

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

БЕРДАҚ НОМИДАГИ ҚОРАҚАЛПОҚ ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ

КАЛЕНОВ КУЗБЕРГЕН ТЛЕГЕНОВИЧ

ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ КОРХОНАЛАРИНИ СУҒУРТАЛАШНИ
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент – 2022

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

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

**Contents of Dissertation Abstract of the Doctor of Philosophy ((PhD) on
Economic Sciences**

Каленов Кузберген Тлегенович

Қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталашни
ривожлантириш йўллари.....3

Каленов Кузберген Тлегенович

Пути развития страхования сельскохозяйственных предприятий29

Kalenov Kuzbergen Tlegenovich

Ways of development of insurance of agricultural enterprises53

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works.....58

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

БЕРДАҚ НОМИДАГИ ҚОРАҚАЛПОҚ ДАВЛАТ УНИВЕРСИТЕТИ

КАЛЕНОВ КУЗБЕРГЕН ТЛЕГЕНОВИЧ

ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИ КОРХОНАЛАРИНИ СУҒУРТАЛАШНИ
РИВОЖЛАНТИРИШ ЙЎЛЛАРИ

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ

Тошкент – 2022

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2022.1.PhD/Iqt1588, (В2021.1.PhD/Iqt1588) рақам билан рўйхатга олинган

Диссертация Қорақалпоқ давлат университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tfi.uz) ва «ZiyoNET» Ахборот-таълим порталида (www.ziyounet.uz) жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:	Бауетдинов Мажит Жанызақович иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент
Расмий оппонентлар:	Қузиева Наргиза Рамазановна иқтисодиёт фанлари доктори, профессор Раҳманов Зафаржон Яшинович иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD), доцент
Етакчи ташкилот:	Тошкент давлат аграр университети

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/10.12.2019.I.16.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2022 йил «__» _____ соат _____ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, Ислон Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51. e-mail: info@tsue.uz.

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

Диссертация автореферати 2022 йил «__» _____ куни тарқатилди.
(2022 йил «__» _____ даги _____ рақамли реестр баённомаси).

Н.Х.Жумаев

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

Б.Т.Бердияров

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

С.К.Худойкулов

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

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда юзага келаётган турли глобал хатарларнинг кучайиб бораётганлиги, хусусан, глобал иқлим ўзгариши, халқаро даражадаги иқтисодий инқирозлар, инновацион технологиялар билан боғлиқ хатарлар ҳамда дунё миқёсида ахборот-коммуникация технологияларининг ривожланиши натижасида киберхатарлар суғурта хизматларига бўлган эҳтиёжни янада оширмакда ва ўз ўрнида, суғурта соҳасини мазкур талаблардан келиб чиққан ҳолда трансформация қилиш заруриятини келтириб чиқармакда. Айниқса, стратегик аҳамиятга эга ва шу билан бирга, хавф даражаси юқори бўлган қишлоқ хўжалигида рискларнинг юз бериши натижасида кўриладиган зарарларни ҳамда юз бериши мумкин бўлган салбий ҳодисаларни суғурталаш талаб этилмакда.

Жаҳонда қишлоқ хўжалиги корхоналари фаолияти билан боғлиқ рискларни суғурта хизматлари билан тўлиқ қамраб олиш ва ушбу хизматларнинг самарадорлигини ошириш бўйича доимий изланишлар олиб боришга алоҳида эътибор қаратилмакда. Дунё мамлакатларида қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантиришга қаратилган тадқиқотларнинг кўпчилиги давлат томонидан қўллаб-қувватлашга асосланган давлат-хусусий шерикчилиги моделларига кирувчи дастурларни илмий асослашга қаратилган. Бу борада амалга оширилган тадқиқотлар натижалари бўйича шакиллантирилган хулосаларда қишлоқ хўжалигини суғурталашда давлат-хусусий шерикчилиги асосида суғурта фаолиятини йўлга қўйиш, қишлоқ хўжалигида ишлаб чиқарувчилар ўртасида ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш орқали ишончли ва арзон суғурта хизматларини йўлга қўйишга эришиш имкони яратилиши асосланган. Давлат томонидан қўллаб-қувватлашга асосланган қишлоқ хўжалиги суғуртаси тизими давлат маблағларини тежаш ёки суғурта компанияларининг даромадини кўпайтиришга эмас, балки барқарор ва ишончли суғурта ҳимояси тизимини яратиш орқали қишлоқ хўжалиги корхоналарининг барқарор ишлаб чиқариш фаолиятини таъминлашга қаратилган.

Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги муҳим стратегик соҳа ҳисобланиб, ушбу тармоқда ишлаб чиқарилаётган маҳсулотлар ва кўрсатилаётган хизматлар мамлакат ялпи ички маҳсулотининг 28 фоиздан ортигини ташкил этаётгани, шу билан бирга, Ўзбекистон иқлим шароити кескин ўзгарувчан хусусиятга эга эканлиги ушбу соҳани суғурта хизматлари билан тўлиқ қамраб олиш зарурлигини асосий вазифалардан бирига айлантирмакда. Мамлакатимизда қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантириш бўйича: «миллий суғурта бозорини янада ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш, суғурта хизматларининг талаб юқори бўлган янги турларини жорий этиш, истеъмолчиларнинг суғурта бозорига бўлган ишончини ошириш мақсадида янги инновацион суғурта маҳсулотларини жорий этиш ва талаб юқори бўлган анъанавий маҳсулотларни

ривожлантириш орқали кўрсатилаётган суғурта хизматлари ҳажмларини, турларини кенгайтириш ва сифатини ошириш»¹ вазифалари белгилаб берилган. Ушбу вазифаларнинг белгиланиши қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантиришга бағишланган илмий тадқиқот ишларини янада жонлантиришни тақозо этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 1 августдаги ПФ-5495-сон «Ўзбекистон Республикасида инвестиция муҳитини тубдан яхшилаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги, 2019 йил 5 апрелдаги ПФ-5464-сон «Ўзбекистон Республикасида фуқаролик қонунчилигини такомиллаштириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сон «2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида»ги фармонлари, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон «Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ҳамда 2021 йил 23 октябрдаги ПҚ-5265-сон «Суғурта бозорини рақамлаштириш ва ҳаёт суғуртаси соҳасини ривожлантириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2021 йил 15 декабрдаги «Мева-сабзавотчилик соҳасини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш, тармоқда кластер ва кооперация тизимини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги ПҚ-52-сонли қарорлари, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июндаги 505-сон «Пахта хом ашёси ва бошқа дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш тизимини такомиллаштириш тўғрисида»ги ҳамда 2020 йил 14 декабрдаги 780-сон «Электрон турдаги суғурта хизматларини кўрсатиш тартибини такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарори ҳамда мазкур соҳага оид бошқа меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур тадқиқот иши муайян даражада хизмат қилади.

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

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Суғурта ва хусусан, қишлоқ хўжалиги суғуртасини назарий ва амалий жиҳатдан тадқиқ қилиш хорижий ҳамда ҳамдўстлик мамлакатлари олимлари: А.Манес², Д.Бланд³,

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

² Манес А. Основы страхового дела. Сокр. пер. с нем. -М.: Издат. Центр " Анкил" 1992.

³ Бланд Д. Insurance: Principles and Practice, The Chartered Insurance Institute 1993.

М.Е.Кадомцева⁴, М.В.Задорожная⁵, Н.В.Решетникова, О.Хайдельбах⁶, И.А.Чехлыстова⁷ ва бошқалар томонидан ўрганилган.

Шунингдек, мамлакатимиз иқтисодчи олимларидан Қ.М.Қўлдошев⁸, Н.Н.Муродиллаев, И.Бобожонов⁹, А.Ядгаров¹⁰ ва бошқалар томонидан суғуртанинг, хусусан қишлоқ хўжалиги суғуртасининг илмий-назарий ва амалий жиҳатлари тадқиқ этилган. А.Абдуллаев аграр соҳада ишлаб чиқаришни ташкил этишининг илғор шаклларида бири ҳисобланган фермер хўжаликларининг илмий-назарий асослари¹¹, А.Абдуғаниев қишлоқ хўжалиги ва унинг иқтисодиётдаги роли, аҳамияти, унинг самарадорлигини ошириш¹² масалалари буйича илмий изланишлар олиб борганлар. Аммо қишлоқ хўжалиги суғуртасида сезиларли ислоҳотлар амалга оширилган сўнгги ўн йилликда ушбу соҳа мамлакатимизда алоҳида илмий-тадқиқот объекти сифатида ўрганилмаган. Бу ва юқоридаги ҳолатлар мазкур муаммонинг долзарблигини яна бир бор тасдиқлайди.

Диссертация ишининг диссертация бажарилган олий таълим муассасаси илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация иши Бердах номидаги Қорақалпоқ давлат университетининг «Ўзбекистонда ижтимоий-иқтисодий ривожланишнинг макроиқтисодий барқарорлиги ва прогнозлаштирилишини таъминлашнинг илмий-услубий асослари ва услубиятларини такомиллаштириш» мавзусидаги илмий-тадқиқот ишлари режасига мувофиқ бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталашни ривожлантириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

қишлоқ хўжалиги суғуртасини ташкил этиш ва амалга оширишнинг назарий асосларини таҳлил қилиш, ушбу суғурта тармоғининг моҳияти ва амалга оширилиш принципларига аниқлик киритиш;

⁴ Кадомцева М.Е. Зарубежный опыт управления инновационным развитием агропродовольственного комплекса на примере США и Канады / М.Е. Кадомцева // Региональные агросистемы: экономика и социология. Ежегодник [Электронный ресурс]. – Саратов, ИАГПРАН. – 2010. № 1. URL: <http://www.iagpran.ru>.

⁵ Задорожная М.В., Решетникова Н.В. Зарубежный опыт управления рисками в агропродовольственном комплексе: роль государства. Региональные агросистемы: экономика и социология. Ежегодник [Электронный ресурс]. – Саратов, ИАГПРАН, 2017. № 1.

⁶ Хайдельбах О. Актуальные аспекты страхования в сельском хозяйстве. Discussion Paper. No 57. 2004.

⁷ Чехлыстова И.А. Управление развитием АПК в условиях риска. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Ставрополь. 2010 г.

⁸ Қўлдошев Қ.М. Қишлоқ хўжалиги суғуртасида ўзаро суғуртани жорий этишнинг ўзига хос хусусиятлари ва афзалликлари. Тошкент: Иқтисодиёт ва таълим. 2019.-№2, 41-44 б.

⁹ Muradullaev, N. N., Bobojonov, I., Aw-Hassan, A., & Glauben, T. (2015). De mand for crop insurance in Uzbekistan. Paper presented at the IAMO Forum: „Agriculture and Climate Change in Transition Economies“, Halle (Saale), Germany, 17-19.

¹⁰ А.Ядгаров. Суғурта - агросаноат мажмуи корхоналари фаолиятини химоялашнинг муҳим воситасидир.»Бизнес-Эксперт» журнали.Тошкент. 2019 й. № 1

¹¹ А.Абдуллаев, Х.Айбешов, Қ.Рустамов, У.Мустафоев. Фермер хўжалиги иқтисоди. – Т.: Fan va texnologiya, 2006 ., 176 бет.

¹² Абдуғаниев А. Қишлоқ хўжалиги иқтисодиёти. – Т.: Адабиёт жамғармаси. 2007. – 340 б.

Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги суғуртасининг ҳозирги ҳолатини ўрганиш ва таҳлил қилиш орқали унга баҳо бериш, ушбу суғурта тармоғининг ривожланишига тўсиқ бўлаётган ижтимоий-иқтисодий омилларни аниқлаш;

хорижий мамлакатларда қишлоқ хўжалиги суғуртасининг ҳолати ва хусусиятларини ўрганган ҳолда мамлакатимизга уларнинг илғор тажрибаларини жорий этиш йўллари аниқлаш;

қишлоқ хўжалигини суғурталаш билан боғлиқ рискларни комплекс баҳолаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқиш;

қишлоқ хўжалиги корхоналарининг суғурта хизматларига бўлган талабларини ошириш бўйича амалий таклифлар ишлаб чиқиш;

мамлакат қишлоқ хўжалигини ўзаро суғурталаш жамиятлари воситасида суғурталашнинг бизнес-моделини қўллаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг объекти сифатида Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталаш фаолияти олинган.

Тадқиқотнинг предмети миллий суғурта бозорида қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталаш жараёнида юзага келадиган суғуртавий ва молиявий-иқтисодий муносабатлар ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Тадқиқотни амалга оширишда мантиқий ва таркибий таҳлил қилиш, гуруҳлаштириш ва қиёсий - таққослаш, тизимли таҳлил, иқтисодий-математик ва иқтисодий-статистик таҳлил усулларидан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлажак ҳосилини суғурталаш шартномалари бўйича суғурта мукофотларининг 20 фоизини бюджетдан субсидиялаш таклиф этилган;

қишлоқ хўжалигида экинларни суғурталаш бўйича жавобгарликни экинни экишдан тортиб, то етказиб бериш, қайта ишлашгача бўлган даврга суғурталашни амалга оширувчи суғурта маҳсулотини жорий этиш таклиф этилган;

қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини экспорт қилувчиларни қўллаб-қувватлаш ва рағбатлантиришда хорижга экспорт қилинаётган қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини суғурталашнинг «мажбурий аннуитет суғуртаси» шаклини жорий этишнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

қишлоқ хўжалиги суғуртасида «универсал суғурта полислари»ни қўллаш таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

рискларни ҳудудий белгилари, келиб чиқиш манбалари ва индивидуал хусусиятлари бўйича таснифлаш амалга оширилган ҳамда уларни баҳолаш усуллари ишлаб чиқилган;

иқтисодиёт фанида қишлоқ хўжалиги суғуртасининг генезисига аниқлик киритиш ва қишлоқ хўжалиги суғуртаси тўғрисидаги тушунча

кенгайтириш, ташкилий ҳамда молиявий хусусиятларини аниқлаштириш асосида такомиллаштирилган;

қишлоқ хўжалиги суғуртасида суғурта ҳимоясини амалга оширишнинг молиявий механизми ҳисобидан ушбу суғурта хизматларидан фойдаланувчиларнинг тўплаган маблағларини жамғарма учун трансформация қилишда амал қилиш талаб этиладиган принциплар ишлаб чиқилган;

Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги суғуртасини оммавийлаштириш ва ривожлантириш учун кўплаб ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларда кенг ва самарали қўлланилаётган усулларни жорий этиш таклиф этилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Диссертацияда қўлланилган дастлабки маълумотларнинг ишончлилиги хулосалар, таклиф ва тавсияларнинг аниқлиги ва ишончлилигини таъминлаб берувчи меъёрий-ҳуқуқий база сифатида Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Давлат статистика қўмитасининг расмий сайтларида эълон қилинган маълумотлар, мамлакат ва хорижий олимларнинг эксперт баҳолари ва ишланмалари; халқаро ташкилотларнинг нашр этилган расмий маълумотлари, суғурта компаниялари расмий сайтларининг маълумотлари ҳамда ҳисоботлари, Интернет тармоғида тақдим этилган маълумотлар, шунингдек, изланувчининг ўзи томонидан амалга оширилган тадқиқот маълумотларидан ташкил топганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти, ушбу натижалар мамлакат қишлоқ хўжалиги суғуртасининг назарий ва методологик асосларини такомиллаштиришда фойдаланилиши, бу ўз ўрнида қишлоқ хўжалиги корхоналарини самарали суғурта ҳимояси билан тўлиқ қамраб олишга ва уларни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш билан боғлиқ харажатларни камайтиришга хизмат қилиши билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти, уларнинг республика суғурта бозорида фаолият юритаётган қишлоқ хўжалиги суғуртасига ихтисослашган суғурта компанияларининг ўз фаолиятини кенгайтиришда потенциал суғурталанувчиларни жалб қилишга қаратилган комплекс чоратadbирлар мажмуини ишлаб чиқишга хизмат қилиши билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлиги, қишлоқ хўжалиги суғуртасига ихтисослашган суғурта компанияларида қишлоқ хўжалиги суғуртаси маҳсулотларига бўлган талабни ошириш бўйича олинган илмий натижалар асосида:

пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлажак ҳосилини суғурталаш шартномалари бўйича суғурта мукофотларининг бир қисмини бюджетдан субсидиялаш таклифидан Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июндаги «Пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш тизимини такомиллаштириш

тўғрисида»ги 505-сон қарорини ишлаб чиқишда фойдаланилган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлигининг 2021 йил 19 ноябрдаги ND-84285878-сон маълумотномаси). Натижада, давлат бюджетидан пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлажак ҳосилини суғурталаш шартномалари бўйича 7,1 млрд. сўм субсидия ажратилган;

қишлоқ хўжалигида экинларни суғурталаш бўйича жавобгарликни экинни экишдан тортиб, то етказиб бериш, қайта ишлашгача бўлган даврга суғурталашни амалга оширувчи суғурта маҳсулотини жорий этиш таклифидан Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июндаги «Пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш тизимини такомиллаштириш тўғрисида»ги 505-сон қарорини ишлаб чиқишда фойдаланилган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги Суғурта бозорини ривожлантириш агентлигининг 2021 йил 19 ноябрдаги ND-84285878-сон маълумотномаси). Натижада, суғурта хизматлари бозорида суғурта компаниялари томонидан 5,3 мингта суғурта шартномалари тузилган;

қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини экспорт қилувчиларни қўллаб-қувватлаш ва рағбатлантиришда хорижга экспорт қилинаётган қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини суғурталашнинг «мажбурий аннуитет суғуртаси» шаклини жорий этиш таклифидан Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июндаги «Пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш тизимини такомиллаштириш тўғрисида»ги 505-сон қарорини ишлаб чиқишда фойдаланилган «Ўзагросуғурта» АЖнинг 2021 йил 5 мартдаги 125/Ж-сон баённомаси билан амалиётга жорий қилинган («Ўзагросуғурта» АЖнинг 2021 йил 15 октябрдаги 02/10-сон маълумотномаси). Натижада суғурталовчи ва суғурталанувчи учун ҳар жиҳатдан қулай суғурталаш шарт-шароитлари яратилиб, экспорт шартномаларини суғурталаш бўйича 2021 йилнинг 9 ойи давомида тузилган суғурта шартномалари сони 2020 йилнинг 9 ойи давомида тузилган суғурта шартномаларига нисбатан 240 тага ошган;

суғуртага қабул қилинадиган рискларни ҳудудий белгилари, келиб чиқиш манбалари ва индивидуал хусусиятлари асосида таснифлаш ва баҳолаш бўйича ишлаб чиқилган қишлоқ хўжалиги суғуртасида «универсал суғурта полислари»ни қўллаш таклифи «Ўзагросуғурта» АЖнинг 2021 йил 5 мартдаги 125/Ж-сон баённомаси билан амалиётга жорий қилинган («Ўзагросуғурта» АЖнинг 2021 йил 15 октябрдаги 02/10-сон маълумотномаси). Натижада 2020 йилнинг 9 ойи давомида тузилган суғурта шартномаларининг зарарлилик даражаси 2019 йилнинг 9 ойлиги давомида тузилган суғурта шартномаларининг зарарлилик даражасига нисбатан 10 фоиз камайишига эришилган. Бунинг натижасида иқтисод қилинган суғурта қопламалари ҳажми 250 млн. сўмни ташкил этган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 13 та илмий-амалий анжуманларда, жумладан, 7 та халқаро, 6 та республика

миқёсидаги илмий-амалий конференцияларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 9 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 6 та мақола, жумладан 1 таси республика ва 2 таси хорижий журналларда мақолалар нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертациянинг таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ҳамда иловалардан иборат. Диссертация ҳажми 138 бетни ташкил этган.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва аҳамияти асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва 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 қилиниши, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби «**Қишлоқ хўжалиги суғуртасининг назарий асослари**» деб номланган бўлиб, ушбу бобда мамлакат иқтисодиётида қишлоқ хўжалиги етакчи ўрин эгаллаши, ушбу хулоса яратилаётган ялпи ички маҳсулотнинг 28,1 фоизи (2019 йил натижалари бўйича) қишлоқ хўжалиги ҳиссасига тўғри келаётгани ва шу билан бирга, аҳолининг катта қисми шу соҳада фаолият кўрсатаётганлиги билан асосланган. Ўз ўрнида қишлоқ хўжалигининг табиат ҳодисалари ва бошқа стихияли ҳодисаларга кўпроқ боғлиқлиги суғурта хизматларига бўлган эҳтиёжни ошириши таъкидланган.

Республикамиздаги мавжуд шарт-шароитларни ҳисобга олган ҳолда хатарларни бошқаришдаги хорижий давлатларнинг илғор тажрибалари ҳамда уларнинг ижобий жиҳатларидан оқилона фойдаланиш қишлоқ хўжалиги корхоналари фаолиятининг самарадорлиги ортишига, маҳсулот етиштириш ҳажмини янада кўпайтириш имкониятларининг ошишига олиб келади.

Фан ва технология тараққиётининг айна пайтдаги юксак даражасига қарамай, дунёдаги кўплаб давлатлар аграр тармоқдаги қишлоқ хўжалик экинларига жиддий талафот етказувчи табиий-иқлим ва иқтисодий мазмундаги хатарларнинг кучайиши билан боғлиқ муаммоларга тез-тез дуч келмоқдалар ҳамда бу каби муаммолар тобора глобал характерга эга бўлиб бормоқда. Айна пайтда, ушбу масаланинг халқаро амалиёт тажрибаси таҳлили қишлоқ хўжалик ишлаб чиқариши узлуксизлиги ва молиявий барқарорлигини таъминлашда хатарларни бошқаришнинг энг самарали усули суғурта эканлигини кўрсатмоқда.

Қишлоқ хўжалик тармоғида суғурта амалиётини ривожлантиришнинг зарурияти қуйидагиларда ўз аксини топади:

қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқариши ўзига хос иқтисодий фаолият тури сифатида юқори даражадаги хатарлар билан боғлиқ эканлиги;

аксарият ҳолларда қишлоқ хўжалик корхоналарининг табиий офатлар ёки ишлаб чиқаришдан кўрган зарарларни мустақил қоплай олмасликлари;

суғурта ҳимоясининг салбий ҳодисалар билан боғлиқ йўқотишларни қоплаш ҳамда аграр тармоқнинг барқарор ривожланиш суръатларини таъминлаш кафолати сифатида хизмат қилиши.

Қишлоқ хўжалигидаги мавжуд хатарларни суғурталаш самарадорлигини ошириш, қишлоқ хўжалик корхоналарини суғурта хизматларига мумкин қадар кўпроқ жалб қилиш учун ушбу соҳани илмий жиҳатдан ўрганиш ва ушбу илмий хулосаларга таянган ҳолда мазкур соҳани суғурталашни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш зарур деб ҳисоблаймиз.

Ўзбекистон хавфли деҳқончилик зонасида жойлашган. Табиий сув ҳавзалари ва ёгингарчиликнинг камлиги туфайли қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг асосий қисмини етиштиришда қишлоқ хўжалиги ерларини суғориш учун сунъий суғориш тизимларидан фойдаланишга мажбур. Шу туфайли, суғориш учун сувнинг етишмаслиги ҳолати юзага келганда ёки экинларни етиштириш бўйича агротехник ишлар ўз вақтида олиб борилмаганда, кам ҳосил олиш хавфи ортади.

Қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг етакчи экспортчилари ҳисобланган хорижий мамлакатларда (АҚШ, Канада ва Европа Иттифоқининг бир қатор мамлакатлари) тўпланган суғурта тажрибаси аграр секторнинг самарадорлиги ва барқарорлигини таъминлашда қишлоқ хўжалигини суғурталашнинг роли юқори эканлигини кўрсатади. Шу билан бирга, бундай мамлакатларда давлат томонидан суғурта мукофотларининг бир қисмини субсидиялаш орқали қишлоқ хўжалиги суғурта инфратузилмаси қўллаб-қувватланади.

Қишлоқ хўжалигида икки тоифадаги рисклар мавжуд: олдини олиш мумкин бўлган рисклар ва ҳар қандай ҳаракатлардан қатъий назар пайдо бўладиган рисклар. Қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчилари айрим турдаги рискларга мустақил равишда самарали қарши тура оладилар. Масалан, мослашувчан қишлоқ хўжалиги технологияси об-ҳавонинг баъзи ноқулай ҳодисаларининг салбий оқибатларини камайтириш, ишлаб чиқаришни диверсификациялаш (бир вақтнинг ўзида турли хил экинларни етиштириш, ўсимлик ва чорвачилик маҳсулотлари ишлаб чиқаришни комбинациялаш) айрим қишлоқ хўжалик маҳсулотлари нархларининг ўзгариши натижасида юзага келадиган йўқотишларни камайтиришга, ветеринария тадбирларини ўз вақтида амалга ошириш чорва молларининг нобуд бўлишини камайтиришга ёрдам беради ва ҳоказо.

Қишлоқ хўжалиги рискларининг катта қисми объектив хусусиятга эга бўлиб (табиий офатлар, об-ҳавонинг тўсатдан ўзгариши, жаҳон бозорларидаги ноқулай ўзгаришлар билан боғлиқ хатарлар), уларни қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларининг ўзлари томонидан, суғурта компаниялари ва давлат томонидан тўғридан-тўғри назорат қилишнинг

имкони йўқ. Бундай ҳолларда қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларини қўллаб-қувватлаш улар фаолиятига салбий омилларнинг таъсирини камайтириш механизмларини яратишга қаратилади. Ушбу омилларнинг олдини олишнинг деярли имкони йўқ.

Қишлоқ хўжалигида таваккалчиликларнинг асосий турлари куйидагилардан иборат:

ижтимоий аҳамиятга эга бўлган рисклар;

тупроқ унумдорлигининг пасайиши ва ишлов берилган майдонларнинг ўзгариши;

табiiй ва иқлим билан боғлиқ рисклар;

қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари нархларининг ўзгариши;

қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг халқаро бозорларда рақобатдошлигининг пасайиши;

қишлоқ хўжалиги корхоналарининг молиявий ночорлиги;

фермерларни давлат томонидан қўллаб-қувватлашнинг етарли даражада эмаслиги;

асосий воситалар, қишлоқ хўжалиги техникалари билан таъминланишнинг етарли эмаслиги.

Хатарлар ва уларнинг қишлоқ хўжалигидаги таснифи, кўпинча, рисклар натижаларининг ноаниқлиги ва бунинг натижасида бошқарув қарорини қабул қилишнинг номақбул оқибатларга олиб келиши эҳтимоли сифатида талқин этилади. Бироқ хавфдан ҳар доим ҳам қўрқиш керак эмас. Бизнесда фойда, кўпинча, хавф учун мукофот сифатида талқин этилади ва бу бежизга эмас. Шунинг учун муаммо хавфнинг мавжудлигида эмас, балки хавфни қандай қилиб самарали бошқаришда, инсоннинг салбий оқибатларга қарши тура олиш қобилиятида.

Қишлоқ хўжалиги хатарларининг юзага келиш хусусиятларини куйидагича таснифлаш мумкин:

табiiй ва иқлим билан боғлиқ хатарлар: ёнғинлар, ёмғирлар, бўронлар, тошқинлар, қурғоқчилик ва бошқалар;

геологик: вулқон отилиши, zilзилалар ва бошқалар;

санитария йўналишида (биологик): касалликлар ва эпидемиялар;

молиявий: инфляция, инвестицион, ва бошқалар;

оммавий хатарлар: иш ташлашлар, митинглар, қўзғолонлар, урушлар ва бошқалар;

меҳнат соҳасида: иш вақтини йўқотиш, меҳнат ресурсларининг малакаси билан боғлиқ муаммолар ва бошқалар;

бозор ва нархлар: таъминот ва сотиш;

ахборот йўналишида: маълумотнинг етишмаслиги, ишончсиз маълумотлар ва ҳоказолар;

технология ва ускуналарнинг эскириши;

таъсир кучи бўйича: хавфли зона, ҳалокатли ва ҳоказо.

Жаҳон банки маълумотларига кўра, бугунги кунда экинларни суғурталаш дунёнинг 70 дан ортиқ мамлакатда амалга оширилади. Бундан

ташқари, 50 дан ортиқ мамлакатда қишлоқ хўжалигини суғурталаш дастурларини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш мавжуд.

Рискнинг яна бир манбаи – айниқса, деҳқон хўжаликларида учрайдиган риск – бу инсон омили билан боғлиқ рисклар ҳисобланади. Оилавий кризислар, дея эътироф этиладиган, яъни ферма ёки фермер хўжалиги эгасининг вафот этиши мазкур корхонанинг молиявий ҳолатига жиддий зарар етказиши мумкин. Қишлоқ хўжалик техникалари ва чорва молларига нисбатан бепарволик натижасида юзага келадиган зарарлар ҳам инсон омили билан боғлиқ рисклар категориясига киритилади. Ишлаб чиқариш, баҳо, институционал ва инсон омили билан боғлиқ рискларнинг ялпи таъсирини битта термин билан - бизнес-риск деб аташ мумкин.

Корхонани молиялаштириш усули билан боғлиқ рискларни молиявий рисклар гуруҳига киритиш тўғри бўлади. Худудий қамраб олиш масштабига кўра, рискларни классификациялаш ушбу рисклар юз бериш эҳтимоллигини камайтиришда муҳим ўрин тутди. Мазкур масалада рискларни 2 гуруҳга ажратиш мумкин:

бир табиий-иктисодий ҳудудда жойлашган барча хўжаликлар ёки уларнинг катта қисмига зарар етказувчи рисклар гуруҳи. Бундай рисклар худудий масштабдаги табиий рисклар (масалан, бирданига бир нечта худудларни қамраб олувчи қурғоқчилик), баҳо rischi ҳамда кўпчиликка маълум бўлган институционал хусусиятга эга рисклардир. Бундай рисклар тизимли ёки диверсификацияланмайдиган рисклар деб аташ тўғри бўлади;

бошқа қишлоқ хўжалик тузилмалари рискларига боғлиқ бўлмаган, хўжалик юритишнинг индивидуал шарт-шароитларига эга бўлган алоҳида корхоналарга хос рисклар. Бундай рисклар гуруҳига маҳаллий ноқулай об-ҳаво шароитларини киритиш мумкин, масалан, совуқ уриши ёки дўл уриши, ўсимликлар ва молларнинг турли касалликларга чалиниши ҳамда молиявий ва инсон омили билан боғлиқ рисклар. Бундай рисклар шу йўналишдаги адабиётларда идиосинкрatik рисклар деб аталган.

Нархларнинг ўзгариши билан боғлиқ хавфни кейинги давр нархининг олдинги давр нархига нисбати сифатида ҳисобланган нисбий ўзгариш кўрсаткичи асосида баҳолаш қулай (Фри / Фри-1). Шу билан бирга, таҳлил қилинаётган даврда инфляцияни нисбатан бир текисда ўсиши шарти билан тузатиш киритишга ҳожат йўқолади. Бундан ташқари, бу турли хил маҳсулотлар нархларининг ўзгаришини таққослаш имконини беради, чунки бу кўрсаткич нисбий ҳисобланади (нархлар бир-бирига бўлиб таққосланганда, уларнинг пулдаги ифодаси йўқолади).

Қишлоқ хўжалигини юритишнинг тарихий жараёнида фан ва амалиёт рискни бошқаришнинг кўп сондаги турли-туман усулларини кашф қилди. Бу усулларни 2 та асосий гуруҳга ажратиш мумкин:

иктисодиётнинг турли субъектлари ўртасидаги рисклар трансфери ва ўзаро тақсимлаш стратегияси;

корхона рискларини камайтириш бўйича стратегиялар. Рисклар трансфери ва ўзаро тақсимлаш стратегияларига қуйидагилар киради:

вертикал интеграция; контакт қилиш асосидаги ишлаб чиқариш; фьючерс ва опцион бозорларда хеджерлаш; кредитлаш; суғурталаш.

Корхона рискларини бошқариш инструментларининг ўзаро фарқи шундаки, улар хўжаликлар томонидан мустақил қўлланиши мумкин, шу билан бирга, рисклар трансфери ва тақсимоли инструменти сифатида экинларни суғурталаш усулини танлаш ҳар жиҳатдан қулай ҳисобланади.

Сўнгги ўн йилликда вертикал интеграция Мустақил Давлатлар Ҳамдўстлиги мамлакатларида кенг оммалашди. Агросаноат мажмуаси корхоналарини ўзида бирлаштирган қишлоқ хўжалик кластерларининг шаклланиши қишлоқ хўжалиги ва қайта ишлаш саноати корхоналарида нарх-наво хатарлари билан боғлиқ айрим муаммоларни бартараф этишга имкон беради, шунингдек, таркибига кирадиган корхоналарнинг молиявий хатарларини камайтиради.

Фермер хўжалиги эгасининг ўлими ёки ажралиш каби оилавий инқирозлар ҳам хўжаликнинг молиявий аҳволига салбий таъсир кўрсатади. Қишлоқ хўжалиги техникаси ва ҳайвонлар билан ишлашдаги бепарволик ҳам инсон омили билан боғлиқ хавф деб таснифланади. Ишлаб чиқариш, нарх, институционал ва инсон омили хатарларининг кумулятив таъсири бизнес таваккалчилигининг умумий атамаси билан белгиланади.

Юқоридаги хатар турларини битта гуруҳга ажратиш имконияти қуйидаги мулоҳазалар билан белгиланади: қандай молиялаштирилишидан қатъи назар, барча корхоналар уларга дуч келишади. Тадбиркорлик таваккалчилиги бу иқтисодиётнинг иқтисодий самарадорлигига таъсир қиладиган барча ноаниқликларнинг умумий тавсифи ҳисобланади. Бу корхонанинг иқтисодий кўрсаткичларига таъсир қилади, масалан, маҳсулот таннархи, сотиш ҳажми, фойда, пул оқими ва бошқалар.

Кредиторлик қарзи бўлмаган корхонани, айниқса, мавсумий ишлаб чиқариш хос бўлган қишлоқ хўжалигида камдан-кам учратиш мумкин. Корхона фаолиятини молиялаштиришда қарз маблағларининг улуши қанча кўп бўлса ва тадбиркорликнинг йўқолиш хавфи юқори бўлган тақдирда, банкротлик эҳтимоли шунчалик юқори бўлади. Аксинча, хусусий капиталнинг улуши корхона иқтисодиётининг умумий капиталида қанчалик юқори бўлса, банкротлик эҳтимоли шунчалик паст бўлади. Бундан ташқари, кредитлар бўйича фоиз ставкасининг тўсатдан ўзгариши, шунингдек, зарур пайтда молиявий ресурсларнинг бўлмаслиги ёки етишмаслиги каби хавфли вазиятларнинг пайдо бўлиши эҳтимолини истисно қилиб бўлмайди.

Шундай қилиб, корхонанинг ишлаб чиқариш-хўжалик фаолиятини молиялаштириш усули ҳам иқтисодий таваккалчиликка асосланади. Корхонани молиялаштириш усули билан боғлиқ бўлган хатарлар молиявий хатарлар деб таснифланиши керак.

Хўжаликнинг рискларни бошқариш бўйича у ёки бу усулни танлашида ушбу бошқариш усуллариининг қиймати, баҳоси, уларнинг ишончилиги ва ривожланганлик (тарқалганлик) даражаси муҳим роль ўйнайди.

