суғурта турларини андерайтинг қилиш, хавф-хатарларни баҳолаш ва даъволарни кўриб чиқиш бўйича мутахассисларнинг етишмаслигидир.

Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини баҳолаш ва таҳлил қилишнинг мураккабли, бу биринчи навбатда суғурта компаниялари томонидан ҳосил етиштириш ва чорвачиликнинг барча босқичларини кузатиб боришларининг зарурлиги ва уларнинг рисклари асосан корхоналардаги менежерларнинг малакаси билан боғлиқлигида. Бундан ташқари, суғурта объектлари тўғрисидаги ишончли маълумотларнинг камлиги айрим ҳолларда эса умуман йўқлиги, шунингдек, рентабеллик даражаси тўғрисидаги зарарлилик статистик маълумотларнинг йўқлиги бу борадаги ишларни қийинлаштирмоқда.

Суғурта тизими ривожланиши ва қишлоқ хўжалиги, унинг алоҳида тармоқларини қўллаб-қувватлашнинг минтақавий сиёсатини амалга ошириш кўп жиҳатдан суғурта тарифларини белгилаш соҳасидаги бир қатор муаммолари мавжудлиги уни чеклаб қўймоқда.

Қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчилари тегишли хизматлар учун тўлов сифатида суғурталовчилар томонидан белгиланган замонавий тарифларнинг

юқорилигини таъкидлаб келмоқда. Суғурта компанияларининг фикрига кўра, қишлоқ хўжалиги суғуртаси агар у билан жиддий шуғулланиш назарда тутилса суғурта бизнесининг иш юритиш харажатларининг юқорилиги нуқтаи назаридан қиммат суғурта турларидан бири ҳисобланади.



**7-расм. Ўзбекистон иқтисодиётининг қишлоқ хўжалиги соҳаси учун суғурта маҳсулотлари билан боғлиқ муаммолар<sup>17</sup>**

Бундан ташқари, суғурталовчиларда суғурта тарифининг нарҳини ҳисоблашнинг ягона тартиб қоидаси мавжуд эмаслиги. Бунинг натижасида, бугунги кунда турли хил компанияларда бир хил маҳсулот ва бир хил статискада қишлоқ хўжалиги суғурта тарифлари бир биридан тубдан фарқ қилади. Суғурта тариф ставкаларининг юқори ҳудудий дифференциацияси ва уларнинг ҳудудлардаги шартномаларнинг ҳақиқий қийматига мос келмаслиги асосан қишлоқ хўжалиги суғуртасини давлат ёрдамида амалга оширишда ягона ёндашувлар, шунингдек, соҳада қайта суғурталаш тизимининг суғурта

<sup>17</sup> Олиб борилган тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан тайёрланди.

ривожланганлигидан келиб чиқади. Буларнинг барчаси шундан далолат берадики, қишлоқ хўжалиги суғурта бозори ҳали ҳам тўлиқ шаклланмаган.

Шуни таъкидлаш кераки, санаб ўтилган муаммолар тўлиқ эмас, балки улар фақат ҳозирда қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш тизимининг асосий «тўсиқларини» акс эттиради.

Бизнинг фикримизча, қўйидаги тадбирларнинг комплекс амалга оширилиши қишлоқ хўжалиги суғуртаси соҳасидаги вазиятни яхшилашга ёрдам беради:

1. Ижтимоий шериклик институтларидан фойдаланган ҳолда қишлоқ хўжалиги соҳасида хавф-хатарларни суғурталашни илмий асосда ривожлантиришнинг устувор йўналишларини аниқлаш (давлат ҳокимияти органлари, қишлоқ хўжалиги соҳаси ва тармоқларидаги ассоциациялар, қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчилар бирлашмалари, ишбилармон доиралар, касаба уюшмалари, илмий ва жамоат ташкилотлари);

2. Суғурта компанияларига ахборот, статистик ва услубий ёрдам кўрсатишда давлат хизматлари идораларини фаол жалб қилиш;

3. Қишлоқ хўжалиги суғуртаси тизимида киритилган хавф-хатарлар рўйхатини давлат иштирокида кенгайтириш;

4. Қишлоқ хўжалигини суғурталаш соҳасида давлат томонидан қўллаб-қўвватлаш шакллари ва механизмларини такомиллаштириш;

5. Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш бўйича мавжуд меъёрий ҳужжатларни тартибга солиш ва ягона меъёрий ҳуқуқий ҳужжатни қабул қилиш;

6. Суғурта маҳсулотларини стандартлаштиришга имкон берадиган суғурта тарифлари нархини ҳисоблашнинг ягона тартиби, зарарларни тўлаш муддатлари, суғурта қийматларини белгилаш, бу ўз навбатида суғурта хизматининг қамровлиги ва сифатининг ошишига олиб келади;

7. Зарарларнинг мустақил экспертизадан ўтказиш механизмларини ишлаб чиқиш ва қишлоқ хўжалиги суғуртаси тизимида зарарларни қоплашнинг ягона қоидалари ишлаб чиқиш;

8. Қишлоқ хўжалиги суғурталовчилар уюшмасини ташкил этиш, шунингдек тегишли қайта суғурталаш имкониятларини ошириш;

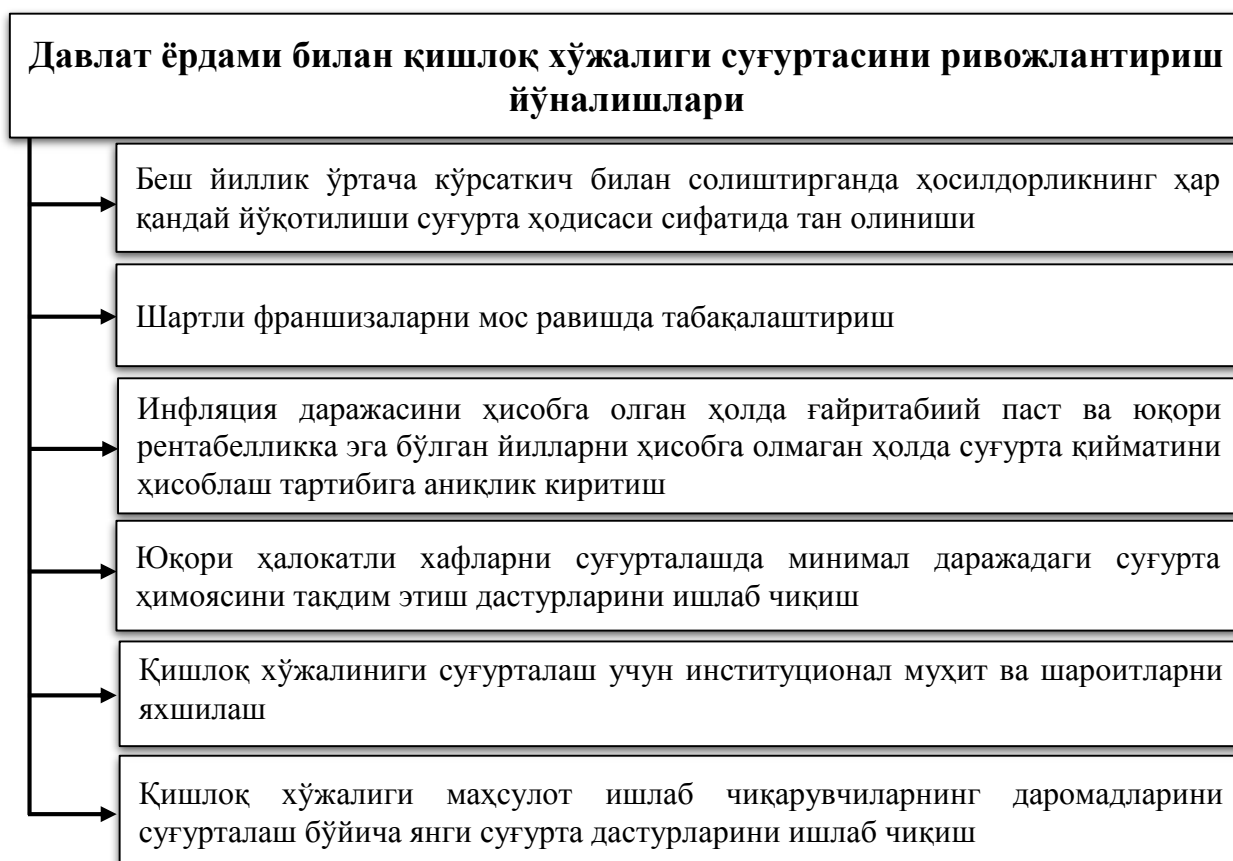
9. Қишлоқ хўжалиги экинларини, ҳайвонларни, мол-мулкни, қишлоқ хўжалиги техникаларини суғурталаш бўйича суғурта маҳсулотларини босқичма-босқич амалга ошириш ва такомиллаштириш;

10. Қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларини суғурта ҳимояси бўйича хабардорлигини ошириш.

Таъкидлаш жоизки, бугунги кунда қишлоқ хўжалиги суғуртаси инфратузилмасида айрим камчиликлар мавжуд. Масалан, хавф-хатарларни аниқлаш ва баҳолаш бўйича ягона методология, шунингдек, низоларни ҳал қилишнинг мамлакатда қўллаш учун ягона тизимнинг мавжуд эмаслиги. Ҳозирда об-ҳаво ва табиат ҳодисаларини кузатилиши, шунингдек ҳафли метеорологик ҳодисаларни аниқлаш учун марказлаштирилган метеорологик пунктларнинг (постларнинг) йўқлигидир.

Ўзбекистонда қишлоқ хўжалигини суғурталашни фаоллаштириш учун мавжуд тизимни ислоҳ қилиш ва биринчи навбатда қишлоқ хўжалигини суғурталашни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш суғурталовчиларга эмас, балки қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларнинг манфаатларига қаратилган бўлиши керак.

Ўзбекистонда давлат ёрдами билан қишлоқ хўжалиги суғуртаси тизимини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари ишлаб чиқилди (8-расм).



**8-расм. Давлат ёрдами билан қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари**<sup>18</sup>

Давлат ёрдамида қишлоқ хўжалигини суғурталашнинг институционал муҳитини яхшилаш бутун тизимнинг самарали ишлаши учун муҳим саналади. Хусусан, меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар ва услубий материалларни ўзгартириш зарур. Ҳуқуқий маданиятни ривожлантириш учун суғурта низоларини судгача ҳал қилиш институтларини ривожлантириш лозим. Об-ҳаво ҳақидаги маълумотларни тўплаш ва улар асосида башорат қилиш сифатини ошириш учун замонавий метеоролик станциялар тармоғини ривожлантириш зарур.

Бир неча йил давомида суғурта ҳодисалари бўлмаганлиги шароитида суғурталанувчиларга чигирмалар беришни шакллантириш.

<sup>18</sup> Олиб борилган тадқиқотлар натижасида муаллиф томонидан тайёрланди.

