

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**  
**HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI DSc.03/10.12.2019.I.16.01**  
**RAQAMLI ILMIY KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**

**NURULLAYEV ABDULAZIZ SIROJIDDINOVICH**

**BARQAROR RIVOJLANISH SHAROITIDA QISHLOQ XO‘JALIGI**  
**RISKLARINI SUG‘URTALASH METODOLOGIYASINI**  
**TAKOMILLASHTIRISH**

**08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit**

**Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi**  
**AVTOREFERATI**

**TOSHKENT – 2025**

**Fan doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi**

**Оглавление автореферата докторской (DSc) диссертации**

**Contents of the Doctoral (DSc) Dissertation Abstract**

**Nurullayev Abdulaziz Sirojiddinovich**

Barqaror rivojlanish sharoitida qishloq xo‘jaligi risklarining sug‘urtalash metodologiyasini takomillashtirish..... 3

**Нуруллаев Абдулазиз Сирожиддинович**

Совершенствование методологии страхования сельскохозяйственных рисков в условиях устойчивого развития..... 35

**Нуруллаев Абдулазиз Сирожиддинович**

Improving the methodology of agricultural risk insurance in the context of sustainable development..... 69

**E‘lon qilingan ishlar ro‘uxati**

Список опубликованных работ  
List of published works ..... 74

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**  
**HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI DSc.03/10.12.2019.I.16.01**  
**RAQAMLI ILMIY KENGASH**

---

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI**

**NURULLAYEV ABDULAZIZ SIROJIDDINOVICH**

**BARQAROR RIVOJLANISH SHAROITIDA QISHLOQ XO‘JALIGI**  
**RISKLARINI SUG‘URTALASH METODOLOGIYASINI**  
**TAKOMILLASHTIRISH**

**08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit**

**Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi**  
**AVTOREFERATI**

**TOSHKENT – 2025**

Fan doktori (Doctor of Science) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2022.4 DSc/Iqt 426 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tsue.uz) va «ZiyoNet» axborot ta'lim portali (www.ziynet.uz) manziliga joylashtirilgan.

**Ilmiy maslahatchi:**

**Shennayev Xujayor Musurmanovich**  
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

**Rasmiy opponentlar:**

**Alimardonov Ilxom Muzrabshoxovich**  
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

**Jumayev Nodir Xosiyatovich**  
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

**Abduraxmonov Ilyos Xurshidovich**  
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

**Yetakchi tashkilot:**

**Xalqaro Nordik universiteti**

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli Ilmiy kengashning 2025-yil «9» 09 kuni soat 14<sup>00</sup> dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100066, Toshkent shahri Islom Karimov ko'chasi 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72, faks: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (174 raqami bilan ro'yxatga olingan). (Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi 49-uy. Tel.: (99871) 239-28-72, faks: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil «21» 08 kuni tarqatildi.  
(2025-yil «21» 08 dagi 67 raqamli reyestr bayonnomasi).



**Mexmonov S.U.**  
ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash  
iqtisodiyot fanlari doktori, profes-

**Gafurov U.V.**  
ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash  
iqtisodiyot fanlari doktori, profes-

**Xudoyqulov S.K.**  
ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash  
qoshidagi ilmiy seminar raisi, iqtisodiyot  
fanlari doktori, professor