Қишлоқ хўжалиги корхонаси учун яна бир муҳим омил, таваккалчиликнинг у ёки бу ҳодисасининг юз бериш частотасидир. Масалан,

бошоқли дон экинларининг яққол сабабларсиз яхши унмай қолиш ҳолати цикли ўртача 4-5 йилни ташкил этса, бутунлай нобуд бўлиш ҳолатлари ҳар 20-30 йилда такрорланиб туриши мумкин¹³. Лекин, афсуски, ҳеч қандай кузатув ёки изланишлар бундай ҳодиса юз беришининг аниқ вақтини олдиндан аниқлаш имконини бермайди.

Ишлаб чиқарувчиларнинг қишлоқ хўжалиги суғуртасидан фойдаланишига туртки бўлувчи сўнгги омиллардан бири, аниқ бир хўжалик экинлари ҳосилдорлигининг тушиб кетиши ёки кўзланган даромадининг буткул йўқолишига сабаб бўлувчи ҳолатлардир. Бундай ҳолатлар бўйича суғурта қопламасининг даражаси 65-70 фоиз бўлиши оптимал даража эканлигини ривожланган хорижий мамлакатлар тажрибаси кўрсатмоқда.¹⁴

Қишлоқ хўжалиги суғуртаси ва умуман, суғурта соҳасида катта тажрибага эга бўлган, дунё миқёсида энг катта ҳажмдаги суғурта хизматларини кўрсатаётган, миллий суғурта бозори дунёдаги энг йирик халқаро суғурта бозори даражасига кўтарилган АҚШ суғурта бозори тажрибаларини ўрганиш ва унинг мос жиҳатларини Ўзбекистон миллий суғурта бозорига татбиқ этиш ҳар жиҳатдан тўғри бўлади, деб ҳисоблаймиз.

АҚШда экинларни ва даромадни суғурталаш бўйича асосий давлат дастурлари сифатида: «Табиий офатлардан химоя қилиш дастури», «Ҳосилни суғурталашнинг мултириск дастури», «Гуруҳ режа Дастури», «Даромадни химоялаш Дастури»ни қайд этиш лозим. Табиий офатлар ва хавф-хатарлар юз берган ҳолатда Дастур бўйича йўқотилган ҳосилнинг (10 йил давомидаги экин ҳосилдорлигини ҳисоблаш асосида) 50%и ва нархлар ўзгариши ҳисобига кўрилган зарарнинг 55% и қопланади.

Мазкур мамлакатда 2017 йилда 551 та суғурта дастурлари жорий этилган. Қишлоқ хўжалик маҳсулотларини ишлаб чиқишда фермер хўжаликлари деярли барча турдаги хавф-хатарлардан тўлиқ суғурта қилиш имконини берувчи 123 та турдаги объектлар (қишлоқ хўжалиги экинлари ва чорва ҳайвонлари) учун суғурта дастурлари жорий этилган¹⁵. Фермер хўжаликлари учун жорий этилган асосий агросуғурта дастурлари қуйидаги йўналишларда шакллантирилган:

- алоҳида хатарлардан индивидуал тарзда суғурталаш;
- кўплаб турдаги хатарлардан суғурталаш;
- ҳудудий ҳосилдорлик индекси бўйича суғурталаш;
- об-ҳаво индекси бўйича суғурталаш;
- фермер хўжаликлари даромадларини суғурталаш.

Давлат фермер хўжаликлари томонидан суғурта полисини сотиб олишда бевосита ёрдам кўрсатади. Фермер хўжаликлари суғурта полисининг, кўпи билан, 40 фоизини тўлайдилар, қолган қисми эса, давлат томонидан субсидияланади. АҚШда MPSI (Multi-Peril Srop Insurance) қишлоқ хўжалиги

¹³ www.agroinsurance.com сайти маълумотлари

¹⁴ www.agroinsurance.com сайти маълумотлари.

¹⁵ Кадомцева М.Е. Зарубежный опыт управления инновационным развитием агропродовольственного комплекса на примере США и Канады / М.Е. Кадомцева // Региональные агросистемы: экономика и социология. Ежегодник [Электронный ресурс]. – Саратов, ИАГППАН. – 2010. № 1. URL: <http://www.iagpran.ru>.

экинларини суғурталаш дастури қишлоқ хўжалигидаги хатарларни бошқариш ва суғурталаш тизимининг асоси ҳисобланади.

1-жадвал

АҚШда қишлоқ хўжалигини суғурталашда давлат-хусусий шерикчилиги моделларининг хусусиятлари¹⁶

Моделлар мазмуни	Моделларнинг афзалликлари	Моделларнинг камчиликлари
Давлат ва хусусий сектор ўртасида максимал даражадаги самарали муносабатларнинг ўрнатилиши	Қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларини суғурталашда давлатнинг фаол иштироки; суғурта мукофотини тўлаш учун давлат томонидан субсидиялар бериш орқали суғурта қийматини пасайтириш; хусусий суғурта компанияларини аграр соҳага суғурта хизматларини таклиф этишдаги фаол иштироки; қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларининг турли хатарлардан юқори даражада ҳимояланиши; қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчилари ва суғурта компаниялари ўртасида шаффоф муносабатларнинг ўрнатилиши; суғурта маҳсулотларини такомиллаштириш орқали агросуғуртанинг узлуксиз ривожланиши.	Давлат бошқарув харажатлари юқорилиги; суғурта компаниялари даромадларининг чекланганлиги.

2-жадвал маълумотлари бўйича асосий эътиборни суғурта мукофотларида субсидиялар ҳиссасига ва суғурта мукофотларига нисбатан тўланган суғурта қопламалари даражасига қаратиш керак деб ҳисоблаймиз. Субсидиялар улуши олинган беш йил оралиғида ўртача 62,3 фоизни ташкил этган.

2-жадвал

АҚШда қишлоқ хўжалигини суғурталашда давлат субсидиясининг улуши¹⁷

Кўрсаткичлар	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Суғурта мукофотлари (млрд.\$)	10,07	11,12	11,81	10,07	9,90	10,13	10,07
Бюджетдан субсидиялар (млрд.\$)	6,21	6,98	7,30	6,35	6,27	6,37	6,32
Суғурта мукофотларида субсидиялар ҳиссаси	61,67	62,77	61,81	63,05	63,33	62,88	62,76
Суғурта қопламалари (млрд.\$)	9,13	17,45	12,08	5,43	7,32	10,61	8,68
Суғурта қопламалари даражаси, %	90,67	156,92	102,29	54,00	73,93	104,74	86,20

¹⁶ Боймирзаев Д.Н. Қишлоқ хўжалигида хатарларни суғурталашда хорижий мамлакатлар тажрибаси. // «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали. № 1, январь-февраль, 2019.

¹⁷ Summary of Business Reports and Data / Risk Management Agency (<https://www.rma.usda.gov/data/sob.html>).

Демак, фермер хўжаликлари рискларини суғурталаш учун суғурта компанияларига тўланган суғурта мукофотларининг асосий қисми давлат маблағлари ҳисобидан амалга оширилган. Тўланган суғурта қопламалари кескин ўзгарувчан бўлиб, олинган етти йилда ўртача 95,53 фоизни ташкил этган. Субсидиялар қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғуртага жалб қилишда муҳим аҳамиятга эга эканлигини ушбу жадвал орқали кузатиш мумкин, чунки ажратилган субсидиялар камайиши баробарида, тўпланган суғурта мукофотлари ҳам камайиб борган, ушбу ҳолат суғурталанувчилар сонининг камайиши туфайли юз берган.

Диссертациянинг иккинчи боби «Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги суғуртасининг ҳозирги ҳолатининг таҳлили» деб номланган бўлиб, ушбу бобда мамлакат иқтисодиётининг қишлоқ хўжалиги соҳасида суғурта хизматининг ҳозирги ҳолати таҳлил қилинган бўлиб шу ўринда:

«Ўзагросуғурта» АЖ суғурта портфелида қишлоқ хўжалиги суғуртаси 31,6 фоизни ташкил этган (3-жадвал). Ўзбекистонда қишлоқ хўжалигини суғурталашга ихтисослашган ягона суғурта компанияси учун бу кичик кўрсаткич ҳисобланади. Чунки қишлоқ хўжалиги мамлакатда ишлаб чиқарилаётган япи ички маҳсулотнинг 28,1 фоизини¹⁸ (2019 йилда) ташкил этган бир пайтда, мамлакат суғурта бозорида тўпланган жами суғурта мукофотларининг 4 фоизи қишлоқ хўжалиги ҳиссасига тўғри келган. Ушбу ҳолат шундан далолат берадики, фермер ва деҳқон хўжаликларининг катта қисми суғурта ҳимоясига олинмаган.

3-жадвал

«Ўзагросуғурта» АЖнинг 2015-2020 йиллардаги қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича кўрсаткичлари¹⁹

Кўрсаткичлар	2020 йилда жами	Қ/х суғуртаси ҳиссаси, %	Қишлоқ хўжалиги суғуртаси				
			2015 й.	2016 й.	2017 й.	2019 й.	2020 й.
Суғурта мукофотлари (млн. сўм)	178203	31,6	18863	45609	37314	91095	56395
Суғурта товонлари (млн.сўм)	91392	48,6	7777	15441	73864	64434	44409
Суғурта жавобгарлиги (млрд.сўм)	74265	1,91	1350	1917	1932	2229	1416
Тузилган суғурта шартномалари (минг дона)	1492	0,73	33,96	58	53,7	36,8	10,9

4-жадвал маълумотларидан кўриниб турибдики, қишлоқ хўжалиги суғуртасининг ҳажми камайиш тенденциясига эга, суғурта турлари кам ва шу билан бирга, таклиф этилаётган суғурта турлари бўйича битта ҳам суғурта шартномаси тузилмаган ҳолатлар кўпайиб бормоқда. Ушбу ҳолатлар

¹⁸ Stat.uz сайти маълумоти.

¹⁹ Жадвал «Ўзагросуғурта» АЖнинг Agros.UZ сайти маълумотлари асосида тузилган.

мамлакатимизда қишлоқ хўжалигини суғурталаш борасида илмий асосланган жиддий чора-тадбирларни амалга ошириш зарурлигини кўрсатмоқда.

4-жадвал

«Ўзагросуғурта» акционерлик суғурта компаниясининг суғурта турлари бўйича тузган суғурта шартномалари²⁰

Суғурта турлари	2015 й.	2016 й.	2017 й.	2019 й.	2020 й.
1. Қишлоқ хўжалиги экинларининг ҳосилдорлиги суғуртаси, шу жумладан:	18868	37701	39178	36842	10853
1.1. Пахта ҳосилдорлиги суғуртаси	14256	24978	21440	7842	4586
1.2. Буғдой ҳосилдорлиги суғуртаси	4582	12654	17598	28470	6113
1.3. Пахтани қайта экилиши суғуртаси	2	11	4	-	4
1.4. Бошқа экинлар ҳосилдорлиги суғуртаси	28	58	136	26	21
1.5. Чорва моллари суғуртаси	-	-	-	118	-
1.6. Асосий воситалар суғуртаси	-	-	-	386	129
2. Фермерларга берилган имтиёзли кредитларни қайтмаслигидан суғурталаш	6836	14456	10141	-	-
3. Қишлоқ хўжалиги техникалари суғуртаси	914	395	644	-	-
4. Қишлоқ хўжалиги корхоналари мулкӣ суғуртаси	7342	5496	3695	-	-

Озиқ-овқат хавфсизлигини таъминлаш ва қишлоқ хўжалигини узлуксиз ривожланиши билан боғлиқ содир бўлиши мумкин бўлган турли молиявий ва табиий йўқотишлардан суғурталаш бўйича амалий ишларнинг асоси сифатида қуйидагиларни таклиф этамиз:

қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталашнинг маъмурий усуллари рақамли суғурталаш усулларига ўтиш;

қишлоқ хўжалигида табиий хавф-хатарларни идентификациялаш асосида соҳага инновацион ютуқларни (масофавий хизмат кўрсатишни) жорий қилиш;

аҳолининг озиқ-овқат хавфсизлигини таъминлаш мақсадида янги турдаги ихтиёрий суғурта турларини ишлаб чиқиш;

қишлоқ хўжалиги экинларини суғурталашда фақатгина ҳосилни олишда жавобгарлик мавжуд бўлиб, бу жараёни экишдан тортиб, то етказиб бериш, қайта ишлашга бўлган давргача суғурталаш жавобгарлигини амалга ошириш лозим;

қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталашга сарфланадиган харажатларни қоплашда давлат субсидиялаш механизмини жорий этиш;

²⁰ «Ўзагросуғурта» АЖ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталаш фаолиятида суғурта агентлари иш самарадорлигини ошириш;

қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталашда индекс суғурталаш механизмини такомиллаштириш зарур.

Ўзбекистон Республикаси Президенти томонидан қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда. Буни 2019 йил 2 августдаги «Ўзбекистон Республикаси суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида»ги Президент қарорининг 7 та пункти қишлоқ хўжалиги суғуртасини давлат томонидан кўллаб-қувватлаш ва ривожланишини таъминлашга қаратилганлигида кўриш мумкин.

Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июнда қабул қилинган 505-сонли «Пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш тизимини такомиллаштириш тўғрисида» ги қарорида «Ўзагросуғурта» АЖ томонидан пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинлари етиштирувчи тадбиркорлик субъектларига пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинлари етиштириш учун бериладиган имтиёзли кредитларнинг 4 фоизи миқдоридида суғурта харажатларига ажратиш бўйича ҳар йили:

бошоқли дон экинлари ҳосили учун -1 февралгача;

пахта ҳосили учун -1 июнгача бўлган муддатларда суғурта

шартномаларини расмийлаштириш тартиби белгилаб қўйилди.

Шунингдек, қарорда пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш бўйича расмийлаштирилган суғурта шартномаларига асосан тўланиши лозим бўлган суғурта товонлари, пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинлари етиштирувчи хўжалик субъектларидан тушган жами суғурта мукофотларининг 80 фоизгача бўлган қисми «Ўзагросуғурта» АЖ томонидан қопланиши, суғурта товонларининг қолган қисми Молия вазирлиги томонидан «Ўзагросуғурта» АЖ га ажратиладиган бюджет субсидияси орқали қопланиши назарда тутилган.

Амалда, ушбу механизм қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларининг тўлиқ суғурта ҳимоясини бермайди ва бу борада бир қатор муаммоларнинг сақланиб қолишига олиб келади. Чунки юқоридаги қарорда фақат давлат эҳтиёжлари учун етиштириладиган пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинлари етиштирувчилар қамраб олинган. Боғ ва узумзорлар, сабзаёт, полиз экинлари ҳосилини суғурталаш йўналишларида эса, бундай механизм мавжуд эмас. 2021 йилдан бошлаб, бошоқли дон экинлари учун ҳам давлат буюртмаси бекор қилинганлиги мавжуд муаммони янада кенгайтирди.

Ушбу қарорнинг 2 - бандига кўра, қишлоқ хўжалиги корхоналари билан суғурта шартномалари тузиш биргина «Ўзагросуғурта» АЖ суғурта компаниясига юклатилган. Бу билан, амалдаги «Суғурта фаолияти тўғрисида»ги Қонун талабларининг бузилишига олиб келувчи ҳолат юзага келганлигини таъкидлаш мумкин. Ушбу Қонуннинг 24-моддасида: «Суғурта бозоридида рақобатни чеклаш ёки бартараф этишга, бир суғурталовчиларга бошқаларига қараганда асоссиз афзалликлар берилишига ёки олинишига, суғурта қилдирувчилар ва бошқа шахсларнинг ҳуқуқлари ва қонуний

манфаатлари камситилишига қаратилган фаолиятга йўл қўйилмайди”, деб белгилаб қўйилган.

Юқоридаги ҳолатларни ҳисобга олган ҳолда, мазкур қарорга қуйидагича ўзгартиришлар киритишни таклиф этамиз: мазкур суғуртани умумий суғурта фаолиятини амалга ошириш лицензиясига эга бўлган барча суғурта компаниялари амалга ошириши мумкинлигини белгилаб қўйиш ҳамда имтиёзли кредит олмаган хўжалик субъектига суғурта мукофотини тўлаш учун имтиёзли кредит ажратишни белгилаш.

Хорижий мамлакатлар амалиётида суғурта мукофотларининг бир қисмини (50 фоизгача) тўлаш учун фермер хўжаликларига давлатдан субсидия маблағлари ажратилиши ўзининг юқори самарасини бериб келмоқда. Ушбу восита орқали қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурта хизматларига 90-95 фоиз даражада жалб этишга эришилмоқда.

Субсидия маблағларини қишлоқ хўжалиги маҳсулоти етиштирувчиларга суғурта мукофотларининг бир қисмини тўлаш учун ажратиш механизми амалдаги Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июнда қабул қилинган 505-сонли қарорида кўзда тутилган суғурта товонлари учун субсидия маблағлари ажратилишига нисбатан бир қатор афзалликларга эга. Жумладан:

субсидия маблағлари тўғридан тўғри фермер хўжаликларига суғурта мукофотлари тўлаш учун ажратилади;

суғурта қамрови даражаси ошиши натижасида суғурта компанияларида зарарларни қоплаш учун етарли даражада захира маблағлари шаклланади.