SWOT таҳлил<sup>19</sup>

<b>Strengths (кучли томонлари)</b>	<b>Weaknesses (кучсиз томонлари)</b>
<p>Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш ортиб бормоқда. Жаҳон бозоридаги рақобатбардошлик. 2019 йилда қишлоқ хўжалиги суғурталаш бўйича кўрсаткичларнинг юқори ўсиши (+ 129%). Агросуғурта суғурта бозорининг динамик ривожланиш соҳасидир.</p>	<p>Суғурта маҳсулотлари бўйича аниқ таснифнинг йўқлиги. Хавф-хатарларни баҳолаш мезонлари ва тамойиллари бўйича маълумотлар базасини ишлаб чиқишдаги камчиликлар. Суғурта маҳсулотлари бўйича ҳудудлар хусусиятларини ҳисобга олишдаги камчиликлар. Қонунчилик базасининг етарли даражада ишлаб чиқилмаганлиги. Суғуртага бўлган ишончлилик даражасининг пастлиги</p>
<b>Opportunities (имкониятлари)</b>	<b>Threats (хавфлар)</b>
<p>Суғурта соҳасига давлат томонидан қизиқишнинг ортиши (қишлоқ хўжалик сиёсати), давлат томонидан қўллаб-қувватланиши. Тижорат суғуртасининг кучайиши (хавф-хатарлар кўламининг кенгли ҳисобига). Суғурта соҳасидаги ислоҳатларнинг кучайиши. Алоҳида суғурталовчиларнинг инвестицион жозибadorлигининг ортиши.</p>	<p>Хавф-хатарлар частотасининг юқорилиги туфайли зарарлилик даражасининг юқорилиги (70-80%). Жаҳон молия бозорларидаги беқарорлик. Фирибгарлик. Қишлоқ хўжалиги суғурталанувчиларининг тўлов қобилиятининг паст даражаси. Қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчилари учун аграр технологияларнинг барча шартларига риоя қилганликларини тасдиқловчи далилларни тақдим этишдаги муаммолар.</p>

Жадвал маълумотларидан кўриб турибдики, соҳанинг асосий камчиликлари унинг ривожланганлиги ва қамровлигининг пастлиги, бу борада давлатнинг фаол иштирокида қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантириш ва такомиллаштириш зарур ҳисобланади, сабаби соҳа ривожланиш истиқболига ва инвестициялар учун жозибador ҳисобланади.

<sup>19</sup> Таҳқиқотлар асосида муаллиф томонидан тайёрланди.



## ХУЛОСА

Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш механизмларини такомиллаштириш юзасидан олиб борилган тадқиқотларимиз натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Мамлакатимизда қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожланишига ва тизимлаштиришга тўғанок бўлаётган муаммолар очиқланган, мамлакатимизда инновацион қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини ривожлантиришда ҳукуқий асосининг суствлиги ва ривожланмаганлиги аниқланди, қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича тарифларнинг асоссиз юқорилиги асосланди, қишлоқ хўжалиги суғуртасида давлатнинг паст даражадаги манфаатдорликдаги иштироки, суғурта бозори мижозларининг суғурта фаолиятига айнан қишлоқ хўжалиги ишончининг паст даражада эканлиги таъкидланган.

2. Қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини комплекс бошқаришда соҳага таълуқли хавф-хатарлари бўйича оптимал алгоритм ишлаб чиқилди. Мазкур алгоритм асосида қишлоқ хўжалиги соҳаларининг ўзига хос хусусиятларини ҳисобга олиш имконияти пайдо бўлди. Рискларни суғуртага қабул қилишда уларнинг оптимал реестри шакллантирилди, бу ўз навбатида суғурта қабул қилинадиган хавф-хатарларни оптимал баҳолаш самарадорлигини оширади.

3. Қишлоқ суғуртаси маҳсулотларини тақдим этишда фаолият турига қараб хавф-хатарларни тўғри тизимлаштириш, қишлоқ хўжалиги соҳаларидан келиб чиққан ҳолда суғурта ҳимоя тизимини тақдим этиш. Бу ўз навбатида қишлоқ хўжалиги суғурта маҳсулотларини мақсадли ва кенг қамровлигини оширади.

4. Миллий қишлоқ хўжалиги суғурта тизимига микросуғурта турларини кенг жорий этиш (кам даромадга эга бўлган ўй хўжаликларига суғурта ҳимоясини тақлиф этиш, кичик суғурта суммалари билан суғурта қилиш ва шунга мос равишда кичик тўловларни амалга ошириш) бу ўз навбатида суғурталанадиган объектлар сонининг ошишига, ишончли ва хамёнбоп суғурта воситасидан фойдаланиш имконини беради.

5. Қишлоқ хўжалиги суғурта тизимида инновацион суғурта маҳсулоти ҳисобланган индексли суғурта (об-ҳаво индекси, ҳосилдорлик индекси, даромад индекси, яйловларининг яшил массаси индекси (вегетация индекси)) тизимини босқичма-босқич жорий этиш. Бунинг учун соҳага хос бўлган инфратузилмани шакллантиришни давлат кўмагида олиб бориш лозим.

6. Суғурта компанияларининг доимий мижозларига улар имкониятларидан келиб чиққан ҳолда табақалаштирилган суғурта тарифларини тақдим этиш. Шунингдек, қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини етиштирувчи хўжаликларга улар фаолияти хусусиятларидан келиб чиққан ҳолда комплекс суғурталаш дастурларини тақдим этиш.

7. Халқаро тажрибада давлат-хусусий шерикчилик (PPP – Public-Private Partnership) асосида қишлоқ хўжалиги хавфларини суғурталашнинг самарали моделларини таҳлил қилган ҳолда миллий суғурталаш тизимини жорий этиш. Бу ўз навбатида соҳада йиғилиб қолган муаммоларни қисқа фурсатларда бартараф этиш имконияти яратилади.

8. Қишлоқ хўжалиги соҳасидаги суғурта мукофотларнинг зарарлилик даражаси юқорилиги ҳисобган олган ҳолда давлат ва соҳа суғурта компаниялари иштирокида қайта суғурта компаниясини ташкил этиш лозим.

Тадқиқот ишида келтирилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар мамлакатимиз суғурта хизматлар бозорида қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталашнинг ривожланишига замин яратади ва яқин истиқболда соҳани суғурта ҳимояси билан қамровлилик даражасини ошишига хизмат қилади.

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

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**ИСКАНДАРОВ АБДУРАСУЛ МИРЖАЛИЛ ЎҒЛИ**

**ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМОВ  
СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ  
В УЗБЕКИСТАНЕ**

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

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

**город Ташкент – 2022 год**

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан за № В2020.4.PhD/Iqt1304.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

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

**Научный руководитель:** Абдурахмонов Илёс Хуршидович  
кандидат экономических наук, доцент

**Официальные оппоненты:** Кўзиева Наргиза Рамазановна  
доктор экономических наук, профессор

Нуруллаев Абдулазиз Сирожиддинович  
доктор экономических наук, доцент

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

Защита диссертации состоится 22 04 2022 года в 16:00 ч. на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, г.Ташкент, ул.Амира Темура, 60-А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (регистрационный номер № 274). Адрес: 100000, г.Ташкент, ул.Амира Темура, 60-А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-67-71, e-mail: admin@tfi.uz.

Автореферат диссертации разослан 22 04 2022 года.  
(протокол реестра № 22 от «8» 04 2022 года).



**Т.З.Тешабаев**

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

**Ф.К.Холмаматов**

Учёный секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор философии по экономическим наукам (PhD), доцент

**И.Н.Кўзиев**

Председатель научного семинара при научном совете по присуждению ученых степеней доктор экономических наук, профессор

## ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской диссертации (PhD))

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** По оценкам экспертов, на мировом рынке сельскохозяйственного страхования в 2020 году достигнут сбор страховых премий в размере 33 млрд долларов США. Несомненно, сельскохозяйственное страхование — это страховой рынок, который за последние пять лет вырос почти на 50% в глобальном масштабе, превысив общий показатель.<sup>1</sup> Основными причинами и факторами этого являются: увеличение мирового сельскохозяйственного производства; необходимость повышения устойчивости сельского хозяйства к экстремальным погодным условиям (это увеличение частоты неблагоприятных погодных условий в результате глобального потепления); расширение программ сельскохозяйственного страхования и государственной поддержки (Китай, Индия и страны Африки). Учитывая вышеперечисленные факторы и причины, сельскохозяйственное страхование остается одной из самых актуальных проблем, стоящих перед не только одной страной, но и всем человечеством.

Всемирная продовольственная организация (Food and Agriculture Organization, FAO) объявляет результаты научных исследований об усилении и противодействии возникающим тенденциям стихийных бедствий, наносящих ущерб сельскому хозяйству, а также о финансовой поддержке сельскохозяйственных производителей.<sup>2</sup> При этом мы видим, что в результате изменения климата с начала нового тысячелетия их частота и масштаб значительно увеличились, если в 70-80-е годы прошлого века на планете регистрировалось в среднем 90-100 опасных явлений в год, то с начала XXI века их количество составило в среднем 360-400, количество неблагоприятных погодных условий увеличилось в 4 раза, а количество наводнений в 6 раз. Также, Всемирный банк (The World Bank) и Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC) проводят регулярные исследования по совершенствованию страхования сельскохозяйственных рисков и внедрению новых инновационных видов страхования (index insurance).<sup>3</sup> Однако из-за отсутствия единой целостной модели внедрения видов сельскохозяйственного страхования исследования в этой области до сих пор не нашли своего положительного решения.

Важную роль в сфере продовольственной безопасности Узбекистана играет страхование, с помощью которого можно будет стабилизировать экономику и компенсировать убытки, вызванные чрезвычайными ситуациями природного или техногенного характера. Это особенно важно при страховании сельскохозяйственных рисков. На сегодняшний день проблема страхования рисков в сельском хозяйстве является одной из самых болезненных проблем в агропромышленном комплексе. Кроме того, наличие таких проблем подчеркивает необходимость развития сельского хозяйства как

---

<sup>1</sup> <https://www.agroinsurance.com>. информация.

<sup>2</sup> <http://www.fao.org/worldfoodsituation/foodpricesindex/en>. информация.

<sup>3</sup> [https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/Topics\\_Ext\\_Content](https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/Topics_Ext_Content). информация.

устойчивой и эффективной современной экономической системы. Существующие проблемы в сфере страхования сельскохозяйственных рисков свидетельствуют о наличии недостатков в данной сфере, а решение этих проблем с участием государства является актуальным. В частности, развитие деятельности в области страхования сельскохозяйственных рисков, в свою очередь, важно для увеличения охвата и популярности этого вида страхования.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, определенных в Постановлении Президента Республики Узбекистан ПП-4412 от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан», Указе Президента Республики Узбекистан УП-5853 от 23 октября 2019 года «Об утверждении стратегии развития сельского хозяйства Республики Узбекистан на 2020-2030 годы», постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан №149 от 28 февраля 2018 года «О мерах по широкому внедрению рыночных механизмов в сельском хозяйстве», №830 от 30 сентября 2019 года «Об утверждении Положения о порядке страхования скота в домашних хозяйствах и хозяйствующих субъектах, осуществляющих деятельность в направлении животноводства», а также других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

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

**Степень изученности проблемы.** Теоретические и экономические основы сельскохозяйственных рисков, их роль в экономике государства широко освещены рядом экономистов, ученых, в частности, George W. Norton, William A. Masters, William J A Dick, Weijing Wang. Особенности их страхования, совершенствование страховых механизмов исследованы такими учеными, как Ю.Ю.Гришина, Л.Ю.Питерская, В. А. Малий, Р.Л.Мадаева, К.Е.Трубина, Т.А.Федорова, В.В.Шахов, А.С.Миллерман, В.Г.Медведев<sup>4</sup>. Узбекскими учеными Х.Р.Собировы, Х.М.Шеннаевым, Т.М.Баймуратовым,

---

<sup>4</sup> George W. Norton Jeffrey Alwang, and William A. Masters «The economics of agricultural development, world food systems and resource use». New York and London: Routledge Taylor & Francis Group, 2006. P. 448. William J A Dick, Weijing Wang. Government Interventions in Agricultural Insurance. Agriculture and Agricultural Science Procedia 1 (2010) 4–12p. Ю.Ю.Гришина. Управление рисками на уровне сельскохозяйственных предприятий. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. ВОРОНЕЖ - 2006 г. 24 стр. Л.Ю.Питерская Аграрное страхование и его развитие в современных условиях. Научный журнал КубГАУ, №133(09), 2017 г. 1-15стр., В. А. Малий Анализ системы страхования сельскохозяйственных рисков с государственным участием и предложения по ее совершенствованию. Научный журнал «Известия КГТУ», №50, 2018 г. 183-196 стр., Р.Л.Мадаева Направления развития сельскохозяйственного страхования. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Иркутск-2008 г. 23 стр. Л.А.Зирченко Совершенствование системы управления рисками в процессе развития предпринимательских структур. Автореферат на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербург 2019г. 24 стр., К.Е. Турбина Теория и практика страхования: учеб. пособие – М.: Анкил, 2003. – 703 с. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник. – М.: РСК,2008. – С.699., Шахов В.В., Миллерман А.С., Медведев В.Г. Теория и управление рисками в страховании. – М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 224.