## KIRISH (fan doktori (DSc) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

**Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati.** Jahon iqtisodiyotida, barqaror rivojlanish sharoitida qishloq xo‘jaligi risklarining sug‘urtalash metodologiyasini takomillashtirish muhim ahamiyat kasb etadi, chunki ushbu yo‘nalish qishloq xo‘jaligi ishlab chiqaruvchilarining tabiiy ofatlar, iqlim o‘zgarishlari, bozor beqarorligi hamda boshqa noaniqliklar ta‘siridan moliyaviy jihatdan himoyalanihini ta‘minlaydi. Sug‘urta mexanizmlarining ilmiy asoslangan holda takomillashuvi nafaqat fermer xo‘jaliklarining iqtisodiy barqarorligini mustahkamlash, balki oziq-ovqat xavfsizligini ta‘minlash, investitsion jozibadorlikni oshirish va qishloq infratuzilmasini rivojlantirishga xizmat qiladi. Shuningdek, zamonaviy risklarni baholash vositalarini joriy etish orqali sug‘urta kompaniyalari va davlat o‘rtasida samarali hamkorlik mexanizmlari yaratiladi, bu esa barqaror iqtisodiy o‘shishning muhim tarkibiy qismi sifatida qishloq xo‘jaligi sektorining raqobatbardoshligini oshirishga zamin yaratadi. BMT Oziq-ovqat va qishloq xo‘jaligi tashkiloti (FAO)ning 2023-yil ma‘lumotlariga ko‘ra, “jahonda 2,33 milliard insonlar muntazam ravishda yetarli darajada oziq-ovqat bilan ta‘minlanmayotgan bo‘lsa, 864 million kishi jiddiy ravishda oziq-ovqat xavfsizligiga duchor bo‘lmoqda”<sup>1</sup>. “Global iqlim o‘zgarishi ta‘siri bilan bog‘liq iqlimiy risklar keyingi o‘n yillarda 5–7 foizgacha ortib borayotganligi insoniyatni tashvishga solmoqda. Iqlim o‘zgarishi bilan bog‘liq risklar ta‘sirida 2023-yilda sodir bo‘lgan 142 ta tabiiy ofatdan ko‘rilgan zararining 108 mlrd AQSh dollari xalqaro sug‘urta tashkilotlari tomonidan to‘lab berildi”<sup>2</sup>. Iqlimiy risklar ta‘sirida sodir bo‘layotgan tabiiy xavf-xatarlar ta‘sirini bartaraf etish va oziq-ovqat xavfsizligini ta‘minlash maqsadida qishloq xo‘jaligini moliyaviy qo‘llab-quvvatlashda sug‘urtaviy himoyalash orqali masalaga yechim topish borasidagi ilmiy izlanishlarni amalga oshirish muhim ahamiyatga ega.

Dunyoda global sanoatlashuv jarayonining tezlashishi, atmosferadagi issiqxona gazlari hajmining ortishi hamda iqlim o‘zgarishining tezlashishi bilan bog‘liq risklar zaminida sug‘urta xizmatlariga bo‘lgan ehtiyoj yildan-yilga o‘sib borishiga asosiy sabab, antropogen omillar ta‘siridagi risklarning ortishi, ekstremal va texnogen risklar xavfining ortishi, qishloq xo‘jaligi ekinlari hosildorligini keskin pasayishi, chorva hayvonlari boqiladigan maydonlarning qisqarib borishi va chorva hayvonlari uchun ozuqa bazasining kamayishi kabi tabiiy ofatlar bilan bog‘liq risklardan sug‘urtaviy himoyalash orqali sug‘urtalanuvchilarning iqtisodiy manfaatdorligini ta‘minlash borasida amalga oshirilayotgan ilmiy-tadqiqot ishlari ustuvor yo‘nalishlardan hisoblanadi.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining tashabbusi bilan respublikamiz taraqqiyoti yo‘lida qabul qilingan “O‘zbekiston – 2030” strategiyasi to‘g‘risidagi PF-158-sonli farmonida “Qishloq xo‘jaligida hosildorlik va rentabellik darajasini keskin oshirish” bo‘yicha belgilangan maqsaddan kelib chiqqan holda qishloq xo‘jaligi mahsulotlari va chorvani sug‘urta qilish tizimini isloh qilish, alohida

---

<sup>1</sup> <https://www.fao.org/interactive/state-of-food-security-nutrition/en>

<sup>2</sup> <https://www.swissre.com/press-release/New-record-of-142-natural-catastrophes-accumulates-to-USD-108-billion-insured-losses-in-2023-finds-Swiss-Re-Institute/a2512914-6d3a-492e-a190-aac37feca15b>