Хорижий тажрибалар асосида Ўзбекистон фермер хўжаликлари фаолиятидаги хатарларни бошқаришда давлатнинг иштироки борасида қуйидаги таклифларни бериш мумкин:

фермер хўжаликлари фаолиятидаги турли хил хатарларни қамраб оладиган суғурта хизматларининг турларини кенгайтириш ва такомиллаштириш;

қишлоқ хўжалигини суғурталашда турли мулк шаклидаги суғурта компанияларини агросуғурта бозорига жалб этиш, улар ўртасида соғлом рақобат муҳитини вужудга келтириш;

хусусий мулк шаклидаги суғурта компаниялари томонидан қишлоқ хўжалик ишлаб чиқаришидаги хатарларни суғурталаш бўйича суғурта хизматлари таклифини давлат томонидан рағбатлантириб бориш;

кўп тармоқли фермер хўжаликлари ишлаб чиқариш фаолиятидаги хатарларни суғурталашнинг янги механизмларини ишлаб чиқиш;

қишлоқ хўжалигидаги хатарларни бошқаришда агросуғурта билан чегараланиб қолмасдан, тармоқ бошқарувининг барча даражаларида хатарларни бошқариш механизминини такомиллаштириш;

қишлоқ хўжалиги соҳасидаги суғурта ҳодисаларини экспертиза қилиш ва зарарларни аниқлашда Ўсимликларни ҳимоя қилиш маркази иштирокини таъминлаш, қишлоқ хўжалик хатарларини объектив баҳолаш имконини берувчи кўрсаткичлар тизимини такомиллаштириш;

қишлоқ хўжалигини суғурталаш соҳасида давлат-хусусий шерикчилик муносабатларини янада кенгайтириш, давлат ва хусусий сектор ҳамкорлиги

асосида қишлоқ хўжалик хатарларини суғурталашнинг самарали моделларини ривожланириш;

суғурта ҳодисаси содир бўлмаган тақдирда, суғурта даъвосини кўриб чиқиш амалиётини соддалаштириш ва шаффофлигини таъминлаш;

суғурта ҳодисаси рўй бермаган ҳолларда суғурта мукофотларининг бир қисмини суғурталанувчига қайтариш амалиётини жорий этиш;

фермерлар ва деҳқон хўжаликлари ўртасида нотижорат шаклидаги ўзаро суғурталаш жамиятлари ташкил этишни давлат томонидан рағбатлантириш.

Тижоратга асосланган суғурта ташкилотлари таклиф этадиган суғурта тарифлари бирмунча юқори бўлиши, табиий ҳол. Чунки тижорат суғурта ташкилоти фойда олишни мақсад қилиб қўяди. Бундан ташқари, тижоратга асосланган суғурта ташкилотларида ташкилий харажатлар ҳам юқори бўлади. Бу борада қишлоқ хўжалиги суғуртасини амалга оширишга ихтисослашган Ўзаро суғурталаш жамиятларини ташкил этиш ҳар жиҳатдан қулай эканлигини чет мамлакатлар тажрибаси кўрсатмоқда.

Ўзаро суғурталаш жамияти (ЎСЖ)нинг афзаллиги - кўп ҳолларда бир-бирига таниш бўлган жамият аъзолари иш шароитларининг ҳам бир-бирига маълум эканлигидир. Бу юқори даражадаги ишончни ва ўзаро бир-бирини назорат қилиш имконини беради. Бироқ, ЎСЖ аъзолари, кўпинча, маълум бир ҳудудда жойлашганини ҳисобга олсак, минтақага хос фавқулодда вазиятнинг юзага келиши жамиятнинг молиявий барқарорлигини хавф остига қўйиши мумкин, чунки унинг молиявий ресурслари ЎСЖ маблағлари етишмай қолган ҳолатда қўшимча бадал тўлаш ҳисобига таъминланади. Шундай қилиб, ЎСЖ ўз зиммасига оладиган рискларни тақсимлаш тизими суғурта қилдирувчиларнинг ўз маблағларини ушлаб қолишда қолган хавф-хатарлардан атиги бир поғона юқоридир. Бу Жаҳон банкининг қишлоқ хўжалиги суғуртасини ўрганиш натижасида олган хулосалари билан тасдиқланган.

Ўзаро суғурталашда, дунё миқёсида бошоқли дон экинлари етиштириш бўйича етакчи мамлакат ҳисобланган Канада тажрибасини ўрганиш, ўзининг яхши самарасини беради деб ҳисоблаймиз. Икки юз йил олдин ушбу мамлакатда фермерлар бирлашмалари фаолият кўрса бошлаган бўлиб, улар ўз фаолиятини «Neighbor helps neighbor», яъни «қўшни қўшнига ёрдам беради» принципига асосланиб ташкил этганлар. Ушбу бирлашмалар Ўзаро суғурталаш жамияти шаклида ташкил этилган бўлиб, улар, асосан, ёнғиндан ва қишлоқ хўжалиги хатарларидан суғурталашни амалга оширади.

Канада тажрибасидан келиб чиққан ҳолда мамлакатимизда ҳар бир туманда фермер ва деҳқон хўжаликлари ўртасида камида биттадан ЎСЖ ташкил этилиши ва ушбу ЎСЖлар фаолиятини мувофиқлаштириш, уларнинг давлат олдидаги манфаатларини ҳимоя қилиш, уларга методик, актуар ҳамда қайта суғурта хизматлари кўрсатилишини ташкил этиш мақсадида, Ассоциация ташкил этилиши қишлоқ хўжалиги корхоналарининг турли рисклардан ёппасига суғурталанишига ва кўрсатилаётган суғурта хизматлари таннархининг паст ҳамда ишончли бўлишига эришилади.

Диссертациянинг учинчи боби «Ўзбекистон қишлоқ хўжалиги суғуртасини ривожлантириш истикболлари» деб номланган бўлиб, ушбу

бобда давлатимиз иқтисодиётининг қишлоқ хўжалиги соҳасида яқин келажакда суғурта хизматлари соҳасида амалга оширилиши лозим бўлган бир қатор муаммоларга ва уларнинг ечимларига тўхталиб ўтилган.

Қишлоқ хўжалиги корхоналари фаолияти билан боғлиқ хатарларни суғурталашда шу соҳадаги корхоналарни суғурта хизматларидан фойдаланишга кенг жалб қилишнинг самарали воситаларидан бири сифатида давлат-хусусий шерикчилигига (PPP – Publik-Private Partnership) асосланган моделлардан фойдаланишнинг синовдан ўтган хорижий мамлакатлар тажрибаларини келтириш мумкин.

Қишлоқ хўжалиги билан боғлиқ рискларни давлат-хусусий шерикчилиги асосида суғурталашни йўлга қўйиш, бир томондан, қишлоқ хўжалиги корхоналарини ёппасига суғурта хизматларидан фойдаланишга жалб қилиш имконини берса, иккинчи томондан, суғурта компанияларини риск даражаси юқори ҳисобланган қишлоқ хўжалиги суғуртаси билан шуғулланишга жалб қилиш имконини беради.

Ўзбекистон қишлоқ хўжалиги улкан экспорт салоҳиятига эга бўлиб, бу серқуёш заминда етиштирилаётган мевалар, сабзавот ва полиз маҳсулотлари дунё бозорларида мустақкам ўрин эгаллаши мумкинлиги тобора ойдинлашиб бормоқда. Буни дунё мамлакатларининг Ўзбекистонда етиштирилаётган мевалар ва бошқа қишлоқ хўжалиги маҳсулотларига бўлган талабининг ортаётганлигида кўриш мумкин. Ортиб бораётган бундай талабни эътиборга олган ҳолда қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини экспорт қилувчилар томонидан жаҳон бозорларига қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини етказиб беришда агросаноат мажмуаси корхоналари ва унга хизмат кўрсатувчи корхоналар фаолиятини суғурталаш ва суғуртавий ҳимояни кенгайтириш, айнан, ҳукуматимизнинг диққат марказида бўлиб келаётган стратегик масалалардан бирига айланиб бормоқда.

5-жадвал

АҚШда давлат томонидан қўллаб-қувватлашга асосланган давлат-хусусий шерикчилик асосидаги моделига кирувчи дастурларнинг хусусиятлари²¹

Кўрсаткичлар	Хусусиятлари
Қишлоқ хўжалиги суғуртасини амалга оширишда қўлланилаётган асосий дастурлар	«Хавфлилик даражаси юқори бўлган хатарлардан суғурта қилиш» (CRP), «Ҳосилни суғурталашнинг кўп даражали дастури» MPCИ, «Гуруҳ режаси дастури» GRP, «Даромадларни ҳимоя қилишга йўналтирилган дастур» IP
Мазкур дастурлар асосида суғурталанадиган хатарлар	Курғоқчиликдан (53 %), сув тошқинидан (23 %), совуқ ҳаво оқимидан (6 %)
Мазкур дастурлар асосида суғурталанадиган қишлоқ хўжалик экинлари	Маккажўхори, буғдой, соя
Моделнинг асосий хусусиятлари	Суғурта дастурларини шакллантириш ва жорий этишда давлат суғурталанувчилар билан тўғридан-тўғри алоқада бўлади

²¹ Прокопчук Е.Т. Мировой опыт государственного регулирования рынка агрострахования. //Финансы и кредит, 2017, т.23, вып.33, стр.1997-2014. <https://cyberieninka.ru>

Аммо шундай бўлса-да, мева-сабзавотлар етиштирувчи фермер хўжаликлари фаолиятини суғурталаш борасида куйидаги муаммолар ушбу соҳани суғурталашнинг кенгайишига тўсиқ бўлмоқда:

қишлоқ хўжалигида юз бераётган турли табиий ҳодиса ва жараёнлар хусусиятларини илмий жиҳатдан ўрганиш етарли даражада амалга оширилмаяпти ҳамда ушбу соҳани суғурталаш тамойиллари ва қоидалари мукамал ишлаб чиқилмаган;

қишлоқ хўжалигини суғурталаш бўйича мутахассис кадрлар тайёрлаш тизими шаклланмаганлиги туфайли бу борада кадрлар етишмовчилиги мавжуд;

агросаноат мажмуаси корхоналари фаолиятини суғурталашда ҳудудлар табиий шарт-шароитларини ҳисобга олиш яхши йўлга қўйилмаган;

кўпчилик фермер ва деҳқонлар ханузгача қишлоқ хўжалигини суғурталаш тўғрисида ва уни амалга ошириш тартиблари, амал қилувчи меъёрий-ҳуқуқий қонунчилик ҳужжатлари ва қоидалари тўғрисида зарур иқтисодий ва ҳуқуқий билим ва кўникмаларга эга эмас;

қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғуртлаш бўйича кучли рақобат муҳити шаклланмаган ва шундай муҳитнинг шаклланишига олиб келувчи ҳукумат томонидан яратилган воситалар етарли даражада мавжуд эмас, бу эса, суғурта компанияларининг зарарлилик даражаси юқори ҳисобланган қишлоқ хўжалиги суғуртасига бўлган қизиқишини таъминламаяпти;

қишлоқ хўжалиги суғуртаси билан ҳамон фақат тижоратга асосланган, тариф ставкалари нисбатан юқори бўлган суғурта ташкилотлари шуғулланмоқда, суғуртанинг муқобили ҳисобланган нотижорат шаклидаги ўзаро суғурталаш жамиятлари фаолияти шаклланмаган.

Агросуғуртани ривожлантириш орқали қишлоқ хўжалигида маҳсулот етиштирувчиларнинг иқтисодий барқарорлигини таъминлашда куйидагиларни тавсия сифатида келтирамиз:

қишлоқ хўжалигида юз бераётган турли табиий ҳодиса ва офатларни ҳудудлар хусусиятидан келиб чиқиб ўрганиш ҳамда қишлоқ хўжалигини суғурталаш тарифларини ҳудудий ёндашув асосида шакллантириш;

фақат фермер хўжаликлари рискларини суғурталаш билан чегараланмасдан, томорқа хўжаликларини суғурталашга бўлган эътиборни ошириш, бу борада янги суғурта маҳсулотлари ва шунга мос суғурта тарифларини ишлаб чиқиш зарур;

«Ўзагросуғурта» АЖнинг қишлоқ хўжалигини суғурталаш фаолиятини кенгайтириш ва шу билан бирга, бошқа суғурта компанияларини ушбу соҳани суғурталашга жалб этиш;

фермер хўжаликлари раҳбар ходимларининг «суғурта» тўғрисидаги иқтисодий ва ҳуқуқий саводхонлигини ошириш;

қишлоқ хўжалиги корхоналари томонидан тўланадиган суғурта мукофотларининг бир қисмини давлат маблағлари ҳисобидан амалга ошириш тизимини жорий этган ҳолда, қўрилган зарарларнинг бир қисмини давлат маблағлари ҳисобидан тўлаб бериш тартибларини бекор қилиш.

Бугун барчани бирдек хавотирга солаётган эпидемиологик вазиятнинг юзага келиши билан бирга, дунё миқёсида глобал даражада иқлим ўзгариши барча тармоқ ва соҳалар каби қишлоқ хўжалиги маҳсулотларини етиштириш, шу жумладан, чорвачилик ва озиқ-овқат хавфсизлигини таъминлашда жиддий муаммоларни келтириб чиқармоқда. Айнан, озиқ-овқат хавфсизлиги муаммосини олдини олишда чорвачилик тармоғи муҳим аҳамиятига эга. Ўз ўрнида, мазкур тармоқни турли қутилмаган табиий ва стихияли ҳодисалардан суғуртавий ҳимоялашни такомиллаштириш долзарб масалалардан бири ҳисобланади.

Чорвачилик соҳаси табиат ҳодисалари ва турли касалликлар таъсирига берилувчан ва бундай ҳодисаларнинг қутилмаганда юз бериши катта ҳажмдаги зарарларни келтириб чиқариши тажрибадан маълум. Шу туфайли кўплаб ривожланган мамлакатларда чорвачилик тармоғидаги мавжуд чорва ҳайвонларини суғуртавий ҳимоялаш давлат томонидан тартибга солинади. Ривожланган давлатлардан, хусусан, АҚШ, Канада, Япония, Испания, МДХ давлатларидан Украина, Беларусияда ҳам чорва ҳайвонларини суғурталашнинг мажбурий тизими жорий этилган.

Мамлакатимизда Сардоба сув омбори тўғони бузилиши ва унинг оқибатида содир бўлган сув тошқинида Сардоба, Мирзаобод ва Оқолтин туманларининг жами 32381 га майдонлари талафот кўрди. Шунингдек, сув тошқини натижасида 2624 бош чорва ва уй ҳайвонлари нобуд бўлди. Шундан келиб чиққан ҳолда, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 30 сентябрдаги «Аҳоли хонадонларида ва чорвачилик йўналишида фаолият кўрсатадиган хўжалик юритувчи субъектларда парвариш қилинаётган чорва ҳайвонларини суғурта қилиш тартиби тўғрисида» ги 830-сонли қарори билан тасдиқланган Низомда мазкур масала кўзда тутилган. Ушбу Низомга кўра, чорва ҳайвонларини суғурта қилишда суғурта мукофоти чорва ҳайвонларининг суғурта пулига нисбатан 8.0 фоиз миқдорида белгиланган.

6-жадвал

Республика бўйича чорва ҳайвонларининг суғурталаниш ҳолати²² (2020 йил)

Кўрсаткичлар	Тўпланган суғурта мукофоти (минг сўм)	Тузилган суғурта шартномалари сони (дона)	Тўланган суғурта қопламалари (минг сўм)	Чорва ҳайвонлари суғуртасининг зарарлилик кўрсаткичи (%)
Миқдори	192309,4	2012	19043	9,9

6-жадвалга кўра, республикадаги мавжуд чорвачилик хўжаликлари ҳамда шахсий хўжаликлар бўйича бир йил давомида тузилган суғурта шартномалари сони 2012 тани ташкил этганлиги ушбу йўналишдаги мавжуд потенциал суғурталанувчиларнинг катта қисми суғурталанмай қолаётгани тўғрисида хулоса қилиш мумкин. Шу билан бирга, шуни таъкидлаш мумкинки, ушбу суғурта тури бўйича 2020 йилдаги зарарлилик кўрсаткичи

²² Agros.uz сайти маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган

атиғи 9,9 фоизни ташкил этганлиғи юқорида келтирилган меъёрий ҳужжатда белгиланган тариф ставкаси оптимал даража эмаслиғи ва ушбу ҳолат суғурталанувчилар сонининг кам бўлишига сабаб бўлмоқда. Суғурталанувчилар сони кўпайган ҳолатда зарарлилик даражаси бундан ҳам паст бўлиши мумкин эди. Шундай экан, ушбу меъёрий ҳужжатни қайта кўриб чиқиш зарур деб ҳисоблаймиз.

Суғурта ҳодисаларидан кўрилган зарарларнинг 50 фоизини давлат маблағларидан қоплаш эмас, балки мавжуд чорва молларини кўпроқ суғурталашга эришиш мақсадида суғурта мукофотининг камида 50 фоизини давлат маблағлари ҳисобидан амалга ошириш ҳар жимҳатдан самарали бўлади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2021 йил 3 мартдаги «Чорвачилик тармоқларини давлат томонидан янада қўллаб-қувватлашга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги қарорида паррандалар бош сонини суғурталаш бўйича суғурта товонининг 50 фоизигача бўлган қисми Тадбиркорларни қўллаб-қувватлаш жамғармаси маблағлари ҳисобидан қопланиши назарда тутилиши белгилаб қўйилди. Бу усул фақат суғурталовчини қўллаб-қувватлашга қаратилган бўлиб, суғурталанувчи бундан ҳеч қандай наф кўрмайди, шу билан бирга, ушбу усул коррупция ҳолатларининг юзага келишига олиб келиши мумкин. Бундай ҳолатларга чек қўйиш учун суғурта товонининг эмас, балки суғурта мукофотининг 50 фоизини жамғарма ҳисобидан тўлаб бериш бир вақтнинг ўзида суғурталанувчини тўғридан-тўғри моддий қўллаб-қувватлайди ва суғурталанувчилар сонининг кўпайишини таъминлаши билан, суғурталовчини ҳам қўллаб-қувватлайди.