А.А.Нуруллаевым, К.М.Кулдашевым, И.Х.Абдурахмоновым и другими проанализированы некоторые вопросы совершенствования страховых операций<sup>5</sup>.

**Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего образовательного учреждения, где проводятся исследования.** Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института в рамках стратегического направления на тему «Научные основы координации финансовой, банковской и учетной системы в условиях модернизации экономики».

**Целью исследования** является разработка конкретных предложений и практических рекомендаций по развитию и совершенствованию сельскохозяйственного страхования в будущем.

**Задачи исследования** состоят в следующем:

выявление сущности и характера рисков в сельском хозяйстве, их классификации и места в сфере страхования;

группировка сельскохозяйственных предприятий путем выявления и обобщения их рисков;

определение роли государства в развитии сельскохозяйственного страхования;

критический анализ состояния страхования сельскохозяйственных рисков на национальном страховом рынке;

изучение передового опыта развитых стран в области сельскохозяйственного страхования и разработка научных предложений и рекомендаций по их внедрению;

выявление факторов и проблем, препятствующих развитию страхования сельскохозяйственных рисков, и формирование рекомендаций по их решению;

разработка научно обоснованных предложений и практических рекомендаций по выработке комплекса мер по внедрению, развитию новых видов страхования сельскохозяйственных рисков.

**Объектом исследования** является деятельность государства и страховых компаний в страховании сельскохозяйственных рисков в Узбекистане.

**Предметом исследования** являются социально-экономические отношения страховых организаций при страховании сельскохозяйственных рисков.

**Методы исследования.** В диссертации использованы методы группировки, логического мышления, сравнения и факторного анализа,

---

<sup>5</sup> Собиров.Х.Р. Суғурта: 100 савол ва жавоб. -Т.: «Меҳнат», 1998. - 160 б; Шеннаев Х.М. Проблемы становления страхового рынка в Узбекистане: Автореферат диссертации на соискание ученой степени к. э. н. М.: 1996. Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация. –Т.:2004. Нуруллаев А.С. Ўзбекистон Республикасида фермер ва дехкон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. И.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим қилинган диссертация автореферати.– Т.: БМА, 2007.-23. б.; Қулдошев К.М. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати. -Т.:БМА, 2009. -23 б; Абдурахманов И.Х. Теория и практика страхования: Учебник, - Т.: «Иқтисод-молия», 2019. -696 стр.

SWOT-анализа, экспертной оценки, обработки информации, прогнозирования и актуарного расчета.

**Научная новизна исследования** состоит в следующем:

исходя из деятельности сельскохозяйственных отраслей и предприятий предложен оптимальный набор рисков, принимаемых к страхованию;

предложено комплексное страхование имущества, ответственности, предпринимательских, рыночных и общекорпоративных рисков сельскохозяйственных предприятий (кластеров);

предложено использование страховых параметров «индексного страхования» (показатели климатического индекса региона, показатели индекса производительности сельскохозяйственной продукции, индекс доходов региона (расчет цен на продукцию с добавлением производительности)), которое является новым для национального страхового рынка в области страхования сельскохозяйственных рисков;

разработана система дифференцированных тарифов и льгот (преференций) от страховых премий, исходя из финансовых возможностей страхователей при реализации продуктов сельскохозяйственного страхования.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

расширены виды сельскохозяйственного страхования, усовершенствованы правила страхования с учетом особенностей сельского хозяйства;

систематизированы страховые риски сельскохозяйственных предприятий и разработан оптимальный набор рисков страхования;

сформирована единая база страхования сельскохозяйственных рисков с учетом страховых параметров «индексного страхования» (показатели климатического индекса региона, показатели индекса производительности сельскохозяйственной продукции, индекс доходов региона (расчет цен на продукцию с добавлением производительности));

внедрена система дифференцированных тарифов и льгот (преференций) от страховых премий, исходя из финансовых возможностей страхователей

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность результатов исследования определяется тем, что применяемые подходы и методы взяты из официальных источников, конкретных нормативных документов, отчетов соответствующих ведомств и организаций, Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике и страховой компании АО «Ўзагросуғурта».

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования определяется тем, что они могут быть широко использованы при проведении специальных, независимых научных исследований по вопросам развития страхования сельскохозяйственных рисков в нашей стране.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что научные предложения и практические рекомендации, разработанные в исследовательской работе, могут быть широко использованы при разработке



целевых программ государства, направленных на совершенствование организационно-правовой базы совершенствования страхования сельскохозяйственных рисков, разработки законов и подзаконных актов по реформированию, дальнейшему развитию и совершенствованию страхования сельскохозяйственных рисков.

**Внедрение результатов исследования.** На основе разработанных предложений по развитию страхования сельскохозяйственных рисков в Узбекистане:

предложение по отдельной группировке рисков исходя из деятельности сельскохозяйственных отраслей и предприятий при страховании рисков использовано страховой компанией АО «Ўзагросуғурта» для обеспечения реализации Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан №149 от 28 февраля 2018 года (справка АО «Ўзагросуғурта» №01-04-10/1778 от 24 июля 2021 года). На основании этого предложения расширено количество видов сельскохозяйственного страхования компании, усовершенствованы правила страхования исходя из особенностей сельского хозяйства. В частности, существующие 39 видов сельскохозяйственного страхования увеличены до 42;

предложение по комплексному страхованию имущества, ответственности, предпринимательских, рыночных и общекорпоративных рисков сельскохозяйственных предприятий (кластеров) применено страховой компанией АО «Ўзагросуғурта» во исполнение постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан №505 от 17 июня 2019 года и №831 от 30 августа 2019 года (справка АО «Ўзагросуғурта» №01-04-10/1778 от 24 июля 2021 года). На основе этого предложения систематизированы страховые риски по страхованию сельскохозяйственных предприятий, обеспечено увеличение страховых премий на 35 процентов в 2020 году по сравнению с 2019 годом за счет предоставления страховых услуг сельскохозяйственным предприятиям;

предложение по внедрению «индексного страхования», которое является новым для национального страхового рынка в области страхования сельскохозяйственных рисков, использовано АО «Ўзагросуғурта» при реализации Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-4412 от 2 августа 2019 года (справка АО «Ўзагросуғурта» №01-04-10/1778 от 24 июля 2021 года). На основе этого предложения была сформирована единая база страхования сельскохозяйственных рисков с учетом страховых параметров «индексного страхования» (показатели климатического индекса региона, показатели индекса производительности сельскохозяйственной продукции, индекс доходов региона (расчет цен на продукцию с добавлением производительности));

предложение о предоставлении льгот (преференций) по страховым тарифам при реализации продуктов сельскохозяйственного страхования использовано страховой компанией АО «Ўзагросуғурта» при реализации постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан №830 и 831 от 30 августа 2019 года (справка АО «Ўзагросуғурта» №01-04-10/1778 от 24 июля 2021 года). В результате реализации этого предложения по инициативе

страховой компании в сотрудничестве с заинтересованными министерствами был разработан комплекс мер по страхованию сельскохозяйственных рисков. В результате были установлены преференции со страховых тарифов на ряд премий по сельскохозяйственному страхованию. Внедрена система дифференцированных тарифов, исходя из финансовых возможностей страхователя. В результате этого уровень страхового покрытия увеличился на 30 процентов.

**Апробация результатов исследования.** Результаты исследования обсуждены на 7 международных и 7 республиканских научно-практических конференциях.

**Опубликованность результатов исследования.** По теме диссертации опубликована всего 22 научная работа, в том числе, 7 статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для издания основных результатов докторских диссертаций, из которых 4 в республиканских и 3 - в авторитетных зарубежных журналах.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 120 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Во введении** обоснованы актуальность и востребованность проведенных исследований, определены цель и задачи диссертационного исследования, представлены объект и предмет исследования, их соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники, изложены научная новизна и практические результаты работы, установлены достоверность и внедрение результатов исследования, приведены данные об апробации результатов исследования, представлены сведения о публикации научных работ по теме диссертационного исследования, структуре и объеме диссертации.

В первой главе диссертации **«Теоретико-методические основы и особенности страхования сельскохозяйственных рисков»** проведен сравнительный и критический анализ научно-теоретических взглядов на роль, экономическую сущность, значение и особенности страхования в управлении сельскохозяйственными рисками, а также освещены пути внедрения инновационных видов страхования сельскохозяйственных рисков на отечественном страховом рынке и вопросы решения существующих проблем.

Деятельность любого предприятия всегда сопряжена с высокими рисками, зависящими от объективных и субъективных факторов. Решения, принимаемые работниками предприятия, принимаются исходя из политической нестабильности и неопределенной конъюнктуры рынка.

В текущей ситуации последовательно реализуются меры, направленные на институциональные изменения в сельскохозяйственной сфере и на обеспечение солидарности данной сферы со временем, обеспечение достойного места на мировом рынке продукции, выращенной крупными сельхозпроизводителями, и обеспечение продовольственной безопасности.<sup>6</sup> Также необходимо постоянно совершенствовать методику их классификации, чтобы правильно управлять рисками, присущими сельскому хозяйству.

Классификация рисков - это разделение рисков на категории с использованием определенных критериев. Выбор критериев зависит от анализа рисков, целей и особенностей процедуры их управления. Количество возможных критериев для классификации рисков может быть большим, поэтому необходимо будет сгруппировать критерии для их классификации. Основной целью данной классификации является распределение конкретных рисков, и каждый конкретный риск, измеряемый частотой возникновения, размером негативных последствий (ущерба), характеризуется своими стандартными особенностями: определение связанных с риском причин, подверженности риску, уязвимости (чувствительности к риску), а также других дополнительных признаков (параметров), таких как взаимодействие с другими рисками, уровень сходства рисков, уровень прогнозирования и т.д.