sug'urta jamg'armasini tashkil etish kabi vazifalardan kelib chiqqan holda qishloq xo'jaligini sug'urtalashga bo'lgan vazifalarning aniq belgilanganligidan dalolat beradi<sup>3</sup>. Shu jihatdan, qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashni inklyuziv rivojlantirish borasida tadqiqot ishlarini olib borish dolzarb ahamiyatga ega. Xususan, qishloq xo'jaligi mahsulotlarini yetishtirish va qayta ishlash korxonalarini va iste'molchilarga yetkazib berishdagi risklarning mavjudligi, qishloq xo'jaligini sug'urtalashda sug'urta bozorida monopol mavqeining mavjudligi, mahalliy sug'urta kompaniyalarning qishloq xo'jaligini sug'urtalashga bo'lgan qiziqishlarining pastligi yoki litsenziyalash talablarining murakkabligi, sug'urta tariflarining yuqoriligi, sug'urta tovonlarini to'lashda ortiqcha ma'muriy to'siqlar, qishloq xo'jaligini sug'urtalashda alohida qonuniy bazaning mavjud emasligi va huquqiy jihatdan tartibga solinmaganligi, aholining oziq-ovqat xavfsizligini ta'minlashda sug'urta tashkilotlarining moliyaviy faolligini oshirish hamda qishloq xo'jaligini sug'urtalashga keng jalb qilish, qishloq xo'jaligini sug'urtalashda investorlarni olib kirish, qishloq xo'jaligini sug'urtalash borasida sug'urtalanuvchilarning ishonchlarini oshirish, qishloq xo'jaligini sug'urtalashning milliy reytingini yaratish va ko'rsatila-yotgan xizmatlar sifatini baholash, qishloq xo'jaligi korxonalarini moliyaviy qo'llab-quvvatlash hamda qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashning metodologik jihatdan keng o'rganilmaganligi ilmiy-tadqiqot ishining yanada dolzarb ahamiyatga ega ekanligidan dalolat beradi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2023-yil 11-sentyabrdagi PF-158-son "O'zbekiston – 2030" strategiyasi to'g'risida", 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son "2022–2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning Taraqqiyot strategiyasi to'g'risida", 2019-yil 23-oktyabrdagi PF-5853-son "O'zbekiston Respublikasi qishloq xo'jaligini rivojlantirishning 2020–2030-yillarga mo'ljallangan strategiyasini tasdiqlash to'g'risida"gi Farmonlari, 2024-yil 1-martdagi PQ-108-son "Sug'urta xizmatlari bozorini yanada rivojlantirishning kompleks chora-tadbirlari to'g'risida"gi Qarori, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2024-yil 2-iyuldagi 373-son "Qishloq xo'jaligi subyektlariga qishloq xo'jaligi ekinlarining hosilini sug'urtalashda sug'urta mukofoti uchun to'lov xarajatlarining bir qismini qoplash tartibi to'g'risidagi nizomni tasdiqlash haqida"gi Qarorlari hamda sohaga tegishli bo'lgan boshqa turdagi qonun va qonun osti hujjatlarida belgilangan vazifalarni amalga oshirishda mazkur tadqiqot ishi muayyan darajada xizmat qiladi.

**Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi.** Mazkur dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining "Demokratik va huquqiy jamiyatni ma'naviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish" ustuvor yo'nalishga muvofiq bajarilgan.

**Dissertatsiya mavzusi bo'yicha xorijiy ilmiy-tadqiqotlar sharhi<sup>4</sup>.** Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashni rivojlantirish yo'nalishlari bilan bog'liq vazifalar

<sup>3</sup> O'zbekiston Respublikasi Prezidentining "O'zbekiston – 2030" strategiyasi to'g'risida" gi 11.09.2023-yildagi PF-158-son Farmoni. <https://lex.uz/ru/docs/6600413>

<sup>4</sup> Dissertatsiya mavzusi bo'yicha xorijiy ilmiy-tadqiqotlar sharhi quyidagi manbalar asosida ishlab chiqilgan: The Global Federation of Insurance Associations (GFIA) <https://www.gfiainsurance.org/>; International Insurance Society