ХУЛОСА

Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиғи суғуртасини ривожлантириш бўйича амалга оширилган тадқиқот натижалари асосида қуйидаги хулосалар шакллантирилди ва таклифлар ишлаб чиқилди.

1. Қишлоқ хўжалиғини суғурталаш ўзига хос хусусиятларга эга бўлиб, ушбу ўзига хослик қишлоқ хўжалиғи ишлаб чиқаришининг ўзига хос хусусиятлари билан бевосита боғлиқ. Ушбу соҳадаги кўпгина хатарларнинг тизимлилик хусусияти барча хатарларни икки гуруҳга ажратиш имконини беради: локал (алоҳида иқтисодий бирликларга таъсир кўрсатувчи); тизимли (бир вақтнинг ўзида кўплаб иқтисодий субъектларга таъсир кўрсатадиган). Тизимли хатарларнинг юз беришини олдиндан айтиш қийин ҳамда улар катта йўқотишларнинг манбаи ҳисобланади. Бундай суғурта ҳодисалари бир вақтнинг ўзида катта ҳудуд ва ҳаттоки, ҳудудларда юз бериб, кўплаб ёки деярли барча суғурта қилдирувчиларни қамраб олади. Ушбу рискларни бошқариш усули сифатида суғурта биринчи навбатдаги ва самарали усул ҳисобланади.

2. Қишлоқ хўжалик хатарлари турли даврларда турлича намоён бўлиши билан тавсифланади. Бу об-ҳаво омилларига юқори даражада боғлиқ бўлган

экинлар учун хос хусусият ҳисобланади. Об-ҳаво билан боғлиқ қулай ва ноқулай йиллар ноаниқ кетма-кетликда ўзгариб туради. Маҳаллий бозор/худуднинг, ўз ўрнида Ўзбекистон учун ҳам ушбу мамлакатнинг об-ҳавоси, сув ресурслари ва бошқа шарт-шароитларини эътиборга олган ҳолда мос суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқиш ушбу маҳсулотларнинг оммавийлашиш имконини беради.

3. Қишлоқ хўжалигида 5 та асосий хавф манбаи мавжуд, булар:

ишлаб чиқариш хавфи; нарх ёки бозор хавфи; институционал хавф; инсон омилига боғлиқ хавф; молиявий хавф.

4. Қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича дунёда энг катта тажрибага эга мамлакат АҚШ ҳисобланади. Ушбу мамлакатнинг қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича илғор тажрибаларини ўрганиш ва уларни Ўзбекистон шароитларини ҳисобга олган ҳолда мослаштирган ҳолда қўллаш ўзининг самарасини беради.

5. АҚШ ва Европа мамлакатлари тажрибаларини ҳисобга олган ҳолда, суғурта мукофотларининг ўртача 50 фоизини республика ва маҳаллий бюджет маблағлари ҳисобидан тўлаб бериш тизимини йўлга қўйиш, қишлоқ хўжалик корхоналарини суғуртага жалб қилишнинг энг самарали усули ҳисобланади ва ушбу тадбир суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда ҳам муҳим омил бўлиб хизмат қилади.

6. Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги иқтисодиётнинг етакчи тармоғи ҳисобланади. Шундан келиб чиққан ҳолда, мустақиллик йилларида мазкур соҳани суғурта хизматлари билан таъминлашга алоҳида эътибор қаратилди. Шундай бўлса-да, Ўзбекистонда қишлоқ хўжалиги суғуртасининг ҳозирги ҳолати талаб даражасида эмас. Қишлоқ хўжалиги корхоналарининг ҳамда мазкур соҳадаги мавжуд рискларнинг катта қисми суғурталанмай қолмоқда.

7. Давлат томонидан қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича имтиёз ва моддий қўллаб-қувватлаш усуллариининг жорий этилмаганлиги потенциал суғурталанувчиларда ўз фаолиятлари билан боғлиқ рискларни суғурталашга бўлган қизиқишни оширмапти. Бундан ташқари, қишлоқ хўжалиги суғуртасининг зарарлилик даражаси юқори эканлиги суғурта компаниялари ўртасида қишлоқ хўжалиги суғуртаси бўйича рақобатнинг ривожланмаётганлигига сабаб бўлмоқда.

8. Тижоратга асосланган суғурта компаниялари томонидан таклиф этилаётган тариф ставкалари нисбатан юқори, фаолият шаффофлиги таъминланмаган ҳамда суғурта компанияларига бўлган ишонч паст даражада. Қишлоқ хўжалиги корхоналари ўртасида улар фаолиятини суғурталашга ихтисослашган нотижорат шаклидаги суғурта жамиятларини ташкил этиш юқорида келтирилган омилларни баргараф этади.

9. Ривожланган мамлакатларда самарали қўлланиб келаётган давлат-хусусий шерикчилиги асосидаги суғурталаш моделларини қўллаш қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғуртага жалб қилишни юқори даражада таъминлаб беради ҳамда суғурта фаолиятининг самарадорлигини таъминлайди.

10. Ўзбекистон қишлоқ хўжалик корхоналари ҳамда шахсий томорқа хўжаликлари томонидан ҳўл ва қурутилган мевалар экспортининг сезиларли даражада ошиб бораётганлиги ушбу соҳани талаб даражасидаги суғурта хизматлари билан таъминлашга бўлган эҳтиёжни оширмоқда. Ушбу эҳтиёжни таъминлашда давлат-хусусий шерикчилигига асосланган янги суғурта маҳсулотларини ишлаб чиқиш зарур.

11. Чорвачилик корхоналари ҳамда аҳоли хонадонларида парвариш қилинаётган чорва моллари, балиқ ҳамда парранда суғуртаси бўйича суғурта компаниялари томонидан таклиф этилаётган тариф ставкалари юқори. Давлат томонидан суғурта қопламаларини тўлашда суғурта компанияларини моддий қўллаб-қувватлаш эмас, балки суғурталанувчилар тўлайдиган суғурта мукофотининг бир қисмини давлат маблағлари ҳисобидан тўлаб беришни йўлга қўйиш иккала томон учун ҳам фойдали бўлади.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО
ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**КАРАКАЛПАКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ БЕРДАХА**

КАЛЕНОВ КУЗБЕРГЕН ТЛЕГЕНОВИЧ

**ПУТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ
ПРЕДПРИЯТИЙ**

08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент-2022 год

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан под номером B2022.1.PhD/Iqt1588, (B2021.1.PhD/Iqt1588).

Диссертация выполнена в Каракалпакском государственном университете имени Бердаха.

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

Научный руководитель: **Бауетдинов Маджит Жанзакович**
доктор философии (PhD) по экономическим наукам, доцент

Официальные оппоненты: **Кузиева Наргиза Рамазановна**
доктор экономических наук, профессор
Рахманов Зафаржон Яшинович
доктор философии (PhD) по экономическим наукам, доцент

Ведущая организация: **Ташкентский государственный аграрный университет**

Защита диссертации состоится в ___ часов «__»__2022 г. на заседании Научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, д. 49. Тел. : (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51.e-mail: info@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирован под номером___). (Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-43-51. e-mail: info@tsue.uz).

Автореферат диссертации разослан «__»_____2022 года
(реестр протокола рассылки №__ от «__»_____2022 года).

Н.Х.Жумаев

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

Б.Т.Бердияров

Ученый секретарь Научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

С.К.Худойкулов

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

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В результате усиления глобальных рисков, в частности глобального изменения климата, международных экономических кризисов, рисков, связанных с инновационными технологиями и развитием информационно-коммуникационных технологий, кибер-рисков во всем мире увеличивают спрос на страховые услуги, и в этой связи возникает необходимость в трансформации страхового сектора в связи с этими требованиями. В сельском хозяйстве, которое имеет стратегическое значение и в то же время в котором уровень риска высок, особенно необходимо страхование от убытков в результате рисков, а также возможных негативных явлений.

В мире особое внимание уделяется исследованиям по более полному охвату страховыми услугами рисков, связанных с деятельностью сельскохозяйственных предприятий, и повышению эффективности этих услуг. Большая часть исследований по развитию сельскохозяйственного страхования в странах мира направлена на научное обоснование программ, входящих в модели государственно-частного партнерства на основе государственной поддержки. В выводах, сформированных по результатам исследований в данной области, налаживание страховой деятельности на основе государственно-частного партнерства при страховании сельхозпроизводителей, позволит добиться надежных и доступных страховых услуг за счет создания обществ взаимного страхования среди сельхозтоваропроизводителей. Система страхования сельского хозяйства, основанная на государственной поддержке, направлена на обеспечение устойчивой производственной деятельности сельскохозяйственных предприятий путем создания стабильной и надежной системы страховой защиты, а не на экономию государственных средств или увеличение доходов страховых компаний.

Сельское хозяйство является важной стратегической отраслью в Узбекистане, продукция и услуги которого составляют более 28% ВВП страны, а тот факт, что климатические условия Узбекистана имеют резкий изменчивый характер, одной из главных задач сектора является полное покрытие страховыми услугами. В сфере развития сельскохозяйственного страхования в нашей стране определены следующие задачи: «дальнейшее реформирование и обеспечение динамичного развития национального страхового рынка, внедрение новых востребованных видов страховых услуг, расширение объемов, спектра и повышение качества предоставляемых страховых услуг путем внедрения новых инновационных и развития традиционно востребованных страховых продуктов с целью повышения доверия потребителей к страховому рынку»¹. Определение этих задач требует дальнейшей активизации научно-исследовательских работ, посвященные развитию сельскохозяйственного страхования.

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

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, отмеченных в Указах и Постановлениях Президента Республики Узбекистан Постановление Президента Республики Узбекистан от 1 августа 2018 года № УП-5495 «О мерах по кардинальному улучшению инвестиционного климата в Республике Узбекистан», от 5 апреля 2019 года № УП-5464 «О мерах по совершенствованию гражданского законодательства Республики Узбекистан», от 28 января 2022 года № УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы», от 2 августа 2006 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан», от 23 октября 2021 года № ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни», от 15 декабря 2021 года №ПП-52 «О мерах по государственной поддержке сферы плодоовощеводства, дальнейшему развитию системы кластера и кооперации в отрасли», а также в Постановлениях Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур» и от 14 декабря 2020 года № 780 «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг», а также в других нормативно-правовых актах, касающиеся данной сферы.

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

Степень изученности проблемы. Теоретическое и практическое исследование страхования, в частности, сельскохозяйственного страхования проведены такими учеными зарубежных стран и стран содружества, как А.Манес², Д.Бланд³, М.Е.Кадомцева⁴, М.В.Задорожная⁵, Н.В.Решетникова, Хайдельбаха⁶, И.А.Чехлыстовой⁷ и др.

Кроме этого экономисты нашей страны К.М. Кулдашев⁸, Н.Н. Муродиллаев, И. Бобожонов⁹, А. Ядгаров¹⁰ и другие исследовали

² Манес А. Основы страхового дела. Сокр. пер. с нем. -М.: Издат. Центр " Анкил" 1992.

³ Блэнд Д. Страхование: принципы и практика, The Chartered Insurance Institute, 1993.

⁴ Кадомцева М.Е. Зарубежный опыт управления инновационным развитием агропродовольственного комплекса на примере США и Канады / М.Е. Кадомцева // Региональные агросистемы: экономика и социология. Ежедневник [Электронный ресурс]. - Саратов, ИАГПРАН. - 2010. № 1. URL: <http://www.iagpran.ru>.

⁵ Задорожная М.В., Решетникова Н.В. Зарубежный опыт управления рисками в агропродовольственном комплексе: роль государства. Региональные агросистемы: экономика и социология. Ежегодник [Электронный ресурс]. – Саратов, ИАГПРАН, 2017. № 1.

⁶ Хайдельбах О. Актуальные аспекты страхования в сельском хозяйстве. Документ для обсуждения. № 57. 2004.

⁷ Чехлыстова И.А. Управление развитием АПК в условиях риска. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - Ставрополь. 2010

⁸ Колдошев К.М. Особенности и преимущества введения взаимного страхования в сельскохозяйственном страховании. Экономика и образование.-Ташкент, 2019.-№2, с. 41-44.

научные, теоретические и практические аспекты страхования, в частности сельскохозяйственного страхования. А.Абдуллаев¹¹ провел научные исследования по научно-теоретическим основам фермерских хозяйств, которые являются одной из наиболее передовых форм организации производства в аграрной сфере, А.Абдуганиев - по сельскому хозяйству и его роли в экономике, его значении, повышении его эффективности¹². Однако в последнее десятилетие, когда в сельскохозяйственном страховании были проведены значительные реформы, эта сфера как отдельный объект исследования в нашей стране не изучалась. Это и приведенные выше положения еще раз подтверждают актуальность данной проблемы.

Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Каракалпакского государственного университета имени Бердаха на тему «Совершенствование научно-методических основ и методик обеспечения макроэкономической стабильности и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане».

Цель исследования - разработка предложений и рекомендаций по развитию страхования сельскохозяйственных предприятий Узбекистана.

Задачи исследования:

анализ теоретических основ организации и осуществления сельскохозяйственного страхования, уточнение сущности и принципов осуществления этой сферы страхования;

оценка современного состояния сельскохозяйственного страхования в Узбекистане путем его изучения и анализа, выявление социально-экономических факторов, препятствующих развитию данной страховой отрасли;

определение путей внедрения передового опыта в нашей стране путем изучения состояния и особенностей сельскохозяйственного страхования в зарубежных странах;

разработка методических рекомендаций по комплексной оценке рисков, связанных с сельскохозяйственным страхованием;

разработка практических предложений по увеличению спроса на страховые услуги сельскохозяйственных предприятий;

разработка методических рекомендаций по применению бизнес-модели страхования посредством общества взаимного страхования сельского хозяйства страны.

⁹ Мурадуллаев, Н. Н., Бобожонов, И., Ав-Хассан, А., и Глаубен, Т. (2015). Спрос на страхование урожая в Узбекистане. Доклад, представленный на Форуме IАМО: «Сельское хозяйство и изменение климата в странах с переходной экономикой», Галле (Заале), Германия, 17–19.

¹⁰ А.Ядгаров. Страхование и агропромышленный комплекс является важным инструментом защиты деятельности предприятий. Журнал Бизнес Эксперт. Ташкент. 2019 г. № 1

¹¹ А.Абдуллаев, Х.Айбешов, К.Рустамов, У.Мустафоев. Фермерская экономика. - Т.: Наука и техника, 2006, 176 с.

¹² Абдуганиев А. Сельскохозяйственная экономика. - Т.: Литературный фонд. 2007. - 340 с.

В качестве **объекта исследования** взята деятельность страхования сельскохозяйственных предприятий Узбекистана.

Предметом исследования являются страховые и финансово-экономические отношения, возникающие в процессе страхования сельскохозяйственных предприятий на национальном страховом рынке.

Методы исследования. В исследовании использовались методы логического и структурного анализа, группировки и сравнительно-сопоставительного, системного анализа, экономико-математического и экономико-статистического анализа.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

предложено субсидирование из бюджета 20 % страховых премий по договорам страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур;

предложено внедрение страхового продукта, по которому производится страхование ответственности за страхование урожая в сельском хозяйстве на период от посева до ее поставки, переработки;

обоснована целесообразность введения формы страхования - «обязательное аннуитетное страхование» - сельскохозяйственной продукции, экспортируемой за рубеж, в целях поддержки и стимулирования экспортеров сельскохозяйственной продукции;

предложено использование «универсальных страховых полисов» в сельскохозяйственном страховании.

Практические результаты заключается в следующем:

проведена классификация рисков по региональным признакам, источникам происхождения и индивидуальным характеристикам, разработаны методы их оценки.

усовершенствовано понятие сельскохозяйственного страхования на основе выяснения генезиса сельскохозяйственного страхования в экономической науке, расширения, определения его организационных и финансовых особенностей;

разработаны принципы, которых необходимо придерживаться при трансформации средств, накопленных пользователями этих страховых услуг, в фонд за счет финансового механизма реализации страховой защиты в сельскохозяйственном страховании;

предложено внедрение в Узбекистане методов, широко и эффективно применяемые во многих развитых и развивающихся странах, в целях популяризации и развития сельскохозяйственного страхования.

Достоверность результатов исследования. Достоверность исходных данных, использованных в диссертации, объясняется тем, что в качестве нормативно-правовой базы, обеспечивающая точность и достоверность выводов, предложений и рекомендаций, выступают данные, опубликованные на официальных сайтах Министерства финансов Республики Узбекистан, Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, экспертные оценки и разработки отечественных и зарубежных ученых; официальные данные международных организаций, данные и отчеты

официальных сайтов страховых компаний, информация, размещенная в сети Интернет, а также данные исследований, проведенных самим соискателем.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования заключается в том, что эти результаты могут быть использованы при совершенствовании теоретических и методологических основ сельскохозяйственного страхования в стране, что в свою очередь, позволит более полно охватить сельскохозяйственные предприятия эффективной страховой защитой и сократить расходы, связанные с их государственной поддержкой.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что они могут быть использованы страховыми компаниями, специализирующиеся на сельскохозяйственном страховании, действующие на страховом рынке республики, при разработке комплекса мероприятий, направленных на привлечение потенциальных страхователей к расширению своей деятельности.