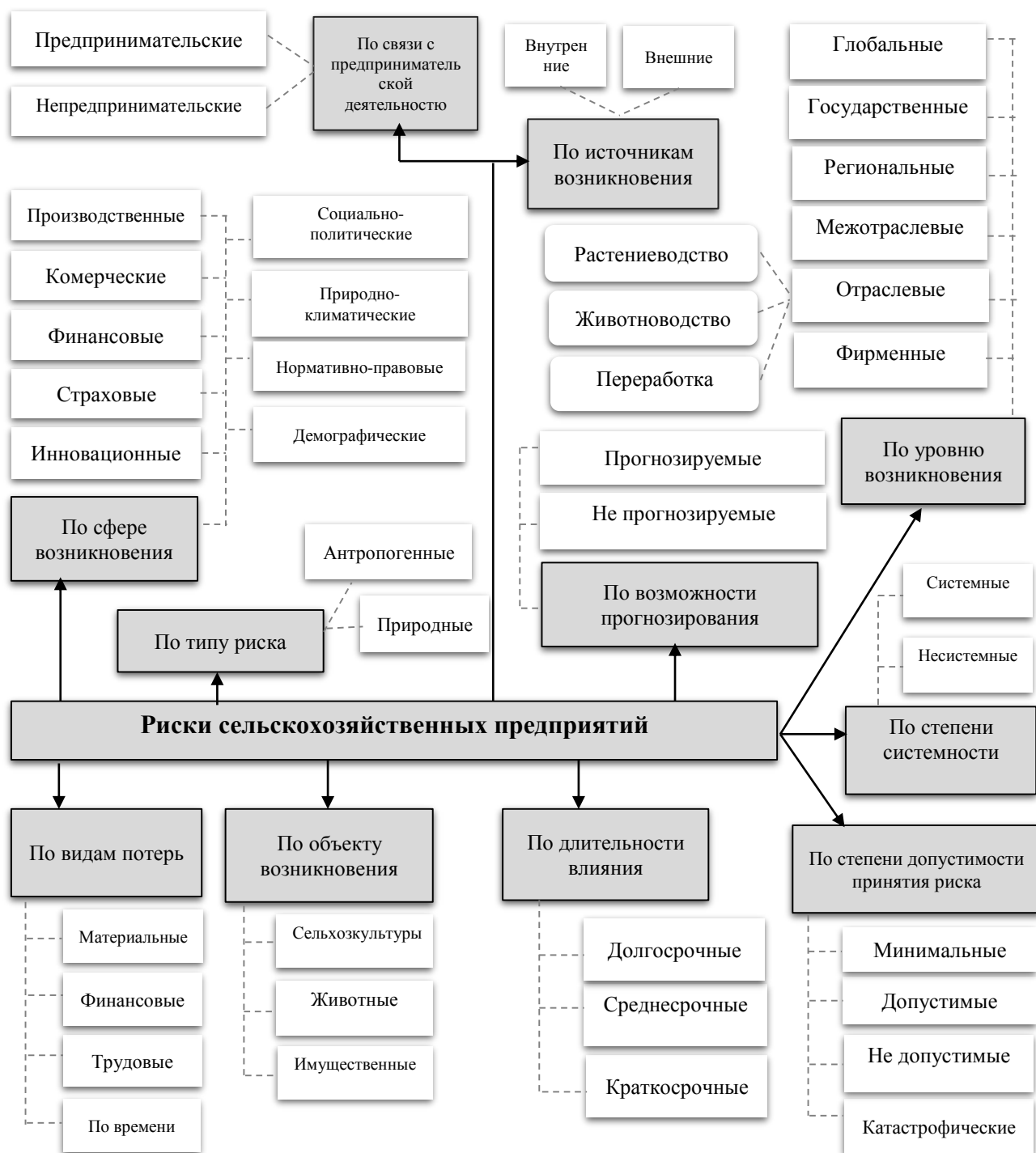
Сельское хозяйство является одной из самых опасных отраслей, поэтому экономическая деятельность сельскохозяйственных предприятий всегда находится под угрозой. Как правило, сельские предприниматели избегают

---

<sup>6</sup> Мирзиёев Ш.М. 2017-йил шиддатли ислохотлар йили. -Т.: «Ўзбекистон», 2018, - 70 б.

принятия решений в рискованных ситуациях, за исключением случаев, когда возможна высокая прибыль. Как всем известно, высокая доходность напрямую связана с высоким уровнем риска. Поэтому растет потребность в управлении опасными, но очень прибыльными ситуациями.

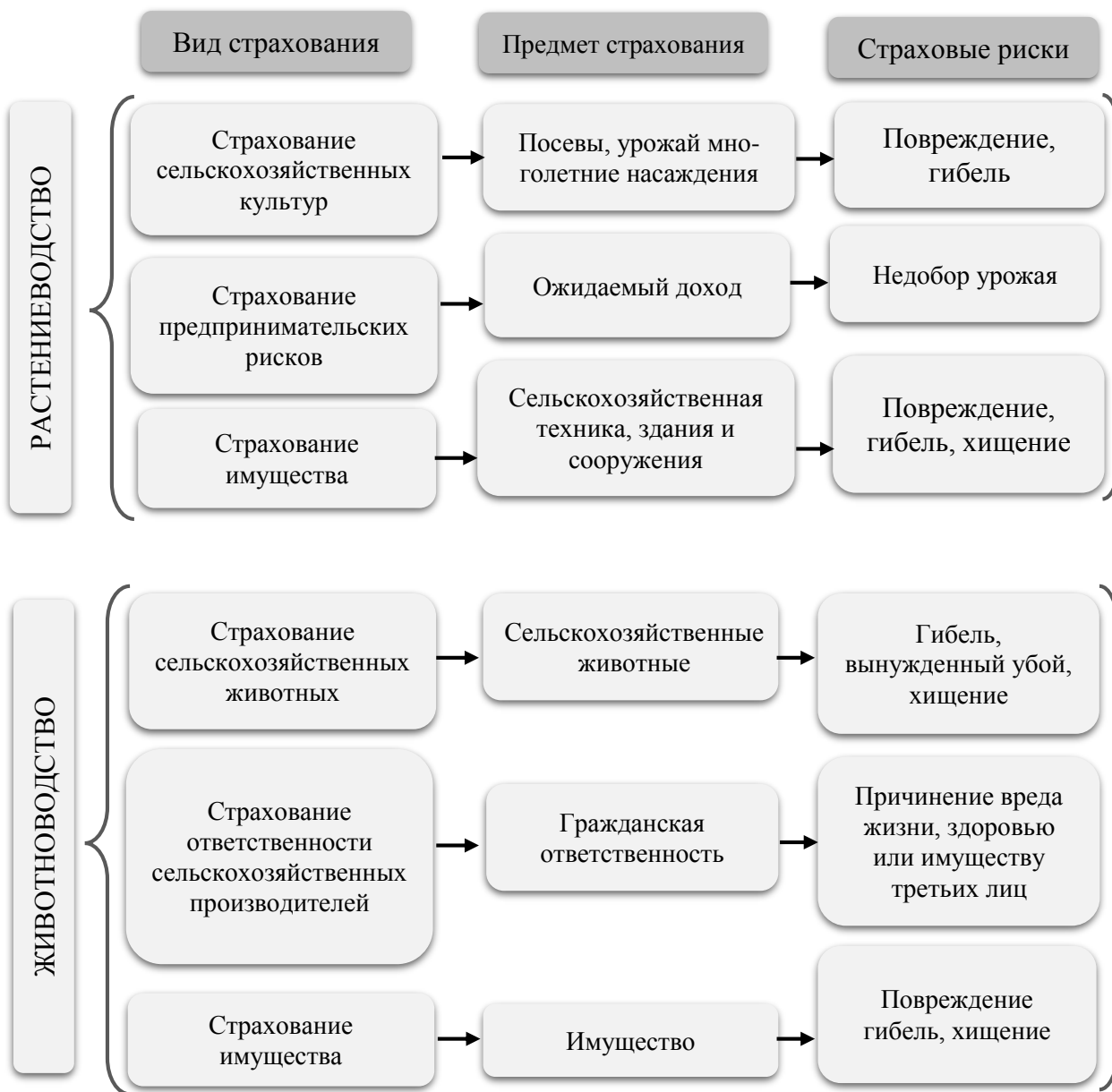
Мы предлагаем классифицировать риски сельскохозяйственных предприятий на основе принципа их деления на группы (рисунок. 1).



**Рисунок 1. Классификация рисков сельскохозяйственных предприятий<sup>7</sup>**

<sup>7</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

Во многих экономически развитых странах политика в области сельского хозяйства направлена на ускорение внедрения страхования и обеспечение его потребительских возможностей. В целях преодоления существующих препятствий на пути развития рынка сельскохозяйственного страхования внедряется множество новых страховых услуг.



**Рисунок 2. Комплексные виды сельскохозяйственного страхования<sup>8</sup>**

Такие комплексные виды страхования позволяют более полно защитить имущественные интересы сельхозпроизводителей. Разделение комплексных видов сельскохозяйственного страхования не противоречит действующему законодательству, так как не затрагивает деятельность страховых организаций, осуществляющих страхование жизни и общее страхование.

<sup>8</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

Соответственно, на наш взгляд, сельскохозяйственное страхование представляет собой комплексные виды страхования. Исходя из этого, сельскохозяйственному страхованию можно дать следующее определение. Сельскохозяйственное страхование представляет собой совокупность видов страхования, обеспечивающих комплексную защиту имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей.

В случае страхования сельскохозяйственных рисков целесообразно рассмотреть страховые продукты, которые активно используются для снижения рисков за рубежом, а также те, которые не были внедрены на нашем национальном страховом рынке.

Одним из рассматриваемых видов страхования является микрострахование.

Мирострахование - это вид микрофинансовой страховой деятельности, направленной на обеспечение финансовой защиты лиц или групп с низким уровнем дохода.

Согласно отчету Международной ассоциации органов страхового надзора (International Association of Insurance Supervisors IAIS)<sup>9</sup>, микрострахование предусматривает следующее:

- предложение страховой защиты домохозяйствам с низкими доходами;
- страхование с небольшими страховыми суммами и соответственно осуществление небольших платежей;

- страхование с небольшими страховыми премиями.

Эксперты отмечают долгосрочные тенденции инновационной деятельности на страховом рынке Узбекистана, в том числе:

- увеличение открытых данных о застрахованных лицах, расширение новых источников информации о потребителях страховых продуктов;

- расширение использования информационных технологий и мобильных устройств (приложений) в бизнес-процессах и общении с клиентами;

- инновации в обслуживании клиентов;

- сокращение времени "реагирования" на запросы (требования) страхователей объясняется увеличением скорости и качества обслуживания.

Актуальность внедрения микрострахования в сельскохозяйственную сферу определяется спецификой сельскохозяйственной деятельности.

Помимо совершенствования осуществляемого традиционного индивидуального страхования, активно внедряются различные виды индексного или параметрического страхования, которые в настоящее время предоставляются на коллективной основе.

В настоящее время во многих странах (Испания, Австралия, Румыния, Латвия, Украина, Казахстан, Марокко, Тунис, Мексика, Аргентина, Индия и др.) в сотрудничестве с Международным банком широко применяется или экспериментально практикуется страхование на основе различных индексов.

---

<sup>9</sup> <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/archive-supervisorarchive-supervisory-material-superseded-by-icps-standards-guidance-adopted-in-2014>

Индексное страхование - это осуществление страхового покрытия при его превышении согласованного лимита определенного индекса. Таким индексом может быть, например, количество осадков или температурный предел для конкретного периода.

Конечно, индексное страхование с экономической точки зрения гораздо эффективнее традиционного страхования при прочих равных условиях.

В качестве примера приведем сравнительный анализ традиционного и индексного страхования будущего урожая (табл. 1).