jahon tan olgan oliy ta'lim va ilmiy-tadqiqot institutlari, analitik tadqiqot markazlari hamda sug'urta xizmatlarini ko'rsatuvchi mintaqaviy va xalqaro sug'urta tashkilotlari, jumladan, The Global federation of insurance associations (GFIA), International insurance society (ISS), International associations of insurance Supervisors (IAIS), The International associations of insurance Professionals (IAIP), Federal Crop Insurance Corporation (FCIC), Risk Management Agency (U.S. Department of Agriculture (AQSh)), Great American insurance Group (GAIG), National Bureau of Economic Research (NBER), Institute for Economic Policy Research of the Stanford University (AQSh), University of Nebraska – Lincoln (AQSh), European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA), European Insurance and Reinsurance Federation (CEA), Swiss Re Institute, The Geneva Association/Insurance for better world (Shvesariya), Associations of Hungarian Insurance Companies, UNU Institute for Environment and Human Security (Germaniya), Global Index Insurance Facility (GIIF), Munich Climate Insurance Initiative (MCII), KPMG Akademiya Rossiya, Медиа-Информационная Группа (МИГ), Белорусская ассоциация страховщиков, Белгосстрах (Белоруссия), Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Российская Национальная Перестраховочная Компания (Россия) va Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti tomonidan amalga oshirilmogda.

Barqaror rivojlanishni ta'minlash sharoitida qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash faoliyatini rivojlantirish yo'nalishlari bo'yicha olib borilayotgan ilmiy-tadqiqotlar natijasida quyidagi ilmiy hamda amaliy yutuqlarga erishilgan bo'lib, xususan, qishloq xo'jaligini sug'urtalash sohasida sug'urtalanuvchilarning sug'urta sohasidagi moliyaviy savodxonligini oshirish va sug'urtalash sohasida ilmiy-tadqiqotlarni olib borishning zarurligi metodologik jihatdan asoslangan (The Global federation of insurance associations (GFIA)); iqlim o'zgarishi xavfini ortishi ta'sirida qishloq xo'jaligi risklari ta'sirini baholash va qishloq xo'jaligini sug'urtalash yo'li bilan moliyaviy barqarorlikni oshirishda sug'urta xizmatlaridan samarali foydalanish

---

(IIS). <https://www.internationalinsurance.org>; International Association of Insurance Supervisors (IAIS). <https://www.iaisweb.org/page/about-the-iais>; Federal Crop Insurance Corporation (FCIC). <https://www.rma.usda.gov/Federal-Crop-Insurance-Corporation>; Risk Management Agency (U.S. Department of Agriculture (AQSh)). <https://www.rma.usda.gov/about-crop-insurance/managing-your-farm-risk>; Great American Insurance Group (GAIG). <https://www.greatamericaninsurancegroup.com>; National Bureau of Economic Research (NBER). <https://www.nber.org/papers/w27564>; Institute for Economic Policy Research of the Stanford University. <https://siepr.stanford.edu/people/senior-fellows>; Department of Economics, International Association of Insurance Supervisors (IAIS). <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/insurance>; The International Association of Insurance Professionals (IAIP) <https://www.internationalinsuranceprofessionals.org/>; University of Nebraska–Lincoln (USA). <https://cap.unl.edu/news/summary-united-states>; European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) <https://www.eiopa.europa.eu/pensions-insurance-organisation/insurance>; European Insurance and Reinsurance Federation (CEA). <https://www.insuranceurope.eu>; Swiss Re Institute. <https://www.swissre.com/media/news-releases/nr-2021>; The Geneva Association/Insurance for a better world. <https://www.genevaassociation.org>; Association of Hungarian Insurance Companies. <https://mabisz.hu/wp-content/uploads>; UNU Institute for Environment and Human Security (Германия). <https://ehs.unu.edu/research/insurisk-assessment-tool-disaster-risk-and-readiness-for-insurance-solutions>; Global Index Insurance Facility (GIIF). <https://www.indexinsuranceforum.org/climate-insurance>; Munich Climate Insurance Initiative (MCII). <https://climate-insurance.org>. KPMG Академия Россия. <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf>; Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ). <https://www.insur-info.ru/agro-insurance>; Белорусская ассоциация страховщиков. <https://belasin.by/insurance>; Белгосстрах. <https://bgs.by/ru/business/property/97>; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. <http://www.fa.ru/org/faculty/fef>; Российская Национальная Перестраховочная Компания. <https://rnrc.ru/about/company>.