Внедрение результатов исследования. На основании полученных научных результатов по повышению спроса на продукты сельскохозяйственного страхования в Агентстве по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, страховых компаниях, специализирующихся на сельскохозяйственном страховании:

предложение о субсидировании части страховых премий из бюджета по договорам страхования будущих урожаев хлопка-сырца и зерновых колосовых культур использовано при разработке Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур» (справка Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан № НД-84285878 от 19 ноября 2021 года). В результате из государственного бюджета на страхование будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур было выделено субсидий в размере 7,1 миллиард сумов;

предложение о внедрении страхового продукта, по которому производится страхование ответственности за страхование урожая в сельском хозяйстве на период от посева до ее поставки, переработки, использовано при разработке Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур» (справка Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан № НД-84285878 от 19 ноября 2021 года). В результате на рынке страховых услуг страховыми компаниями заключено 5,3 тыс. договоров по страхованию;

предложение о введении формы страхования - «обязательное аннуитетное страхование» - сельскохозяйственной продукции, \, в целях поддержки и стимулирования экспортеров сельскохозяйственной продукции использовано при разработке Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О мерах по

совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур» и внедрено в практику АО «Узагросугурта» протоколом №125/Ж от 5 марта 2021 года (справка АО «Узагросугурта» от 15 октября 2021 года № 02/10). В результате созданы благоприятные во всех отношениях условия страхования для страхователя и страховщика, количество договоров по страхованию экспортных контрактов за 9 месяцев 2021 года увеличилось на 240 по сравнению с договорами по страхованию, заключенными за 9 месяцев 2020 года;

предложение по применению «универсальных страховых полисов» в сельскохозяйственном страховании, разработанных для классификации и оценки рисков, принимаемых в сфере страхования, на основе территориальных признаков, источников происхождения и индивидуальных особенностей, внедрено в практику АО «Узагросугурта» протоколом №125/Ж от 5 марта 2021 года (справка АО «Узагросугурта» от 15 октября 2021 года № 02/10). В результате уровень убыточности договоров по страхованию, заключенных за 9 месяцев 2020 года, снизился на 10% по сравнению с уровнем убыточности договоров по страхованию, заключенных за 9 месяцев 2019 года. В результате объем сэкономленного страхового покрытия составил 250 млн. сумов.

Апробирование результатов исследования. Результаты исследования обсуждались на 13 научно-практических конференциях, в том числе 7 международных и 6 республиканских научных конференциях.

Опубликованность результатов исследований. По теме диссертации всего опубликовано 9 научных работ, в том числе 6 статей в научных изданиях, рекомендованных к публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, в том числе 1 – в отечественном и 2 – в зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Структура диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составил 138 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **введении** диссертации обоснована актуальность и востребованность темы диссертации, сформирована цель и задачи, объект и предмет исследования, указано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, а также изложены научная новизна, практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов, приведена информация о внедрении результатов исследований, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации - **«Теоретические основы сельскохозяйственного страхования»**, подчеркивается, что сельское хозяйство занимает ведущее место в экономике страны, этот вывод обосновывается тем, что на долю сельского хозяйства приходится 28,1%

создаваемого валового внутреннего продукта (по итогам 2019 года), и в то же время значительная часть населения работает в этой сфере. Помимо этого подчеркивается, что большая зависимость сельского хозяйства от природных явлений и других стихийных бедствий увеличивает потребность в страховых услугах.

Рациональное использование передового опыта зарубежных стран в управлении рисками и их положительных сторон с учетом сложившихся в республике условий приведет к повышению эффективности деятельности сельскохозяйственных предприятий, увеличению возможностей для дальнейшего увеличения объемов производства продукции.

Несмотря на современный высокий уровень научно-технологического прогресса, многие страны мира часто сталкиваются с вызовами нарастания природно-климатических и экономических рисков, наносящих серьезный ущерб сельскохозяйственным культурам, и такие проблемы приобретают все более глобальный характер. В то же время анализ международного практического опыта по этим вопросам показывает, что страхование является наиболее эффективным способом управления рисками при обеспечении непрерывности и финансовой устойчивости сельскохозяйственного производства.

Необходимость развития страховой практики в сфере сельского хозяйства выражается в следующем:

сельскохозяйственное производство как специфический вид экономической деятельности связано с высоким уровнем риска;

в большинстве случаев сельскохозяйственные предприятия не в состоянии самостоятельно компенсировать потери от стихийных бедствий или производства;

страховая защита служит гарантией покрытия убытков, связанных с негативными явлениями, и обеспечения устойчивого развития аграрного сектора.

Мы считаем, что для повышения эффективности страхования существующих рисков в сельском хозяйстве, максимального вовлечения сельскохозяйственных предприятий в страховые услуги необходимо научное изучение этой области и на основе этих научных выводов - государственная поддержка страхования.

Узбекистан расположен в опасной сельскохозяйственной зоне. Из-за естественных водоемов и малого количества осадков основная часть сельскохозяйственных культур вынуждена использовать системы искусственного орошения для орошения сельскохозяйственных угодий. В результате повышается риск получения низких урожаев при дефиците воды для полива или при несвоевременном проведении агротехнических работ.

Накопленный опыт по страхованию в зарубежных странах (США, Канада и ряд стран Европейского союза), являющихся ведущими экспортёрами сельскохозяйственной продукции, показывает, что роль сельскохозяйственного страхования в обеспечении эффективности и устойчивости аграрного сектора высока. В то же время в таких странах

инфраструктура сельскохозяйственного страхования поддерживается государством путем субсидирования части страховых премий.

В сельском хозяйстве существует две категории рисков: предотвратимые риски и риски, возникающие вне зависимости от каких-либо действий. Сельскохозяйственные производители могут эффективно противостоять отдельным видам рисков самостоятельно. Например, гибкая сельскохозяйственная техника позволяет снизить негативные последствия некоторых неблагоприятных погодных явлений, диверсифицировать производство (одновременное возделывание разных культур, комбинировать растениеводство и животноводство) - уменьшить потери из-за изменения цен на некоторые виды сельскохозяйственной продукции, а своевременное выполнение ветеринарных мероприятий способствуют снижению утраты скота и т.д.

Большая часть сельскохозяйственных рисков носят объективный характер (риски, связанные со стихийными бедствиями, резкими изменениями погоды, неблагоприятными изменениями конъюнктуры мировых рынков), которые не могут напрямую контролироваться самими сельхозпроизводителями, страховыми компаниями и государством. В таких случаях поддержка сельхозпроизводителей будет направлена на создание механизмов снижения влияния негативных факторов на их деятельность. Предотвратить эти факторы практически невозможно.

Основные виды рисков в сельском хозяйстве:

социально значимые риски;

снижение плодородия почвы и изменение обрабатываемых земельных угодий;

риски природно-климатического характера;

изменение цен на сельскохозяйственную продукцию;

снижение конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции на международных рынках;

финансовая несостоятельность сельскохозяйственных предприятий;

недостаточная государственная поддержка фермеров;

недостаточное обеспечение основными средствами, сельскохозяйственной техникой.

Риски и их классификация в сельском хозяйстве часто интерпретируются как неопределенность исхода рисков и вероятность того, что управленческие решения приведут к непредвиденным последствиям. Однако не всегда нужно бояться опасности. В бизнесе прибыль часто трактуется как вознаграждение за риск, и это не зря. Проблема, таким образом, не в наличии опасности, а в том, как эффективно управлять риском, в способности человека противостоять негативным последствиям.

Характеристика возникновения сельскохозяйственных рисков можно классифицировать следующим образом:

риски природно-климатического характера: пожары, дожди, бури, наводнения, засухи и др.;

геологические: извержения вулканов, землетрясения и др.;

в области санитарии (биологические): болезни и эпидемии;
финансовые: инфляционные, инвестиционные и др.;
массовочные риски: забастовки, митинги, восстания, войны и другие;
в сфере труда: потери рабочего времени, проблемы с квалификацией
трудовых ресурсов и др.;
рынок и цены: снабжение и продажа;
в сфере информации: отсутствие информации, недостоверные данные и
т.п.;
износ техники и оборудования;

по силе влияния: опасная зона, бедственная и т.д.

По данным Всемирного банка, сегодня страхование урожая осуществляется более чем в 70 странах мира. Кроме того, существует государственная поддержка программ сельскохозяйственного страхования более чем в 50 странах мира.

Еще одним источником риска, особенно в дехканских хозяйствах, являются риски, связанные с человеческим фактором. Смерть фермера или владельца фермы, признанная семейным кризисом, может нанести серьезный ущерб финансовому состоянию этого предприятия. Ущерб, причиненный в результате неосторожности по отношению к сельскохозяйственной технике и животноводству, также входит в категорию рисков, связанных с человеческим фактором. Общее влияние рисков, связанных с производством, оценкой, институциональными и человеческими факторами, одним термином можно назвать бизнес-риском.

Целесообразно отнести риски, связанные со способом финансирования предприятия, в группу финансовых рисков. Классификация рисков по масштабу регионального охвата играет важную роль в снижении вероятности возникновения этих рисков. В связи с этим риски можно разделить на 2 группы:

группа рисков, которые приносят ущерб всем хозяйствам или большим их частям, расположенных в одной природно-хозяйственной зоне. К таким рискам относятся природные риски регионального масштаба (например, засухи, охватывающие сразу несколько территорий), оценочные риски и риски общеизвестного институционального характера. Подобные риски правильно было бы назвать системными или недиверсифицируемыми рисками;

риски, характерные для отдельных предприятий, не зависящие от рисков других сельскохозяйственных структур и имеющие индивидуальные условия хозяйствования. К таким группам риска могут быть отнесены риски, связанные с локальными неблагоприятными погодными условиями, такие как холод или град, с различными болезнями растений и скота, а также с финансовыми и человеческими факторами. Такие риски упоминаются в литературе в этой области как идиосинкратические риски.

Риск, связанный с изменением цены, удобно оценивать на основе показателя относительного изменения, рассчитываемого как отношение цены следующего периода к цене предыдущего периода (Фри/Фри-1). При этом

нет необходимости вносить поправки при условии относительно равномерного роста инфляции в анализируемом периоде. Кроме того, это позволяет сравнивать изменения цен на разные товары, поскольку этот показатель считается относительным (при сравнении цен друг с другом теряется их денежное выражение).

В историческом процессе ведения сельского хозяйства наука и практика обнаружили большое количество различных методов управления рисками. Эти методы можно разделить на 2 основные группы:

стратегии трансфера и перераспределения рисков между различными субъектами экономики;

стратегии по снижению рисков предприятия. Стратегии трансфера и перераспределения рисков включают: вертикальную интеграцию; контактное производство; хеджирование на фьючерных и опционных рынках; кредитование; страхование.

Отличие инструментов управления рисками предприятия состоит в том, что они могут использоваться хозяйствами самостоятельно, тогда как выбор метода страхования урожая как инструмента трансфера и распределения рисков удобен во всех отношениях.

В последнее десятилетие вертикальная интеграция получила широкое распространение в странах Содружества Независимых Государств. Формирование сельскохозяйственных кластеров, объединяющих предприятия агропромышленного комплекса, позволяют устранить часть проблем, связанных с ценовыми рисками на предприятиях сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности, а также снизить финансовые риски его участников.

Семейные кризисы, такие как смерть или развод владельца фермерского хозяйства, также негативно сказываются на финансовом состоянии хозяйства. Небрежное отношение к сельскохозяйственной технике и к животным также относят к рискам, связанным с человеческим фактором. Кумулятивное влияние производственного, ценового, институционального и человеческого факторов риска определяется общим термином бизнес-риск.

Возможность объединения вышеперечисленных видов рисков в одну группу определяется следующими соображениями: с ними сталкиваются все предприятия, независимо от того, как они финансируются. Предпринимательский риск — это общее описание всех неопределенностей, влияющих на экономическую эффективность экономики. Это влияет на экономические показатели предприятия, такие как себестоимость продукции, объем продаж, прибыль, движение денежных средств и т.д.

Предприятие без кредиторской задолженности встречается редко, особенно в сельском хозяйстве, где характерно сезонное производство. Чем выше доля заемных средств в финансировании предприятия и выше риск потери бизнеса, тем выше вероятность банкротства. И наоборот, чем выше доля частного капитала в общем капитале экономики предприятия, тем ниже вероятность банкротства. Кроме того, нельзя исключать возможность резкого изменения процентных ставок по кредитам, а также возникновения

рискованных ситуаций, таких как отсутствие или нехватка финансовых средств при их необходимости.

Таким образом, метод финансирования производственно-хозяйственной деятельности предприятия также основан на экономическом риске. Риски, связанные со способом финансирования предприятия, следует отнести к финансовым рискам.

Ценность, стоимость, надежность и уровень развития (распространенности) этих методов управления играют важную роль при выборе того или иного метода управления рисками хозяйства.

Еще одним важным фактором для сельскохозяйственного предприятия является частота возникновения того или иного события риска. Например, если цикл хорошей всхожести злаков без видимых причин составляет в среднем 4-5 лет, то полное отмирание может происходить каждые 20-30 лет¹³. Но, к сожалению, никакие наблюдения и исследования не позволяют предсказать точное время наступления такого события.

Одним из последних факторов, побуждающих производителей к использованию сельскохозяйственного страхования, являются обстоятельства, приводящие к снижению урожайности той или иной культуры или полной потере намеченного дохода. Опыт развитых зарубежных стран показывает, что оптимальный уровень страхового покрытия в таких случаях составляет 65-70%¹⁴.

Мы считаем, что необходимо изучить опыт страхового рынка США, который имеет большой опыт сельскохозяйственного страхования и страхования в целом, предоставляет самый большой объем страховых услуг в мире, национальный страховой рынок которого поднялся до уровня крупнейшего в мире международного страхового рынка, и внедрить их особые аспекты в национальный рынок страхования Узбекистана.

Основными государственными программами страхования урожая и дохода в США являются «Программа защиты от стихийных бедствий», «Мультирисковая программа страхования урожая», «Программа группового планирования» и «Программа защиты дохода». В случае стихийных бедствий и рисков Программа покрывает 50% потерянного урожая (исходя из расчета урожайности за 10 лет) и 55% ущерба, причиненного изменением цен.

В 2017 году в стране внедрена 551 страховая программа. В производстве сельскохозяйственной продукции внедрены программы страхования по 123 видам объектов (сельхозкультуры и животноводство), которые позволяют фермерским хозяйствам полностью застраховаться практически от всех видов рисков¹⁵. Основные программы агрострахования, внедряемые для фермерских хозяйств, формируются по следующим направлениям:

индивидуальное страхование от индивидуальных рисков;

¹³ Информация с сайта www.agroinsurance.com

¹⁴ Информация с сайта www.agroinsurance.com

¹⁵ Кадомцева М.Е. Зарубежный опыт управления инновационным развитием агропродовольственного комплекса на примере США и Канады / М.Е. Кадомцева // Региональные агросистемы: экономика и социология. Ежедневник [Электронный ресурс]. - Саратов, ИАГПРАН. - 2010. № 1. URL: <http://www.iagpran.ru>.

страхование от многих видов рисков;
страхование по региональному индексу урожайности;
страхование по погодному индексу;
страхование доходов фермерских хозяйств.

Государство оказывает прямую помощь фермерским хозяйствам в приобретении страховых полисов. Фермерские хозяйства оплачивают максимум 40 процентов страхового полиса, а остальное субсидирует государство. В США MPSI (Multi-Peril Crop Insurance) представляет собой программу страхования сельскохозяйственных культур, которая составляет основу системы управления и страхования сельскохозяйственных рисков.

Таблица 1

Особенности моделей государственно-частного партнерства в сельскохозяйственном страховании в США¹⁶

Содержание моделей	Преимущества моделей	Недостатки моделей
Установление наиболее эффективных отношений между государственным и частным секторами	<ul style="list-style-type: none"> активное участие государства в страховании сельхозпроизводителей; снижение стоимости страхования за счет государственных субсидий на уплату страховых премий; активное участие частных страховых компаний в предоставлении страховых услуг аграрному сектору; высокий уровень защиты сельхозпроизводителей от различных рисков; установление прозрачных отношений между сельхозпроизводителями и страховыми компаниями; постоянное развитие агрострахования за счет совершенствования страховых продуктов. 	<ul style="list-style-type: none"> высокие затраты на государственное управление; ограниченный доход страховых компаний.

Согласно Таблице 2, мы считаем, что основное внимание следует уделить вкладу субсидий в страховые премии и уровню страхового покрытия, выплачиваемого по отношению к страховым премиям. Доля субсидий за пять лет, составила в среднем 62,3 процента.

Таблица 2

Доля государственной субсидии сельскохозяйственном страховании в США¹⁷

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Страховые премии (млрд.\$)	10,07	11,12	11,81	10,07	9,90	10,13	10,07
Субсидии из бюджета (млрд.\$)	6,21	6,98	7,30	6,35	6,27	6,37	6,32
Вклад субсидий в страховые премии	61,67	62,77	61,81	63,05	63,33	62,88	62,76
Страховое покрытие (млрд.\$)	9,13	17,45	12,08	5,43	7,32	10,61	8,68
Уровень страхового покрытия, %	90,67	156,92	102,29	54,00	73,93	104,74	86,20

Это означает, что основная часть страховых премий, уплачиваемых страховым компаниям на страхование сельскохозяйственных рисков,

¹⁶ Боймирзаев Д.Н. Опыт зарубежных стран по страхованию рисков в сельском хозяйстве. Научный электронный журнал «Экономика и инновационные технологии». № 1, январь-февраль, 2019.

¹⁷ Summary of Business Reports and Data / Risk Management Agency (<https://www.rma.usda.gov/data/sob.html>).

покрывалась за счет государственных средств. Оплоченное страховое покрытие было крайне нестабильным, за семь лет в среднем составил 95,53 процента. Важное значение субсидий в привлечении сельскохозяйственных предприятий к страхованию видно из данной таблицы, так как накопленные страховые премии уменьшались вместе с уменьшением выделяемых субсидий, что было связано с уменьшением количества страхователей.

Во второй главе диссертации - «Анализ современного состояния сельскохозяйственного страхования в Узбекистане» анализируется современное состояние страховых услуг в аграрном секторе экономики.