**Таблица 1**

**Сравнительный анализ программ традиционного и индексного страхования<sup>10</sup>**

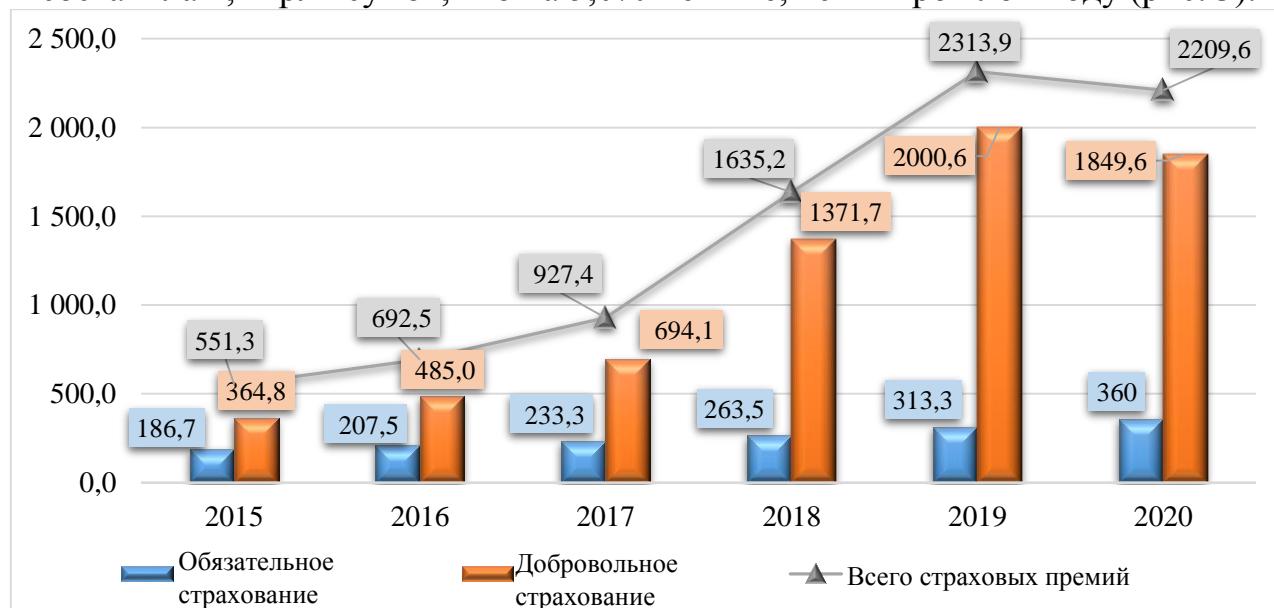
<b>Показатель</b>	<b>Традиционное страхование</b>	<b>Индексное страхование</b>
Базис подсчета страховой выплаты	Урожайность по конкретному хозяйству	Индексом выбрана урожайность по административно-территориальной единице (району)
Страхуемые риски	Все погодные весенне-летние риски (мультирисковое/ комплексное страхование будущего урожая)	Все погодные весенне-летние риски (мультирисковое/ комплексное страхование будущего урожая)
Преимущества	– привязка к доходности и урожайности конкретного хозяйства (конкретной культуры); – больше подходит как страхование банковского залога; – учитывает потери от «локальных» событий	– стоит дешевле (тарифы намного ниже по сравнению комплексным страхованием); -страховать можно часть посевов без определения конкретного поля; -легкое оформление договора и простая процедура определения убытков
Недостатки	– высокий страховой платеж; – сложная процедура подсчета ущерба; – нельзя страховать конкретные поля; – сложности с подсчетом потенциальной Урожайности	– не покрывает «локальные события»; – выплата происходит через 6–8 мес., когда сводятся статистические данные (но возможен аванс); – работает по ограниченному спектру культур, где накоплена хорошая статистика урожайности

Во второй главе диссертации «Состояние и анализ страхования сельскохозяйственных рисков в Узбекистане и зарубежных странах» проведен анализ показателей страхования сельскохозяйственных рисков на национальном рынке страховых услуг, проанализирован опыт внедрения страхования сельскохозяйственных рисков в зарубежных странах.

Согласно аналитическим данным Министерства финансов Узбекистана, общая сумма страховых премий, собранных страховыми организациями в

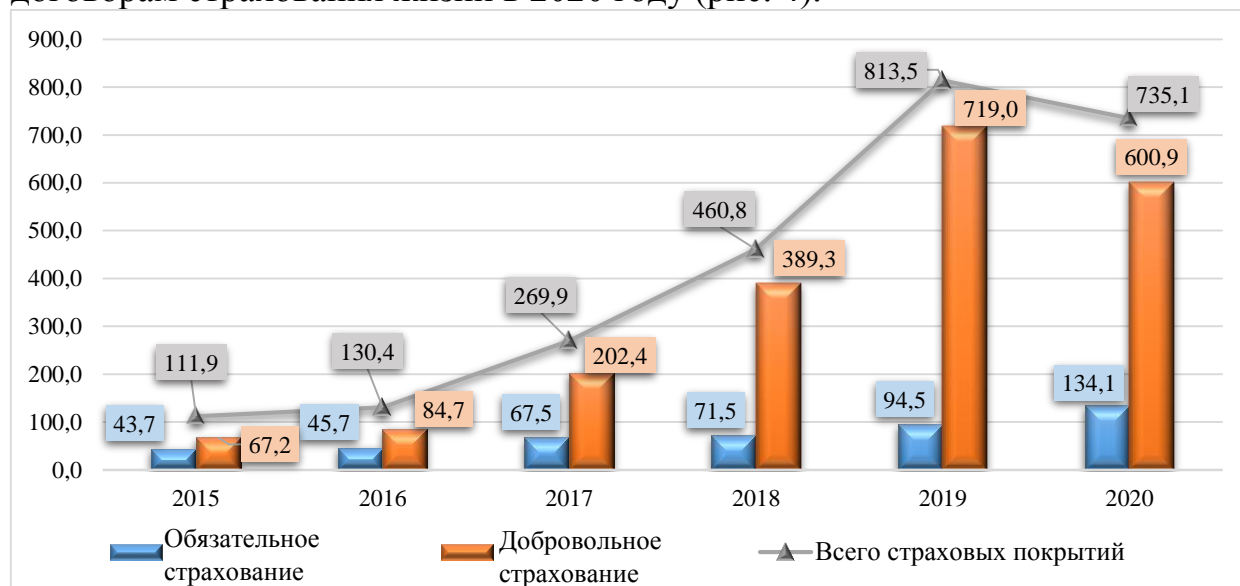
<sup>10</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

условиях пандемии в 2020 году, снизилась по сравнению с предыдущим годом и составила 2,2 трлн сумов, что на 5,0% меньше, чем в прошлом году (рис. 3).



**Рисунок 3. Динамика изменения страховых премий по видам страхования<sup>11</sup> (млрд. сум)**

В 2020 году страховое покрытие также сократилось, как и страховые взносы. За рассматриваемый период платежи компаний уменьшились на 10,0% по сравнению с предыдущим годом и составили 735,1 млрд. сум. Столь резкое изменение можно объяснить увеличением страховых выплат по договорам страхования жизни в 2020 году (рис. 4).



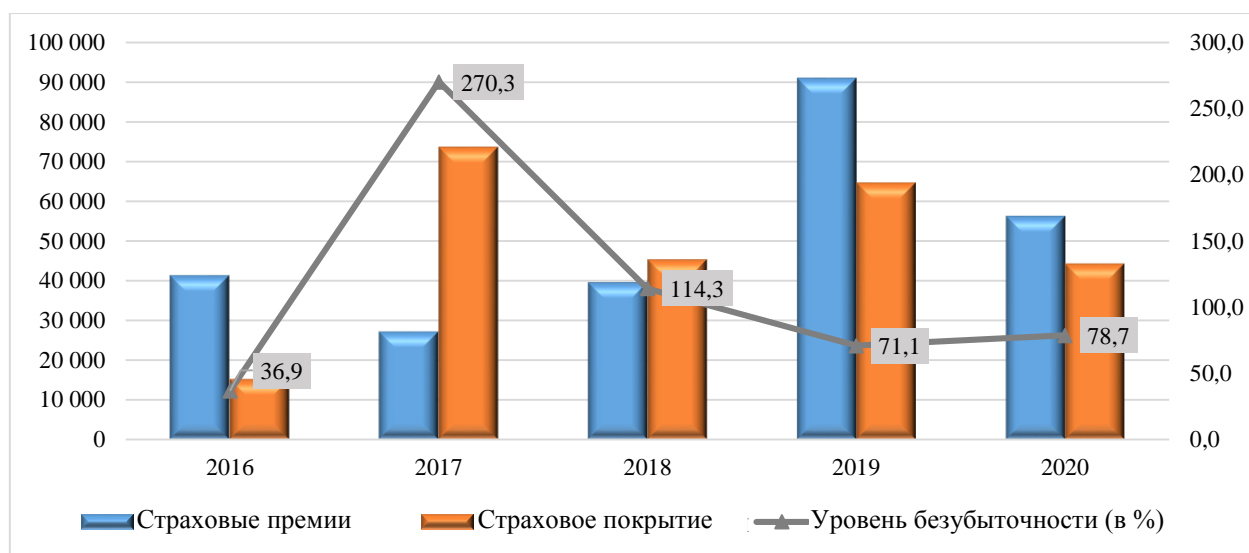
**Рисунок 4. Динамика изменения страхового покрытия по видам страхования<sup>12</sup> (млрд. сум)**

Анализируя показатели сельского хозяйства на национальном страховом рынке, мы можем наблюдать следующую ситуацию (рисунок 5).

<sup>11</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://www.mf.uz>

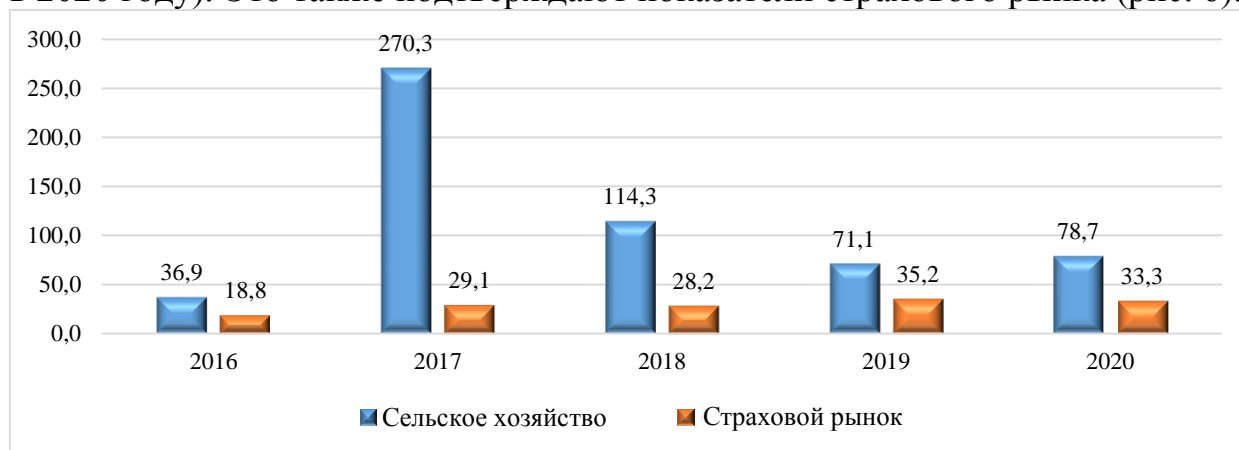
<sup>12</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://www.mf.uz>





**Рисунок 5. Анализ динамики показателей по сельскохозяйственному страхованию<sup>13</sup> (млрд. сум)**

Из данных рисунка 5 видно, что уровень убыточности страховых премий имеет самый высокий среди существующих видов страхования (78,7 процента в 2020 году). Это также подтверждают показатели страхового рынка (рис. 6).



**Рисунок 6. Динамика страхового рынка и уровня убыточности сельскохозяйственного страхования<sup>14</sup> (в процентах)**

В мировой практике самый высокий уровень убыточности среди видов страхования имеет отрасль сельскохозяйственного страхования. Среди видов страхования на нашем национальном страховом рынке сельское хозяйство является одним из самых рискованных видов страхования, о чем свидетельствуют данные рисунка 6.