zaruriyati (International associations of insurance Supervisors (IAIS)); oziq-ovqat xavfsizligini ta'minlash maqsadida qishloq xo'jaligi ekinlarini sug'urtalash borasidagi dasturlarni ishlab chiqadi (Federal Crop Insurance Corporation (FCIC)); iqlim o'zgarishi bilan bog'liq tabiiy ofatlardan himoyalash maqsadida fermer xo'jaliklari ekinlari hosilini sug'urtalash bo'yicha talabni aniqlaydi (Great American insurance Group (GAIG)); qishloq xo'jaligi ekinlari va chorva hayvonlarini turli risklardan sug'urtalashni huquqiy tartibga solishga qaratilgan dasturlarni ishlab chiqadi (Risk Management Agency (U.S. Department of Agriculture (AQSh))); iqlim o'zgarishi ta'sirida tabiiy ofatlar natijasida yetkazilishi mumkin bo'lgan zarar oqibatlarini o'rganish va baholash bo'yicha sug'urta kompaniyalarining reyting ko'rsatkichlarini aniqlaydi (Institute for Economic Policy Research of the Stanford University (AQSh)); iqlim o'zgarishi bilan bog'liq kelajakdagi tabiiy ofatlarga sug'urta sektorining moslashishi va shunga mos sug'urta turlari va hamda uning standartlari asosida baholash metodologiyasi ishlab chiqilgan (European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)); iqlim o'zgarishiga mos sug'urta modellarini yaratish, tabiiy ofatlarning keltirayotgan moliyaviy zararlarini baholash, hamda sug'urta kompaniyalari va sug'urtalanuvchilar o'rtasida axborot almashish masalalari taklif etilgan (European Insurance and Reinsurance Federation (CEA)) Swiss Re Institute, The Geneva Association/Insurance for better world (Shvesariya), Associations of Hungarian Insurance Companies, UNU Institute for Environment and Human Security (Germaniya). MDH davlatlarida iqlim o'zgarishlari bilan bog'liq qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash faoliyatini tartibga solishning asosiy yo'nalishlari ishlab chiqilgan (KPMG Akademiya Rossiya, Медиа-Информационная Группа (МИГ)), (Белорусская ассоциация страховщиков, Белгосстрах (Белорус-сия)), (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации), (Российская Национальная Перестраховочная Компания (Россия)).

Iqlim o'zgarishi sharoitida tabiiy ofatlar va ekstremal hodisalar sodir bo'lishi bevosita sug'urta bozoridagi sug'urta kompaniyalari o'rtasida raqobat muhitini shakllanishiga, texnogen va stixiyali hodisalarning sodir bo'lishi natijasida sodir bo'layotgan moliyaviy inqirozlarni yumshatishda, sug'urta faoliyatining rolini oshirish borasida ilmiy izlanishlar olib borilmoqda, xususan, xavf-xatar yuqori bo'lgan qishloq xo'jaligini sug'urtalash xizmatlarini ko'rsatuvchi sug'urta kompaniyalarining to'lov qobiliyatlarini baholash, moliyaviy jihatdan mustahkamlash hamda sug'urta jamg'armalarini shakllantirish, qishloq xo'jaligini sug'urtalash borasida kadrlar tayyorlash tizimini takomillashtirish, raqamli texnologiyalarni qishloq xo'jaligini sug'urtalash faoliyatiga olib kirish, qishloq xo'jaligini risklardan sug'urtalash faoliyatini transformatsiyalash, barcha turdagi qishloq xo'jaligi ekinlari hosilini sug'urtalashni yanada takomillashtirish, chorva hayvonlarini sug'urtalashning mintaqaviy xususiyatlarini hisobga olgan holda toifalash metodologiyasini ishlab chiqish, qishloq xo'jaligini risklardan sug'urtalashda parametrik sug'urtalashning metodologik asoslarini takomillashtirishdan iborat.