В страховом портфеле АО «Узагросугурта» сельскохозяйственное страхование составило 31,6% (таблица 3). Это небольшой показатель для единственной в Узбекистане страховой компании, специализирующейся на страховании сельского хозяйства. Это связано с тем, что в то время, когда на сельское хозяйство приходилось 28,1% валового внутреннего продукта страны (в 2019 году)¹⁸, на сельское хозяйство приходилось 4% от общей суммы страховых премий, накопленных на страховом рынке страны. Это свидетельствует о том, что большинство фермерских и дехканских хозяйств не были охвачены страхованием.

Таблица 3

Показатели АО «Узагросугурта» по сельскохозяйственному страхованию за 2015-2020 годы¹⁹

Показатели	Всего в 2020 году	Доля сельскохозяйственного страхования, %	Сельскохозяйственное страхование				
			2015 г.	2016 г.	2017 г.	2019 г.	2020 г.
Страховые премии (млн сумов)	178203	31,6	18863	45609	37314	91095	56395
Страховые выплаты (млн сумов)	91392	48,6	7777	15441	73864	64434	44409
Страхование ответственности (млрд сумов)	74265	1,91	1350	1917	1932	2229	1416
Заклученные договора по страхованию (тыс.)	1492	0,73	33,96	58	53,7	36,8	10,9

Данные таблицы 4 показывают, что объем сельскохозяйственного страхования имеет тенденцию к снижению, количество видов страхования невелико, и в то же время увеличивается количество случаев, когда по предложенным видам страхования не заключен ни один договор по страхованию. Эти обстоятельства указывают на необходимость принятия

¹⁸ Данные с сайта Stat.uz.

¹⁹ Таблица составлена на сайте АО «Узагросугурта» Agros.UZ.

серьезных научно обоснованных мер по страхованию сельского хозяйства в нашей стране.

Таблица 4

Страховые договоры, заключаемые акционерной страховой компанией «Узагросугурта», по видам страхования²⁰

Виды страхования	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2019 г.	2020 г.
1. Страхование урожайности сельскохозяйственных культур, в том числе:	18868	37701	39178	36842	10853
1.1. Страхование урожая хлопчатника	14256	24978	21440	7842	4586
1.2. Страхование урожая пшеницы	4582	12654	17598	28470	6113
1.3. Страхование пересадки хлопчатника	2	11	4	-	4
1.4. Страхование урожайности других культур	28	58	136	26	21
1.5. Страхование домашнего скота	-	-	-	118	-
1.6. Страхование основных средств	-	-	-	386	129
2. Страхование невозврата льготных кредитов, выданных фермерам	6836	14456	10141	-	-
3. Страхование сельскохозяйственной техники	914	395	644	-	-
4. Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий	7342	5496	3695	-	-

В качестве основы для практической работы по обеспечению продовольственной безопасности и страхованию от различных финансовых и естественных потерь, которые могут возникнуть в связи с устойчивым развитием сельского хозяйства, мы предлагаем следующее:

переход от административных методов страхования сельскохозяйственных предприятий к цифровым методам страхования;

внедрение инновационных достижений (удаленных сервисов) в сельском хозяйстве на основе выявления опасных природных явлений;

разработка новых видов добровольного страхования для обеспечения продовольственной безопасности населения;

²⁰ Подготовлено автором на основе данных АО «Узагросугурта».

в страховании сельскохозяйственных культур есть ответственность только за урожай, и этот процесс должен осуществляться страхованием ответственности от посадки до поставки, от переработки до периода;

внедрение механизма государственного субсидирования на покрытие расходов по страхованию сельскохозяйственных предприятий;

повышение эффективности страховых агентов в страховой деятельности сельскохозяйственных предприятий;

совершенствование механизма индексного страхования в страховании сельскохозяйственных предприятий.

Президент Республики Узбекистан уделяет особое внимание развитию сельскохозяйственного страхования. Об этом свидетельствует тот факт, что 7 пунктов Указа Президента от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» направлены на обеспечение государственной поддержки и развития сельскохозяйственного страхования.

В постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О совершенствовании системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновые колосовых культур» отмечен порядок оформления договоров страхования по поводу ежегодного выделения АО «Узагросугурта» субъектам предпринимательства, выращивающих хлопок-сырец и зерновые колосовые культуры по страховым расходам в размере 4% от льготных кредитов на выращивание хлопка-сырца и зерновых колосовых культур:

на урожай зерновых колосовых культур - до 1 февраля;

на урожай хлопка - до 1 июня.

В постановлении также указаны страховые выплаты, которые должны быть выплачены в соответствии с оформленными страховыми договорами по страхованию будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур, а также предусмотрено, что АО «Узагросугурта» будет покрывать до 80% от общей суммы страховых премий, полученных от хозяйствующих субъектов, занимающихся выращиванием хлопка-сырца и зерновых колосовых культур, а остальная часть страховых выплат будет покрыта за счет бюджетной субсидии, выделенной Минфином АО «Узагросугурта».

На практике данный механизм не обеспечивает полной страховой защиты сельхозпроизводителей и приводит в этой связи к сохранению ряда проблем. Это связано с тем, что указанное постановление распространяется только на хлопок-сырец и зерновые колосовые культуры, выращиваемые для государственных нужд. В сфере страхования садов и виноградников, овощей и бахчевых такого механизма нет. Отмена госзаказа на зерновые колосовые с 2021 года также обострила существующую проблему.

Согласно пункту 2 данного постановления, только АО «Узагросугурта» несет ответственность за заключение договоров по страхованию с сельскохозяйственными предприятиями. Следует отметить, что складывается ситуация, нарушающая требования действующего закона «О страховой деятельности». Статья 24 данного Закона гласит, что «не допускается

деятельность, направленная на ограничение или устранение конкуренции на рынке страхования, предоставление или получение необоснованных преимуществ одному страховщику перед другим, а также ущемление прав и законных интересов страховщиков и других лиц.»

В связи с вышеизложенным мы предлагаем внести следующее изменение в данное постановление: определить, что это страхование может осуществляться всеми страховыми компаниями, имеющими лицензию на осуществление общей страховой деятельности, и выделить льготный кредит для выплаты страховых премий хозяйствующим субъектам, которые не получили льготные кредиты.

В зарубежной практике выделение государственных субсидий фермерским хозяйствам на оплату части страховых премий (до 50%) является весьма эффективным. Благодаря этому инструменту 90-95% сельскохозяйственных предприятий охвачены страхованием.

Механизм выделения средств субсидии сельхозпроизводителям на оплату части страховых премий имеет ряд преимуществ перед выделением средств субсидии на страховые выплаты, предусмотренные постановлением Кабинета Министров от 17 июня 2019 года № 505. В частности:

средства субсидии выделяются непосредственно фермерским хозяйствам на уплату страховых премий.

в результате повышения уровня страхового охвата у страховых компаний формируются достаточные резервы для покрытия убытков.

Основываясь на зарубежном опыте, можно сделать следующие предложения по участию государства в управлении рисками в деятельности фермерских хозяйств Узбекистана:

расширение и совершенствование спектра страховых услуг, охватывающих различные риски в деятельности фермерских хозяйств;

вовлечение страховых компаний различных форм собственности на рынок агрострахования в сфере сельскохозяйственного страхования, создание между ними здоровой конкурентной среды;

государственное стимулирование по предложению страховых услуг для страхования рисков в сельскохозяйственном производстве со стороны страховых компаний в форме частной собственности;

разработка новых механизмов страхования рисков в производственной деятельности многопрофильных хозяйств;

совершенствование механизма управления рисками на всех уровнях отраслевого управления, не ограничиваясь агрострахованием в управлении рисками в сельском хозяйстве;

обеспечение участия Центра защиты растений в экспертизе страховых случаев в сфере сельского хозяйства и определении убытков, совершенствование системы показателей, позволяющих объективно оценивать сельскохозяйственные риски;

дальнейшее расширение государственно-частного партнерства в области сельскохозяйственного страхования, развитие эффективных моделей

страхования сельскохозяйственных рисков на основе государственно-частного партнерства;

упрощение и обеспечение прозрачности процесса рассмотрения страховых случаев в том случае, если не наступил страховой случай;

введение практики возврата части страховых премий страхователю в том случае, если не наступил страховой случай;

государственное стимулирование для создания некоммерческих обществ взаимного страхования между фермерскими и дехканскими хозяйствами.

Естественно, что страховые тарифы коммерческих страховых компаний несколько выше. Потому что коммерческая страховая компания нацелена на получение прибыли. Кроме того, в коммерческих страховых компаниях также высоки организационные расходы. В этой связи опыт зарубежных стран показывает, что создание обществ взаимного страхования, специализирующихся на осуществлении сельскохозяйственного страхования, удобно во всех отношениях.

Преимущество общества взаимного страхования (ОВС) состоит в том, что во многих случаях условия работы членов общества, которые знакомы друг с другом, также известны друг другу. Это обеспечивает высокий уровень доверия и взаимного контроля. Однако, учитывая, что члены ОВС часто находятся в определенной местности, возникновение региональной чрезвычайной ситуации может поставить под угрозу финансовую стабильность общества, поскольку его финансовые ресурсы предоставляются за счет дополнительных взносов в случае нехватки средств ОВС. Таким образом, система распределения рисков, принимаемая ОВС, лишь на одну ступень выше остальных рисков, по которым страховщики могут удерживать свои средства. Это подтверждают выводы Всемирного банка по результатам исследования сельскохозяйственного страхования.

Полагаем, что изучение опыта Канады, которая является мировым лидером по выращиванию зерновых колосовых культур во взаимном страховании, даст хорошие результаты. Более двухсот лет назад в этой стране начали действовать ассоциации фермеров, которые организовали свою деятельность по принципу ««Neighbor helps neighbor»», т.е. «Сосед помогает соседу». Эти ассоциации организованы в форме Общества взаимного страхования, которое в основном страхует от пожаров и сельскохозяйственных рисков.

Основываясь на опыте Канады, следует в каждом районе страны создать среди фермерских и дехканских хозяйств по крайней мере одно ОВС и создать ассоциации в целях координирования деятельности этих ОВС, защиты их интересов перед государством, обеспечения их методическими, актуарными и перестраховочными услугами, что позволит комплексному страхованию различных рисков в сельскохозяйственных предприятиях, а также низкой и надежной себестоимости страховых услуг.

Третья глава диссертации – **«Перспективы развития сельскохозяйственного страхования в Узбекистане»** посвящена ряду проблем, которые необходимо решить в сфере страховых услуг в

сельскохозяйственной сфере экономики нашего государства в ближайшем будущем.

Опыт зарубежных стран, апробировавших использование моделей на основе государственно-частного партнерства (PPP – Public-Private Partnership), можно назвать одним из эффективных способов привлечения предприятий в сфере страховых услуг при страховании рисков, связанные с деятельностью сельскохозяйственных предприятий.

Таблица 5

Особенности программ, включенных в модель государственно-частного партнерства в США, основанные на государственной поддержке²¹

Показатели	Особенности
Основные программы, используемые при реализации сельскохозяйственного страхования	«Страхование высокого риска» (CRP), «Многоуровневая программа страхования продуктов» MPCI, «Программа группового плана» GRP, «Программа, направленная на защиту доходов» IP
Риски, застрахованные по этим программам	Страхование от засухи (53%), от наводнения (23%), потока холодного воздуха (6%)
Сельскохозяйственные культуры, застрахованные по этим программам	Кукуруза, пшеница, соя
Основные особенности модели	При формировании и реализации программ страхования государство находится в прямом контакте со страхователями.

Налаживание страхования сельскохозяйственных рисков на основе государственно-частного партнерства позволит, с одной стороны, привлечь в массовом порядке сельхозпредприятий к использованию услуг страхования, а с другой – привлечь страховые компании к участию в высокорисковом сельскохозяйственном страховании.

Сельское хозяйство Узбекистана обладает огромным экспортным потенциалом, и становится все более очевидным, что фрукты, овощи и дыни, выращенные на этой солнечной земле, могут занять прочное место на мировых рынках. Об этом свидетельствует растущий мировой спрос на фрукты и другую сельскохозяйственную продукцию, выращиваемую в Узбекистане. Учитывая этот растущий спрос, страхование и расширение страховой защиты деятельности предприятий агропромышленного комплекса и их обслуживающих предприятий при поставке сельскохозяйственной продукции на мировые рынки экспортерами сельскохозяйственной продукции становится одним из стратегических вопросов в центре внимания нашего правительства.

Однако следующие проблемы со страхованием деятельности фермерских хозяйств, выращивающие плодовоовощную продукцию, препятствуют расширению страхования в этой сфере:

научное изучение особенностей различных природных явлений и процессов, происходящих в сельском хозяйстве, недостаточно, а принципы и правила страхования в этой области недостаточно разработаны;

²¹ Прокопчук Е.Т. Мировой опыт государственного регулирования рынка агрострахования. //Финансы и кредит, 2017, т.23, вып.33, стр.1997-2014. <https://cyberieninka.ru>

в этой сфере наблюдается нехватка кадров из-за отсутствия системы подготовки специалистов по сельскохозяйственному страхованию;

при страховании деятельности предприятий агропромышленного комплекса не учитываются природные условия регионов;

большинство фермеров и дехкан до сих пор не имеют необходимых экономических и юридических знаний и навыков по сельскохозяйственному страхованию и процедурам его реализации, действующим нормативно-правовым актам и постановлениям;

отсутствует сильная конкурентная среда по страхованию сельскохозяйственных предприятий, а инструменты, созданные государством для создания такой среды, недостаточны, что не обеспечивает заинтересованность страховых компаний в сельскохозяйственном страховании с высоким уровнем убытков;

сельскохозяйственное страхование по-прежнему предоставляют только коммерческие организации, страховые компании с относительно высокими тарифными ставками, некоммерческие общества взаимного страхования, являющиеся альтернативой страхованию, не созданы.

Для обеспечения экономической устойчивости сельскохозяйственных производителей за счет развития агрострахования можно рекомендовать следующее:

изучение различных природных явлений и бедствий в сельском хозяйстве с учетом особенностей регионов и формирование тарифов сельскохозяйственного страхования на основе регионального подхода;

необходимо усиление акцента не только на страхование рисков фермерских хозяйств, но и на страхование приусадебных хозяйств, разработку новых страховых продуктов и соответствующих страховых тарифов;

расширение деятельности АО «Узагросгурта» по страхованию сельского хозяйства и одновременное привлечение других страховых компаний в сферу страхования данной отрасли;

повышение экономической и правовой грамотности руководителей фермерских хозяйств по «страхованию»;

отмена порядка оплаты части убытков за счет государства, введение системы реализации части страховых премий, уплачиваемых сельскохозяйственными предприятиями за счет государственных средств.

Сегодня, помимо возникновения эпидемиологической ситуации, которая беспокоит всех, глобальное изменение климата, происходящее в мире, также создает, как и во всех секторах и отраслях промышленности, серьезные проблемы при выращивании сельскохозяйственной продукции, включая животноводство и при обеспечении продовольственной безопасности. Именно сфера животноводства играет важную роль в предотвращении проблем продовольственной безопасности. В свою очередь, одной из актуальных задач является совершенствование страховой защиты данной отрасли от различных непредвиденных природных и стихийных бедствий.

Сектор животноводства уязвим для стихийных бедствий и различных заболеваний, и из опыта известно, что внезапное возникновение таких событий может нанести крупномасштабный ущерб. В связи с этим во многих развитых странах страховая защита домашних животных регулируется государством. Система обязательного страхования домашних животных внедрена в развитых странах, в частности в США, Канаде, Японии, Испании, странах СНГ, таких как Украина и Беларусь.

В результате разрушения плотины Сардобинского водохранилища и наводнения в стране в общей сложности были повреждены 32 381 га в Сардобинском, Мирзаабадском и Акалтинском районах. В результате наводнения также погибли 2624 голов домашнего скота и животных. В связи с этим в Положении, утвержденное Кабинетом Министров Республики Узбекистан от 30 сентября 2019 года № 830 « Об утверждении Положения о порядке страхования скота в домашних хозяйствах и хозяйствующих субъектах, осуществляющих деятельность в направлении животноводства», предусматривается данный вопрос. Согласно этому Положению, страховая премия при страховании домашнего скота установлена в размере 8,0 процента от страховой суммы домашнего скота.

Таблица 6
Состояние страхования домашнего скота в стране²² (2020 года)

Показатели	Накопленная страховая премия (тыс. сум)	Количество договоров по страхованию (шт.)	Выплаченное страховое покрытие (тыс. сум)	Показатель убыточности страхования домашних животных (%)
Количество и объем	192309,4	2012	19043	9,9

Согласно таблице 6, количество договоров по страхованию, заключенных на год по существующим животноводческим и фермерским хозяйствам в стране, составило 2012, что говорит о том, что большинство существующих потенциальных страхователей в этой сфере не застрахованы. В то же время следует отметить, что убыточность по данному виду страхования в 2020 году составила всего 9,9%, тарифная ставка, установленная в упомянутом нормативном документе, не оптимальна, что приводит к небольшому количеству страхователей. Если бы количество страхователей увеличилось, уровень ущерба мог бы быть еще меньше. Поэтому мы считаем необходимым внести изменения в этот нормативный документ.

Было бы более эффективно покрывать не менее 50 процентов страховых премий за счет государства, чтобы обеспечить большее страхование существующего домашнего скота, чем покрывать 50 процентов убытков от страховых случаев за счет государственных средств.