В 2020 году на долю АО «Ўзагросуғурта» приходилось 9,5% от общего объема страховых премий и 21,8% от выплаченных страховых возмещений на страховом рынке.

<sup>13</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://www.mf.uz>

<sup>14</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://www.mf.uz>

Таблица 2

**Показатели сельскохозяйственного страхования страховой компании  
АО «Ўзагросуғурта» в 2016-2020 годах<sup>15</sup> (в млн. сум)**

Год	Виды страхования	Страховая премия	Договор страхования	Страховая ответственность	Страховое покрытие	
					кол-во	Сумма
2016 г	Всего	142658,5	3525059	41693197,7	14761	29806,1
	Сельскохозяйственное страхование	41468,5	51362	1052465,1	2702	15295,0
2017 г	Всего	134146,3	3337629	45091462,4	19918	93703,4
	Сельскохозяйственное страхование	27247,4	45161	685086,2	6207	73565,0
2018 г	Всего	178489,7	3161551	61044432,1	20764	65676,1
	Сельскохозяйственное страхование	39736,2	31281	1020215,1	5788	45399,4
2019 г	Всего	252664,5	2731199	68715635,6	16115	97649,6
	Сельскохозяйственное страхование	91094,5	36842	2228869,9	4764	64736,2
2020 г	Всего	178202,9	1475649	74264719,5	7100	91392,1
	Сельскохозяйственное страхование	56395,2	10863	1416000,1	1736	44409,4

Населению предоставлено 44,0 млрд сумов страховых премий, сельскохозяйственному страхованию – 56,3 млрд сумов и другим видам страхования – 77,2 млрд сумов.

По итогам 2020 года общая сумма страховых резервов, сформированных компанией по видам страхования, составила 162,6 млрд сумов.

Что касается заключения договоров страхования, то к концу 2020 года общество заняло лидирующее место на страховом рынке республики, и было заключено 1 475,6 тыс. договоров страхования.

Из заключенных договоров 1 351,3 тыс. приходится на долю страхования населения, 11,2 тыс. на сельскохозяйственное страхование и 113,2 тыс. на другие виды страхования.

За отчетный период Общество выплатила в общей сложности 97,7 млрд сумов страховых возмещений, в том числе по сельскохозяйственному страхованию 64,9 млн сум (66,4%), по страхованию населения 9,3 млн сум (9,5%), а 23,5 млрд сум (24,1%) пришлось на другие виды страхования.

Существование поддерживаемых государством национальных систем страхования рисков сельхозпроизводителей в значительной степени способствует снижению их убытков. В международной практике внедряются эффективные модели страхования сельскохозяйственных рисков на основе государственно-частного партнерства (PPP – Public-Private Partnership).

<sup>15</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://www.mf.uz>

**Таблица 3**

**Крупнейшие в мире рынки сельскохозяйственного страхования<sup>16</sup>**  
**(2020 год)**

Страны	Застрахованные посевные площади (%)	Страховая система	Субсидия (%)	страховые партнерства (pool)	Государственное перестрахование
США	85	Multi-risk insurance	70	-	+
Китай	35	Multi-risk insurance	80	+	частично (+/-)
Индия	30	Multi-risk insurance	80	-	+
Канада	85	Multi-risk insurance и страхование дул	55	-	+
Испания	60	Multi-risk insurance	50	+	+
Турция	23	Multi-risk insurance	50	+	+
Франция	55	Multi-risk insurance и страхование дул	65	-	-
Италия	20	Multi-risk insurance	65		-
Германия	60	Страхование дул	0	-	-
Аргентина	58	Multi-risk insurance и страхование дул	0	-	-
ЮАР	40	Multi-risk insurance и страхование дул	0	-	-
Россия	2	Multi-risk insurance	50	-	-

На сегодняшний день в международной практике сельскохозяйственного страхования можно выделить пять различных моделей государственной поддержки и государственно-частного партнерства. Это высокоэффективные модели взаимодействия между государственным и частным секторами (США); модели страхования с приоритетом государства (Канада и Израиль); модель сельскохозяйственного страхования через страховые товарищества (Испания и Турция); модель единой страховой организации в сфере сельскохозяйственного страхования (Австрия, Швейцария); модели с минимальным участием государства (Германия), эти модели будут отличаться в зависимости от их характеристик.

<sup>16</sup> Подготовлено автором на основе данных <https://www.mf.uz>

Модель сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в СШП является одной из лучших в международной практике. Следует также отметить страховые товарищества (pool) по сельскохозяйственному страхованию в Испании и Турции. Также стоит отметить взаимодействие канадских страховых организаций и государства в сфере сельскохозяйственного страхования, а также эту созданную модель сотрудничества, которая доказывает свою эффективность на протяжении нескольких десятилетий.

В третьей главе диссертации **«Направления и перспективы совершенствования страхования сельскохозяйственных рисков»** разработаны научные предложения и практические рекомендации по перспективам совершенствования страхования сельскохозяйственных рисков, анализу проблем, препятствующих развитию отрасли, и их устранению.

Согласно отчетам надзорных органов отрасли, страхование сельскохозяйственных рисков не достигает даже 2 процентов в страховом портфеле. В 2020 году сельскохозяйственным страхованием в Узбекистане занимались только 2 из 40 страховых компаний, одна из которых являлась государственной страховой компанией, а другая впервые применила практику страхования сельскохозяйственных рисков.

Современное состояние развития сельскохозяйственного страхования не позволяет использовать этот страховой инструмент в качестве системного института развития агропромышленного комплекса с возможностями, широко используемыми в международной практике. Это очень сложный комплекс проблем.

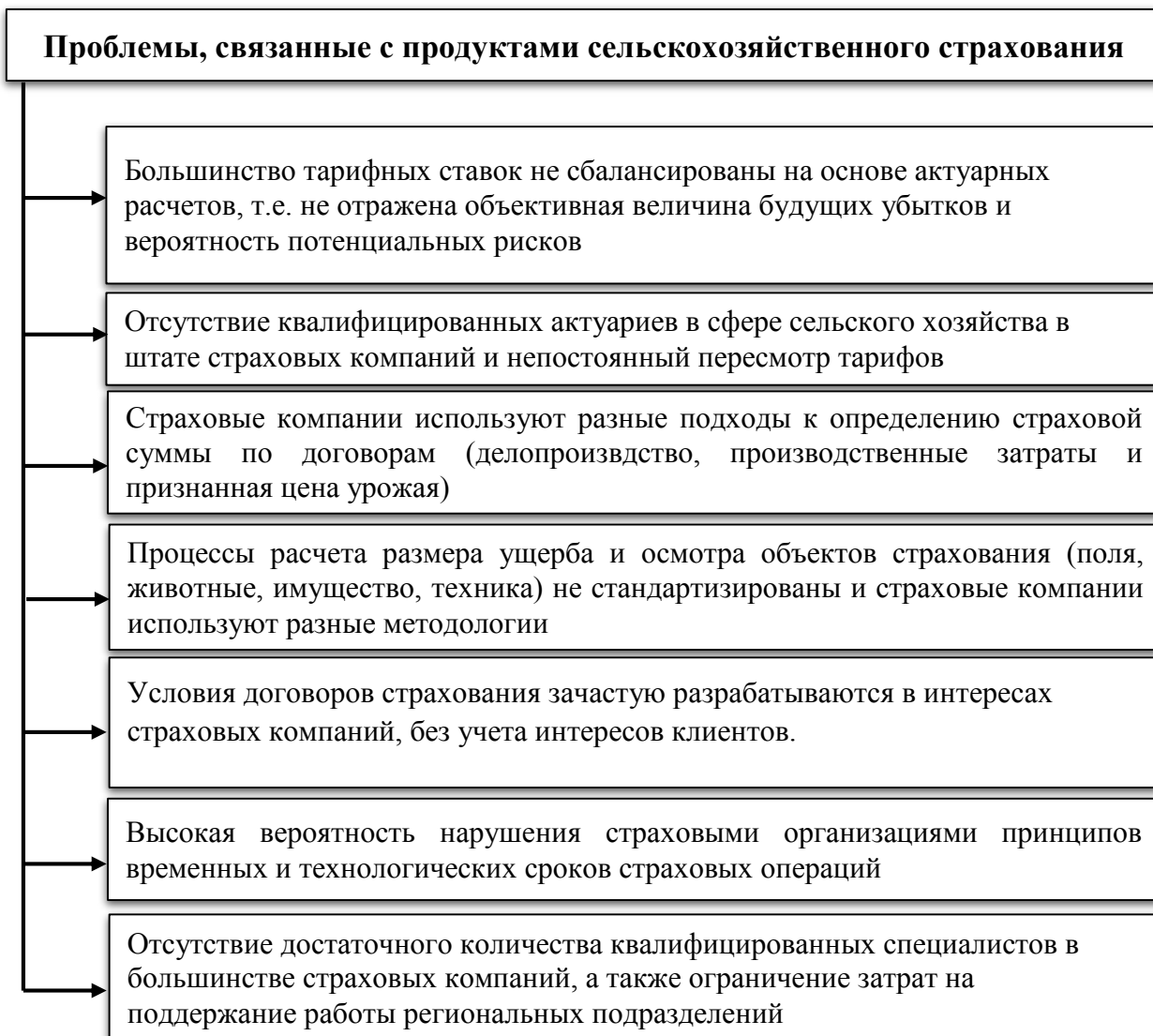
Среди основных причин, сдерживающих развитие рынка агрострахования, большинство ученых и практиков указывают на неразвитость нормативно-правовой базы, в то время как существующая имеет множество недостатков и устарела.

Опросы руководителей и топ-менеджеров страховых компаний показывают, что наиболее важными причинами приостановки страхования сельскохозяйственных рисков, по их мнению, являются высокий уровень рисков в сельском хозяйстве, нехватка опыта и квалифицированных специалистов в этой сфере, нехватка специалистов по андеррайтингу существующих видов страхования, оценке рисков и рассмотрению претензий

Сложность оценки и анализа сельскохозяйственных рисков, в первую очередь, зависит от необходимости наблюдения страховыми компаниями всех этапов выращивания урожая и животноводства, их риски в основном связаны с квалификацией менеджеров на предприятиях. Кроме того, отсутствие достоверной информации об объектах страхования, а в некоторых случаях и их отсутствие вообще, а также отсутствие статистической информации об уровне рентабельности затрудняют работу в этом отношении.

Развитие системы страхования и реализация региональной политики поддержки сельского хозяйства, отдельных его отраслей во многом ограничивает существование некоторых проблем в сфере определения страховых тарифов.

Сельхозпроизводители подчеркивают высокий уровень современных тарифов, устанавливаемых страховщиками в качестве оплаты сопутствующих услуг. По данным страховых компаний, сельскохозяйственное страхование является одним из самых дорогих видов страхования с точки зрения высоких операционных издержек страхового бизнеса, если к нему относиться серьезно.



**Рисунок 7. Проблемы, связанные со страховыми продуктами для сельскохозяйственной отрасли экономики Узбекистана <sup>17</sup>**

Кроме того, у страховщиков отсутствует единый порядок расчета стоимости страховых тарифов. В результате тарифы сельскохозяйственного страхования на один и тот же продукт и одинаковую статистику в разных компаниях сегодня кардинально различаются. Высокая региональная дифференциация страховых тарифных ставок и их несоответствие реальной стоимости договоров в регионах в основном обусловлены единым подходом к осуществлению сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой, а также медленным развитием системы перестрахования в

<sup>17</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

отрасли. Все это свидетельствует о том, что рынок сельскохозяйственного страхования еще не полностью сформирован.

Следует отметить, что перечисленные проблемы не являются исчерпывающими, а лишь отражают основные «барьеры» действующей системы страхования сельскохозяйственных рисков.

На наш взгляд, комплексная реализация следующих мер будет способствовать улучшению ситуации в сфере сельскохозяйственного страхования:

1. Выявление приоритетов развития страхования рисков в сельском хозяйстве на научной основе с использованием институтов социального партнерства (органы государственной власти, ассоциации в сельскохозяйственной сфере и отраслях, объединения сельскохозяйственных товаропроизводителей, деловые круги, профсоюзы, научные и общественные организации);

2. Активное привлечение органов государственных служб к оказанию информационной, статистической и методической помощи страховым организациям;

3. Расширение перечня рисков, включенных в систему сельскохозяйственного страхования с участием государства;

4. Совершенствование форм и механизмов государственной поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования;

5. Регулирование действующих нормативных документов и принятие единого нормативно-правового документа по страхованию сельскохозяйственных рисков;

6. Единственная процедура расчета стоимости страховых тарифов, которая позволяет стандартизировать страховые продукты, сроки выплаты убытков, обозначение страховых значений, что в свою очередь приводит к увеличению охвата и качества страховой услуги;

7. Разработка механизмов независимой экспертизы убытков и единых правил возмещения убытков в системе сельскохозяйственного страхования;

8. Создание Ассоциации сельскохозяйственных страховщиков, а также расширение возможностей соответствующего перестрахования;

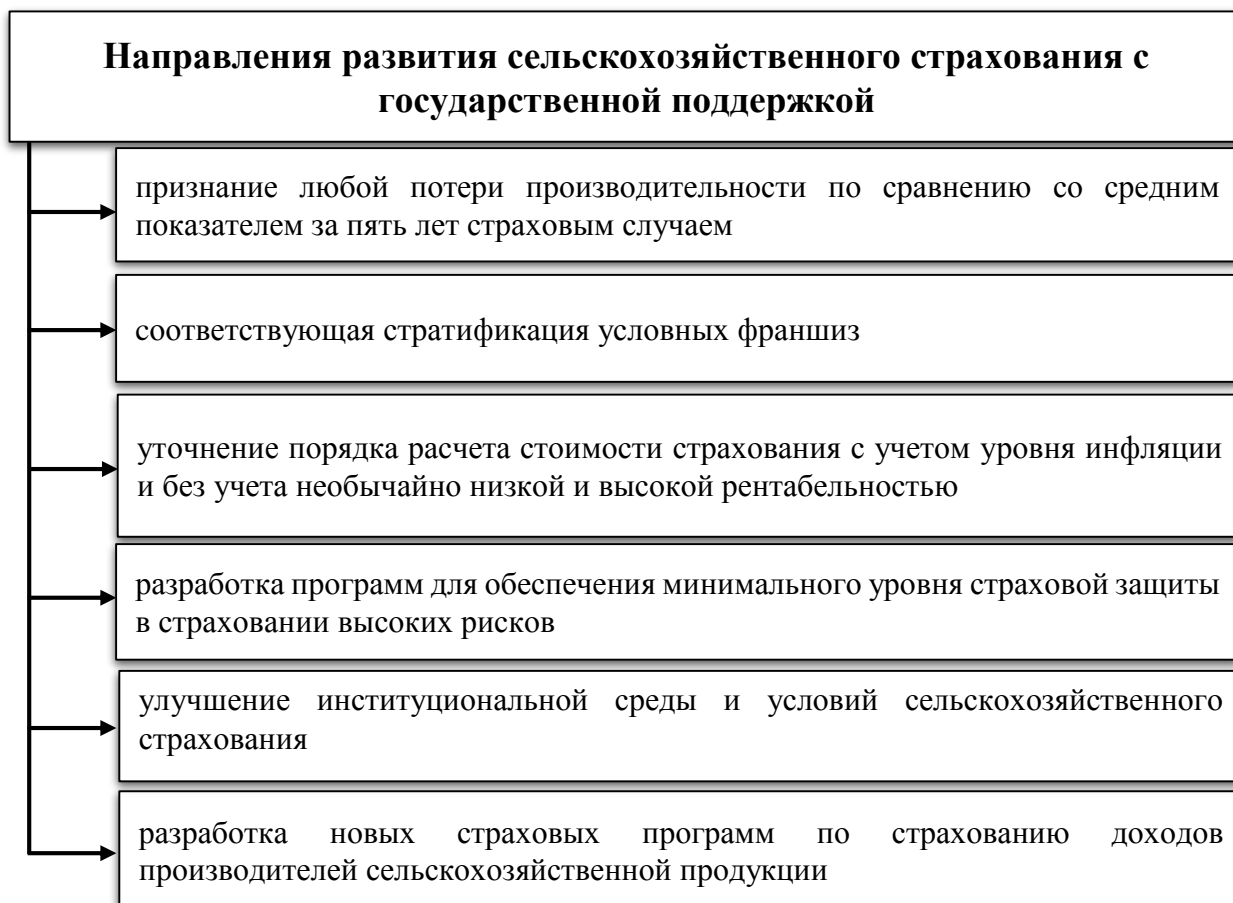
9. Поэтапная реализация и совершенствование страховых продуктов по страхованию сельскохозяйственных культур, животных, имущества, сельскохозяйственной техники;

10. Повышение осведомленности сельскохозяйственных товаропроизводителей о страховой защите.

Следует отметить, что на сегодняшний день в инфраструктуре сельскохозяйственного страхования имеются некоторые недостатки. Например, отсутствие единой методологии выявления и оценки рисков, а также единой системы разрешения конфликтов в стране. В настоящее время отсутствуют централизованные метеорологические пункты (посты) для наблюдения за погодой и природными явлениями, а также обнаружения различных метеорологических явлений.

Для интенсификации сельскохозяйственного страхования в Узбекистане реформирование существующей системы и, прежде всего, государственная поддержка сельскохозяйственного страхования должны быть в интересах сельхозпроизводителей, а не страховщиков.

В Узбекистане разработаны основные направления совершенствования системы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой (рисунок 8.).



**Рисунок 8. Основные направления развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой <sup>18</sup>**

Совершенствование институциональной среды сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой важно для эффективного функционирования всей системы. В частности, необходимо изменить нормативно-правовые документы и методические материалы. Для развития правовой культуры необходимо развивать институты досудебного урегулирования страховых споров. Необходимо развивать сеть современных метеостанций для сбора данных о погоде и повышения качества прогнозирования на их основе.

Необходимо предоставлять скидки страхователям при отсутствии страховых случаев в течение нескольких лет.

<sup>18</sup> Подготовлено автором по результатам исследования.

SWOT-анализ<sup>19</sup>

<b>Strengths (сильные стороны)</b>	<b>Weaknesses (слабые стороны)</b>
<p>Страхование сельскохозяйственных рисков увеличивается.</p> <p>Конкурентоспособность на мировом рынке.</p> <p>Высокий рост показателей сельскохозяйственного страхования в 2019 году (+ 129%).</p> <p>Агрострахование - динамично развивающийся сектор страхового рынка.</p>	<p>Отсутствие конкретной классификации по страховым продуктам.</p> <p>Недостатки в разработке базы данных о критериях и принципах оценки рисков.</p> <p>Недостатки в учете особенностей регионов по страховым продуктам.</p> <p>Недостаточное развитие законодательной базы.</p> <p>Низкий уровень надежности страхования</p>
<b>Opportunities (возможности)</b>	<b>Threats (угрозы)</b>
<p>Повышение интереса государства к страховой сфере (аграрная политика), государственная поддержка.</p> <p>Увеличение коммерческого страхования (за счет более широкого спектра рисков).</p> <p>Усиление реформ в страховой отрасли.</p> <p>Повышение инвестиционной привлекательности отдельных страховщиков.</p>	<p>Высокий уровень ущерба из-за высокой частоты рисков (70-80%).</p> <p>Нестабильность на мировых финансовых рынках.</p> <p>Мошенничество.</p> <p>Низкий уровень платежеспособности сельскохозяйственных страхователей</p> <p>Проблемы с предоставлением доказательств, подтверждающих соблюдение всех условий аграрной технологии для сельскохозяйственных производителей.</p>

Данные таблицы показывают, что основными недостатками отрасли являются ее низкий уровень развития и охвата, необходимость развития и совершенствования сельскохозяйственного страхования при активном участии государства, так как отрасль привлекательна по перспективам развития и инвестициям.

<sup>19</sup> Подготовлено автором по результатам исследования



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного нами исследования по совершенствованию механизмов страхования сельскохозяйственных рисков были сформированы следующие выводы:

1. Выявлены проблемы, препятствующие развитию и систематизации агрострахования в стране, слабая и неразвитая правовая база развития инновационной сельскохозяйственной продукции, необоснованно высокие тарифы на агрострахование, низкий интерес государства к агрострахованию, а именно низкий уровень доверия клиентов страхового рынка в аграрном секторе.

2. Разработан оптимальный алгоритм отраслевых рисков в комплексном управлении сельскохозяйственными рисками. На основе этого алгоритма стало возможным учитывать специфику аграрного сектора. При принятии рисков на страхование сформирован их оптимальный реестр, что в свою очередь повышает эффективность оптимальной оценки рисков, принимаемых на страхование.

3. Правильная систематизация рисков при предоставлении продуктов агрострахования в зависимости от вида деятельности, обеспечение систем страховой защиты на базе аграрного сектора. Это, в свою очередь, увеличивает адресность и охват продуктов сельскохозяйственного страхования.

4. Широкое внедрение микрострахования в национальную систему агрострахования (предоставление страховой защиты малообеспеченным домохозяйствам, страхование с небольшими страховыми суммами и внесение соответственно малых выплат), что в свою очередь позволит увеличить количество застрахованных объектов, использовать надежных и доступных страховых инструментов.

5. Поэтапное внедрение системы индексного страхования (индекс погоды, индекс продуктивности, индекс дохода, индекс зеленой массы (индекс вегетации)) в системе агрострахования, являющейся инновационным страховым продуктом. Для этого формирование отраслевой инфраструктуры должно поддерживаться государством.

6. Предоставление дифференцированных страховых тарифов постоянным клиентам страховых компаний исходя из их возможностей. Также обеспечить сельхозпроизводителей комплексными программами страхования, исходя из особенностей их деятельности.

7. Внедрить национальную систему страхования на основе анализа эффективных моделей страхования сельскохозяйственных рисков на основе государственно-частного партнерства (PPP - Public-Private Partnership) в международной практике. Это, в свою очередь, позволит решать проблемы на местах в короткие сроки.

8. Учитывая высокий уровень потерь страховых премий в агропромышленном комплексе, необходимо создание перестраховочной компании с участием государственных и отраслевых страховых компаний.

Представленные в научно-исследовательской работе научные предложения и практические рекомендации заложат основу для развития страхования сельскохозяйственных рисков на рынке страховых услуг страны и послужат увеличению охвата отрасли страховой защитой в ближайшем будущем.