²² Подготовлено автором на основе сайта Agros.uz

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 3 марта 2021 года «О дополнительных мерах по дальнейшей государственной поддержке отраслей животноводства» предусмотрено, что до 50% страховых выплат по страхованию птицы будет покрываться Фондом поддержки предпринимательства. Этот метод направлен только на поддержку страховщика, страхователь от этого не получает никакой выгоды, и, в третьих, этот метод может привести к коррупции. Чтобы положить конец таким случаям, выплата за счет фонда 50 процентов страховой премии, а не страховой выплаты, материально поддержит страхователей, а также поддержит страховщика, обеспечивая увеличение числа страхователей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе результатов исследования по развития сельскохозяйственного страхования в Узбекистане сделаны следующие выводы и разработаны следующие рекомендации.

1. Сельскохозяйственное страхование имеет свои особенности, которые напрямую связаны со спецификой сельскохозяйственного производства. Системный характер многих рисков в этой сфере позволяет разделить все риски на две группы: локальные (затрагивающие отдельные экономические единицы); системные (затрагивающие сразу несколько экономических субъектов). Системные риски сложно предсказать, и они являются источником больших убытков. Такие страховые случаи происходят одновременно на большой территории и даже в регионах и охватывают многих или почти всех страховщиков. Страхование является первым и наиболее эффективным методом управления этими рисками.

2. Сельскохозяйственные риски в разные периоды проявляются по-разному. Это характерная особенность сельскохозяйственных культур, которые сильно зависят от погодных факторов. Благоприятные и неблагоприятные годы, связанные с погодой, меняются в неопределенной последовательности. Разработка соответствующих страховых продуктов для местного рынка / региона, а также для Узбекистана, с учетом погоды, водных ресурсов и других условий страны, позволит популяризировать эти продукты.

3. Существует 5 основных источников риска в сельском хозяйстве: производственный риск; ценовой или рыночный риск; институциональный риск; риск, связанный с человеческим фактором; финансовый риск.

4. Страна с самым большим в мире опытом в сфере сельскохозяйственного страхования - это США. Изучение передовых практик этой страны в области сельскохозяйственного страхования и их применение с учетом условий Узбекистана приносит свою пользу.

5. С учетом опыта США и стран Европы внедрение системы уплаты в среднем 50% страховых премий из республиканского и местного бюджетов является наиболее эффективным способом привлечения

сельскохозяйственных предприятий к страхованию, а это мера служит важным фактором обеспечения финансовой устойчивости страховых компаний.

6. Сельское хозяйство - ведущая отрасль экономики Узбекистана. Поэтому в годы независимости оказанию страховых услуг в этой сфере уделялось особое внимание. Однако нынешнее состояние сельскохозяйственного страхования в Узбекистане находится не на должном уровне. Большинство существующих рисков в сельскохозяйственных предприятиях и в этой сфере остаются незастрахованными.

7. Отсутствие внедрения льгот и финансовой поддержки сельскохозяйственного страхования со стороны государства не увеличивает заинтересованность потенциальных страхователей в страховании рисков, связанных с их деятельностью. Кроме того, высокий уровень убыточности сельскохозяйственного страхования является причиной неразвитости конкуренции среди страховых компаний по сельскохозяйственному страхованию.

8. Тарифы, предлагаемые коммерческими страховыми компаниями, относительно высоки, прозрачность не обеспечивается, а доверие к страховым компаниям низкое. Создание некоммерческих страховых компаний среди сельскохозяйственных предприятий, специализирующихся на страховании своей деятельности, устраняет указанные факторы.

9. Применение моделей страхования на основе государственно-частного партнерства, которые эффективно используются в развитых странах, обеспечивает высокий уровень привлечения сельскохозяйственных предприятий в страхование и обеспечивает эффективность страховой деятельности.

10. Значительное увеличение экспорта свежих и сушеных фруктов сельхозпредприятиями и личным подсобными хозяйствами Узбекистана увеличивает потребность в обеспечении этого сектора необходимым уровнем страховых услуг. Чтобы удовлетворить эту потребность, необходимо разработать новые страховые продукты на основе государственно-частного партнерства.

11. Тарифы страховых компаний на страхование скота, рыбы и птицы, содержащихся на животноводческих предприятиях и в домашних хозяйствах, высоки. Будет выгодно для двух сторон наладить выплату части страховой премии, уплачиваемой страхователем, за счет средств государства, вместо материальной поддержки страховых компаний при выплате государством страхового покрытия.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING
OF THE SCIENTIFIC DEGREES DSc.03/10.12.2019.I.16.01.
AT THE TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

KARAKALPAK STATE UNIVERSITY

KALENOV KUZBERGEN TLEGENOVICH

**WAYS OF DEVELOPMENT OF INSURANCE OF AGRICULTURAL
ENTERPRISES**

08.00.07 - Finance, money circulation and credit

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

Tashkent– 2022

The topic of doctoral dissertation (PhD) was registered under the number B2021.1.PhD/Iqt1601 at the Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

The dissertation has been accomplished at the Tashkent State University of Economics.

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

Scientific advisor: **Bauetdinov Madzhit Zhanzakovich**
Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences

Official opponents: **Kuzieva Nargiza Ramazanovna**
Doctor of Economics, Professor

Rakhmanov Zafarzhon Yashinovich
Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences

Leading organization: **Tashkent State Agrarian University**

The defense of the dissertation will take place on _____ «__», 2022 at __ at the meeting of Scientific council №DSc.3/10.12.2019.I.16.01 at Tashkent State Economic University of the Republic of Uzbekistan. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (71) 239-28-72; fax: (71) 239-43-51; e-mail: tdu@tdiu.uz

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

The abstract of dissertation sent out on «__» _____ 2022.
(mailing report № ____ on «__» _____ 2022).

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

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

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

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

The aim of the research work. Developing of scientific proposals and practical recommendations aimed at overcoming the problems associated with the development of agricultural insurance in Uzbekistan.

The tasks of the research work are:

analysis of the theoretical foundations of the organization and implementation of agricultural insurance, clarification of the essence and principles of implementation of this insurance network;

assess the current state of agricultural insurance in Uzbekistan through the study and analysis, identify socio-economic factors that hinder the development of this insurance industry;

to identify ways to introduce their best practices in our country by studying the status and characteristics of agricultural insurance in foreign countries;

development of methodological recommendations for a comprehensive assessment of risks associated with agricultural insurance;

development of practical proposals to increase the demand for insurance services of agricultural enterprises;

development of methodological recommendations for the application of the business model of insurance through mutual insurance societies of agriculture of the country.

The object of the research work. is the insurance activities of insurance companies engaged in agricultural insurance in the insurance market of Uzbekistan.

The subject of the research work. is the financial and economic relations of agricultural insurance companies with the state, agricultural enterprises and other entities in the field of insurance in the national insurance market.

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

a proposal has been developed to establish a two-tier model of agricultural insurance organization through the establishment of mutual insurance societies between agricultural clusters, farms and family farmers;

developed a proposal to subsidize part of the insurance premiums from the budget under contracts for insurance of future harvests of raw cotton and cereals;

developed a proposal to improve export insurance mechanisms, taking into account the support and incentives for exporters of agricultural products;

classification of risks by regional characteristics, sources of origin, individual characteristics was carried out and assessment methods were developed.

Scientific and practical significance of the research work.

The scientific significance of the results of the study is that these results will be used to improve the theoretical and methodological framework of agricultural insurance in the country, which in turn will totally cover agricultural enterprises with effective insurance protection and reduce costs associated with their state support;

The practical significance of the results of the study is determined by the fact that insurance companies specializing in agricultural insurance operating in the insurance market of the republic serve to develop a set of measures aimed at attracting potential policymakers in expanding their activities.

Implementation of the research results.

The Agency for Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan, on the basis of scientific results obtained to increase the demand for agricultural insurance products in insurance companies specializing in agricultural insurance:

the proposal to subsidize part of the insurance premiums from the budget under contracts for insurance of future harvests of raw cotton and cereals is included in the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated June 17, 2019 No 505 (Reference number of the Insurance Market Development Agency under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan No. ND-84285878 dated November 19, 2021). As a result, 7.1 billion soums were allocated from the state budget for insurance of future harvests of raw cotton and cereals. UZS subsidy was allocated;

the proposal of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated June 17, 2019 No. 505 "On improving the system of insurance of future harvests of raw cotton and cereals" (Reference No. ND-84285878 of November 19, 2021 of the Agency for Development of the Insurance Market under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). As a result, 5.3 thousand insurance contracts were concluded by insurance companies in the insurance services market;

proposal to introduce a form of "compulsory annuity insurance" of insurance of agricultural products exported abroad to support and encourage agricultural exporters Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan dated June 17, 2019 No 505 JSC "Uzagrosugurta" entered into force with the protocol No. 125 / J of October 15, 2021 (reference of JSC "Uzagrosugurta" No. 02/10 of October 15, 2021). the number of insurance contracts concluded for the first 9 months of 2021 to insure export contracts increased by 240 compared to the number of insurance contracts concluded during the first 9 months of 2020;

the proposal to use "universal insurance policies" in agricultural insurance, developed for the classification and assessment of risks accepted for insurance on the basis of territorial characteristics, sources of origin and individual characteristics, was implemented by JSC "Uzagrosugurta" minute No. 125 / J of October 15, 2021 (Uzagrosugurta JSC reference book No. 02/10 dated October 15, 2021). As a result, the level of loss of insurance contracts concluded during the first 9 months of 2020 decreased by 10% compared to the level of loss of insurance contracts concluded during the first 9 months of 2019. As a result, the volume of saved insurance coverage amounted to 250 mln. soums.

Evaluation of the research results. The results of the study were discussed at 13 scientific and practical conferences, including 7 international and 6 national scientific conferences.

Publication of the research results. A total of 9 scientific papers on the topic of the dissertation, including 6 articles in scientific publications recommended for

publication of the main scientific results of doctoral dissertations of the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, including articles in 1 national and 2 foreign journals.

Structure and volume of the research. The structure of the scientific work consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices. The volume of the dissertation was 138 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, part I)

1. Каленов К.Т. Қишлоқ хўжалиги корхоналари молиявий барқарорлигини таъминлашда суғурта хизматларининг роли// «Агроиктисодиёт» Илмий-амалий журнал. –Тошкент, 2021. №1.- 100-102 б. (08.00.00; №25)

2. Каленов К.Т. Аграр соҳада суғурта хизматларини йўлга қўйишнинг жаҳон тажрибасидан фойдаланиш// «Иқтисодиёт ва таълим». Илмий журнал – Тошкент, 2021.№ 4. - 343-348-б. (08.00.00; №11)

3. Каленов К.Т. Foreign experience in Insurance of agricultural Risks through the creation of mutual insurance societies //«Researchjet journal of analysis and inventions» илмий электрон журнал. 2021. №2. 20-25 б.

4. Каленов К.Т. Legal basis of insurance of agricultural enterprises of the republic Uzbekistan//«Замонавий бизнесни бошқариш, иқтисодиёт инновацион технологиялар ва ижтимоий фанларни ривожлантириш: назария ва амалиёт уйғунлиги»- мавзуидаги Олий ва ўрта махсус таълим вазирлиги Тошкент молия институти халқаро илмий-амалий конференцияси 2021 йил 15-май. 150-153 б.

5. Каленов К.Т. Бозор иқтисодиёти шароитида аграр соҳада суғурта хизматларининг аҳамияти // «Инновацион иқтисодиёт: муаммо таҳлил ва ривожланиш истиқболлари» мавзуидаги Карши муҳандислик иқтисодиёт институти халқаро илмий-амалий конференцияси 2021 йил 21-22 май. - 170-173 б.

6. Каленов К.Т. Классификация рисков, связанных с сельским хозяйством // «Минтақа рақобатбардошлигини оширишнинг устувор йўналишлари» мавзуидаги республика илмий-амалий конференцияси. Урганч давлат университети Туризм ва иқтисодиёт факультети. 2021 йил 28 май. - 157-160 б.

7. Каленов К.Т. Қишлоқ хўжалиги корхоналарининг иқтисодий саморадарлигини оширишда суғурта хизматининг аҳамияти// «Санлы экономика шараятында регионналлық экономиканы раўажландырыў мәселелери»- темасындағы Республикалық илмий-әмелий конференция Бердах атындағы Қарақалпақ мәмлекетлик университетиниң Экономика факультети 2021 жыл 15 октябрь. - 51-53 б.

II бўлим (II часть, part II)

8. Каленов К.Т. Өзбекистан Республикасы аўыл хожалығы кәрханаларының финанслық тәмийнатын қамсызландырыў// Бердақ номидаги Қорақалпоқ давлат университетининг ахборотномаси. Илмий журнал - Нукус 2021. №1(50).- 51-56 б. (08.00.00; №26)

9. Каленов К.Т. Ózbekistan Respublikasında qamsızlandırırw bazarın mámleket tárepinen tártipke salıwda shet el tájiriyesinen paydalanırw //Бердақ номидаги Қорақалпоқ давлат университетининг ахборотномаси. Илмий журнал - Нукус 2021. №3(52). 61-65 б (08.00.00; №26)

10. Каленов К.Т. Using models based on public-private partnership in agricultural risk insurance//Бердақ номидаги Қорақалпоқ давлат университетининг илмий электрон журналі «Science and education in Karakalpakstan». - Нукус, 2021. № 1. - 166-168 б. (08.00.00; №23)

11. Каленов К.Т. Ways to effectively use insurance services to reduce risks in agricultural production//Бердақ номидаги Қорақалпоқ давлат университетининг илмий электрон журналі «Science and education in Karakalpakstan». - Нукус, № 3. - 161-165 б. (08.00.00; №23)

12. Каленов К.Т. Зарубежный опыт новых инструментов в области сельскохозяйственного страхования // The Way of Science International scientific journal. - Russia, Volgograd «The Way of Science» – 0.543 (Global Impact Factor, Australia) 2021. №10 (82). - 51-54 б.

13. Каленов К.Т. Қишлоқ хўжалигида молиявий суғурта рисклари: хусусиятлари ва илмий таснифлаш асослари // «Ўзбекивест» экспорт-импорт суғурта компанияси акциядорлик жамияти ва Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳамкорлигида «Ўзбекистон Республикаси суғурта бозори учун кадрлар тайёрлашнинг ҳозирги ҳолати, муаммолари ва ривожланиш истиқболлари» мавзуидаги халқаро илмий-амалий конференция илмий мақолалар тўплами. 2021 йил 18 июнь. - 574-585 б.

14. Каленов К.Т. Тенденции и факторы финансового развития аграрного сектора с учетом агрострахования в Республики Каракалпакстан// «Экономическое развитие России в условиях пандемии: анатомия самоизоляции, глобальный локдаун и онлайн будущее» Международной научно-практической онлайн-конференции. Кубанский государственный университет. Экономический факультет 19-22 апреля 2021 г. - 93-98 стр.

15. Каленов К.Т. Фермер хужаликларининг молиявий аҳволини яхшилашда суғурта хизматларининг роли // «Рақамли иқтисодиёт шароитида ижтимоий ҳимоялаш механизмини такомиллаштириш» мавзуидаги Олий ва ўрта махсус таълим вазирлиги Андижон машинасозлик институти Республика илмий амалий (онлайн) конференцияси 2021 йил 27 апрел. - 157-160 б.

16. Каленов К.Т. Аўыл хожалығы кәрханаларында қамсызландырыў хызметлерин классификациялаў тийкарында жолға қойыў // «Жанубий Оролбуйи табиий ресурсларидан оқилона фойдаланиш» мавзуидаги IX Республика илмий амалий конференцияси 2021 йил 25-26 май. - 184-185 б

17. М.Бауетдинов., Каленов К.Т. Ўзбекистан Республикасы аўыл хожалығы кәрханаларында қамсызландырыў хызметлерин раўажландырыўдың ҳуқуқый тийкарлары // «Жанубий Оролбуйи табиий ресурсларидан оқилона фойдаланиш» мавзуидаги IX Республика илмий-амалий конференцияси 2021 йил 25-26 май. - 183-184 б

18. Исаков Ж.Я., Каленов К.Т. Аграр соҳада суғурта хизматларини йўлга қўйишнинг жаҳон тажрийбаси // «Инновацион иқтисодиёт: муаммо таҳлил ва ривожланиш истиқболлари» мавзудаги Карши муҳандислик иқтисодиёт институти халқаро илмий-амалий конференцияси 2021-йил 21-22 май. - 163-166 б.

19. Каленов К.Т., Б.Калимбетов. Роль услуг финансового страхования в фермерских хозяйствах // «Тенденции и перспективы развития науки и образования в условиях глобализации» Мин. образования и науки Украины, Университет Георгия Сковороды в Переяславе Международная научно-практическая онлайн-конференция. 30 апрель 2021 года. - 49-53 стр.

20. Каленов К.Т., Б.Калимбетов. Қишлоқ хўжалиги корхоналарида суғурта хизматларининг роли // «Рақамли иқтисодиёт шароитида ижтимоий ҳимоялаш механизминини такомиллаштириш» мавзусидаги Олий ва ўрта махсус таълим вазирлиги Андижон машинасозлик институти Республика илмий амалий (онлайн) конференцияси 2021 йил 27 апрель. - 160-162 б.

21. М.Бауетдинов., Каленов К.Т. Экспортга йўналтирилган қишлоқ хўжалик маҳсулотларини суғурталашни такомиллаштириш йўллари // «Экономика» илмий электрон журнал – Тошкент, 2022.№ 1,- 3-7 б.

22. Каленов К.Т. Чорвачилиқни суғурталашда замонавий усулларни қўллаш // «Замонавий таълим тизими ва унга қаратилган креатив ғоялар, таклифлар ва ечимлар» мавзудаги №29-сонли Республика илмий-амалий (онлайн) конференцияси материаллари тўплами 2022 йил 15 март, «BEST-PUBLIKATION» Илм-маърифат маркази. - 576-579 б.

Автореферат “IQTISOD-MOLIYA” журналида таҳрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 27.05.2022
Бичими: 60x84 1/8 «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.
Шартли босма табағи 4,0. Адади: 100. Буюртма: № 29.

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