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

---

**TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

**ISKANDAROV ABDURASUL MIRJALIL UGLI**

**PROSPECTS FOR THE IMPROVEMENT OF  
AGRICULTURAL RISK INSURANCE  
MECHANISMS IN UZBEKISTAN**

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

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

**Tashkent city – 2022 year**

**The theme of doctoral dissertation (PhD) on economics is registered at the Supreme Attestation Commission of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan under B2020.4.PhD/Iqt1304.**

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

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

**Scientific supervisor:** **Abdurahmonov Ilyos Khurshidovich**  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

**Official opponents:** **Kuzieva Nargiza Ramazanovna**  
Doctor of Economic Sciences, Professor

**Nurullaev Abdulaziz Sirojiddinovich**  
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

**Leading organization:** **Branch of Plekhanov Russian University of Economics in Tashkent**

The defense of the dissertation will be held on 22 04 in 2022 at 16 00 at the meeting of the Scientific Council DSc.03/30.12.2019.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur Avenue, 60 A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26; e-mail: [ilmiykengash@tfi.uz](mailto:ilmiykengash@tfi.uz).

The dissertation can be reviewed at the Information Resource Center of the Tashkent Institute of Finance (registered under № 277). Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur Avenue, 60A. Phone: (99871) 234-53-34; Fax: (99871) 234-46-26, e-mail: [admin@tfi.uz](mailto:admin@tfi.uz).

The abstract of the dissertation was distributed 08.07 2022.  
(Registry of the protocol № 22 dated 08.04 2022).



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

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

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

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

**The purpose of the study is to** develop specific proposals and practical recommendations for the future development and improvement of agricultural insurance.

**The research objectives** are as follows:

determination of the nature of risks in agriculture, their classification and position in the field of insurance;

to classify the risks of agricultural enterprises by identifying and summarizing them;

defining the role of the state in the development of agricultural insurance;

critical analysis of the state of agricultural risk insurance in the national insurance market;

study of best practices of developed countries in the field of agricultural insurance and development of scientific proposals and recommendations for their implementation;

identification of factors, problems hindering the development of agricultural risk insurance and the formation of recommendations for their solution;

introduction of new types of agricultural risk insurance, development of scientifically based proposals and practical recommendations on the development of a set of measures for development.

**The object of research is** the activities of state and insurance companies in insuring agricultural risks in Uzbekistan.

**The subject of the study is** the socio-economic relations of insurance companies in the insurance of agricultural risks.

**Research methods.** The dissertation used the methods of grouping, logical thinking, comparison and factor analysis, SWOT analysis, expert evaluation, information processing, forecasting and actuarial calculations.

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

an optimal set of risks to be insured based on the activities of agricultural sectors and enterprises is proposed;

proposed comprehensive insurance of property, liability, entrepreneurship, market and general corporate risks of agricultural enterprises (clusters);

insurance parameters (index of climate index of the region, indicators of productivity index of agricultural products, index of income of the region (calculation of productivity and product prices)) for insurance of risks in agriculture, which is new for the national insurance market;

the system of differentiated tariffs and benefits (rewards) from insurance premiums based on the financial capacity of the insured in the implementation of agricultural insurance products has been developed.

**Implementation of research results.** On the basis of proposals developed for the development of agricultural risk insurance in Uzbekistan:

The proposal on separate grouping of risks in the insurance of agricultural sectors and activities of agricultural enterprises was used by the insurance company

"Uzagrosugurta" to ensure the implementation of the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated February 28, 2018 No 149 (Uzagrosugurta JSC Reference No. 01-04-10 / 1778 dated July 24, 2021). Based on this proposal, the number of types of agricultural insurance of the company has been expanded, the rules of insurance have been improved based on the characteristics of agriculture. In particular, the existing 39 types of agricultural insurance have been increased to 42;

Proposal for comprehensive insurance of property, liability, entrepreneurship, market and general corporate risks of agricultural enterprises (clusters) by the insurance company JSC "Uzagrosugurta" (Reference No. 01-04-10 / 1778 of July 24, 2021 of the insurance company JSC "Uzagrosugurta"). On the basis of this proposal, the insurance risks of insurance of agricultural enterprises are systematized, compared to 2019, in 2020, a 35% increase in insurance premiums through the provision of insurance services to agricultural enterprises;

Proposal for the introduction of a new "index insurance" for the national insurance market in agricultural risk insurance The insurance company JSC "Uzagrosugurta" used the process of implementation of the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated August 2, 2019 No PP-4412 (insurance of JSC "Uzagrosugurta" Company's reference No. 01-04-10 / 1778 dated July 24, 2021). On the basis of this proposal, a single base for insurance of agricultural risks was formed, taking into account the insurance parameters of "index insurance" (climate index of the region, productivity index of agricultural products, income index of the region (combined with productivity and product prices));

The proposal to provide benefits (incentives) for insurance tariffs in the implementation of agricultural insurance products was implemented by the insurance company JSC "Uzagrosugurta" in pursuance of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated August 30, 2019 No 830 and 831 (insurance company "Uzagrosugurta" Reference No. 01-04-10 / 1778 dated July 24, 2021). As a result of the implementation of this proposal, a set of measures to insure agricultural risks was developed at the initiative of the insurance company in cooperation with the relevant ministries. As a result, a number of agricultural insurance premiums have been reduced. A system of differentiated tariffs based on the financial capacity of the insured has been introduced. As a result, the coverage of insurance has increased by 30%.

**Approbation of research results.** The results of this study were discussed at 14 international conferences, including 7 international and 7 national scientific conferences.

**Publication of research results.** A total of 22 scientific developments on the topic of the dissertation, including doctoral dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, 7 scientific articles, including 3 in foreign and 4 in national journals.

**The structure and scope of the dissertation.** The dissertation consists of 120 pages, including an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices.

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

**I бўлим (I часть, part I)**

1. Iskandarov A.M. The importance of life insurance in the insurance industry. International Engineering Journal for Research & Development», India-2020. June. 1-5. (08.00.00; №12 Index Copernicus)

2. Искандаров А.М. Қишлоқ хўжалиги суғуртасини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш амалиётлари таҳлили. // «Иқтисод ва молия». 2020-йил 2-сон 75-84. (08.00.00; №18)

3. Искандаров А.М. Қишлоқ хўжалиги хавфларини таснифлаш. // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали». № 4, июл-август, 2020 йил 160-167. (08.00.00; №10)

4. Iskandarov A.M. Development of competition in the insurance market of uzbekistan in a market economy. // Journal For Innovative Development in pharmaceutical and technical Science (JIDPTs) Special Issue: International conference on Applied and natural sciences 27-29.

5. Искандаров А.М. Развитие системы страхования рисков в сельском хозяйстве // «Инновационные подходы в управлении финансовыми ресурсами хозяйствующих субъектов». Сборник тезисов и докладов международного круглого стола, а также Международной межвузовской научно- практической видеоконференции Екатеринбург-Петропавловск-Ташкент-2020. Март. 687-689.

6. Искандаров А.М. Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги рисклари суғуртасини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари. // «Ўзбекистонда суғурта фаолиятини ривожлантириш ва рақамлаштириш масалалари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман. Тошкент-2020. Февраль. 205-508.

7. Искандаров А.М. Қишлоқ хўжалиги суғуртасини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш моделлари таҳлили. // «Суғурта компаниялари инвестицион фаолиятини ривожлантиришнинг долзарб муаммолари» мавзусидаги республика илмий-амалий онлайн конференцияси. Тошкент-2020. Май, 90-94.

8. Искандаров А.М. Қишлоқ хўжалигида хавф-хатарларни суғурталашнинг инновацион суғурта турлари. // «Халқаро капитал бозорига интеграциялашув жараёнида корпоратив молия ва молия бозорини комплекс ривожлантириш истикболлари» мавзусидаги халқаро илмий амалий конференция. Тошкент-2021. Май. 173-175.

9. Искандаров А.М. Миллий суғурта хизматлар бозорида қишлоқ хўжалиги хавф-хатарларини суғурталаш кўрсаткичлари таҳлили. // «Ўзбекистон Республикаси бюджет тизимида ғазна ижроси ва ҳисобини такомиллаштиришнинг долзарб масалалари» мавзусидаги республика илмий-амалий онлайн конференцияси. Тошкент-2021. Апрель. 382-384.

## II бўлим (II часть, part II)

1. Iskandarov A.M. Analysis of activities of support of agricultural insurance. //«South Asian Academic Research Journals» India-2020.march 182-186.

2. Iskandarov A.M., Tursunov SH., Ro‘ziyev Z., Murtazoyev N. Specific Features And Development Trends Of The Activities Of The Infrastructure Of The Insurance Market Of Uzbekistan // Journal of Contemporary Issues in Business and Government Vol. 27, No. 1, 2021 1545-1550.

3. Искандаров А.М. Қишлоқ хўжалиги корхоналарининг рискларини бошқариш муаммолари ва ечимлари. // «Халқаро молия ва ҳисоб» илмий журналлари. № 4, август, 2020 йил. 1-12.

4. Искандаров А.М. Қишлоқ хўжалиги рискларини таснифлаш методологияси // Иқтисод ва молия. 2021-йил 2-сон 25-32.

5. Искандаров А.М. Мамлакатимиз иқтисодиётини барқарорлигини таъминлашда банкларнинг роли. //«Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги республика анъанавий илмий-амалий конференцияси, 24-25-феврал, 2017-йил, 1-қисм 165-167.

6. Искандаров А.М. Худудларни иқтисодий самарадорлигини ошириш истиқболлари. // «Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги республика анъанавий илмий-амалий конференцияси, 24-25-феврал, 2017-йил, 2-қисм. 242-244.

7. Искандаров А.М., Эрназаров Н.Э Аҳоли турмуш даражасини оширишда молия-кредит хизматларининг инновацион жиҳатлари. //»Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги республика анъанавий илмий-амалий конференцияси. 24-25-феврал, 2017-йил, 2-қисм. 154-156.

8. Искандаров А.М., Муродов Ш. Худудларни молиявий барқарорлигини таъминлашда олиб борилаётган ислохотларнинг истиқболлари. // «Инновацион иқтисодиётга ўтиш шароитида уй хўжаликларида тадбиркорлик фаоллигини оширишнинг иқтисодий ва молиявий механизмини такомиллаштириш» мавзусидаги республика анъанавий илмий-амалий анжумани. 2019-йил, май. 141-142.

9. Iskandarov A.M. Life Insurance in the Uzbekistan Insurance Market: Current Status and Prospects for Development // 4th Global Congress on Contemporary Sciences&Advancements 30 th April, 2021 Hosted online from Rome, Italy 18-21.

10. Искандаров А.М., Муртазоев Н., Туробов Ш. Қишлоқ хўжалиги рискларини таснифлаш методологияси // Scientific publishing center virtualconferences.press international conference science and education/uluslararası konferans bilim ve eğitim. April, 2021. Antalya, Turkey 27-29.

11. Искандаров А.М., Муртазоев Н., Фахриддинов Б. Қишлоқ хўжалигида суғурталаш масалалари // Scientific publishing center virtualconferences.press



international conference science and education/uluslararası konferans bilim ve eğitim. April, 2021 Antalya, Turkey. 29-31.

12. Искандаров А.М., Муртазоев Н., Фахриддинов Б. Суғурталаш тамайиллари // International conference innovative research of the xxi century science and education. March-April, 2021 Djakarta, Indonesia. Scientific publishing center virtualconferences.press and Ejournals Pvt LTD International Journal of World Languages Online ISSN 2775-9628. 38-40.

13. Искандаров А.М. The importance of tax policy in the formation of budget revenues // GCCSA-2021- 6th Global Congress on Contemporary Sciences & Advancements Hosted online from Rome, Italy online-conferences.com. June 5th, 2021. 122-124.

Автореферат “Iqtisod-Moliya” нашриётида таҳрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 07.04.2022  
Бичими: 60x84 1/8 «Times New Roman»  
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.  
Шартли босма табағи 4,0. Адади: 100. Буюртма: № 19.

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