**Muammoning o'rganilganlik darajasi.** Qishloq xo'jaligini risklardan sug'urtalashning nazariy va uslubiy jihatlari chet ellik tadqiqotchilardan Roman Marco

Hohl, Darrell L. Hueth, William H. Furtan, Jayashree Sil, John Bosco Baguri Sumani, Xianglin Liu, Ganbaatar Jambal, Vincent H. Smith and Joseph W., Mina, Christian D., Gloria, Reneli Ann B., Benjamin L. Collier, Ramiro Iturrioz, Miranda P.M. Meuwissen, Yann de Mey, Marcel van Asseldonk, Michał Soliwoda, Tekin A., Bahri K. & Gul, M., Ji-Le Sun, Ran Tao, Jiao Wang, Yi-Fei Wang, Jia-Yi Li kabi izlanishlar olib borgan olimlarning ishlarida to'xtalib o'tilgan<sup>5</sup>.

Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash borasida mustaqil davlatlar hamdo'stligi olimlaridan A.A.Pilipchuk, A.V.Nikitin, Yu.N.Paraxin, N.M.Yashina, N.V.Kirillova, M.V.Arshba, D.I.Egorov, V.V.Pokidova, I.P.Xominich, Ye.V.Dik, V.B.Gomellya, Yu.T.Axvlediani, T.I.Prosandeeva, S.N.Todorov va boshqalar tomonidan qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash masalalari va sug'urtalashga ta'sir etuvchi risklarni baholagan holda sug'urta tizimini barqaror rivojlantirishning ayrim jihatlari tadqiq qilingan<sup>6</sup>.

<sup>5</sup> Roman Marco Hohl. *Agricultural Risk Transfer: From Insurance to Reinsurance to Capital Markets* (Wiley Finance) 1st Edition. Wiley; 1st edition (March 25, 2019). Darrell L. Hueth, William H. Furtan. *Economics of Agricultural Crop Insurance: Theory and Evidence*. Springer Science+Business Media New York 1994. Jayashree Sil. *Risk in U.S. Agriculture: Insurance, Forward Contracts, Adverse Selection and Moral Hazard*. Doctor of Philosophy in Agricultural and Resource Economics in the Graduate Division of the University of California, Berkeley. Fall 2005. 133-p.; John Bosco Baguri Sumani. *Exploring Perceptions of the Potential of Agricultural Insurance for Crop Risks Management Among Smallholder Farmers in Northern Ghana*. A dissertation submitted in partial fulfillment of the requirements for the award for the degree of doctor of philosophy. At Antioch University New England-2018. 378 p.; Xianglin Liu. *Three Essays in Agricultural Insurance*. Dissertation Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree Doctor of Philosophy in the Graduate School of The Ohio State University. The Ohio State University-2016. 100-p. Ganbaatar Jambal. *Information theoretic approach to statistics of extremes: with applications in risk analysis, insurance and environment*. Submitted to the Faculty of the College of Arts and Sciences of American University in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree of Doctor of Philosophy In Economics. 2018 American University Washington, D.C.; Vincent H. Smith and Joseph W. Glauber. *Agricultural Insurance in Developed Countries: Where Have We Been and Where Are We Going? Applied Economic Perspectives and Policy Advance* Access published August 29, 2012. 29-p.; Olivier Mahul and Charles J. Stutley. *Government Support to Agricultural Insurance Challenges and Options for Developing Countries*. 2010 The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 1818 H Street NW. Washington DC 20433. Reyes, Celia M.; Agbon, Adrian D.; Mina, Christian D.; Gloria, Reneli Ann B. *Agricultural insurance program: Lessons from different country experiences*. PIDS Discussion Paper Series, No. 2017-02. 35-p.; Benjamin L. Collier. *Strengthening Local Credit Markets Through Lender-Level Index Insurance*. 13 February 2019. <https://doi.org/10.1111/jori.12277>, *Journal of Risk and Insurance* 2/2020. Pages: 319-349. <https://onlinelibrary.wiley.com/toc/15396975/2020/87/2>; Ramiro Iturrioz. *Agricultural Insurance*. Primer series on insurance issue 12, november 2009. 35 p.; Miranda P.M. Meuwissen, Yann de Mey, Marcel van Asseldonk. "Prospects for agricultural insurance in Europe", *Agricultural Finance Review*, Vol. 78 Issue: 2, pp.174-182, <https://doi.org/10.1108/AFR-04-2018-093>; Michał Soliwoda. *Crop and livestock insurance in Poland reconsidered: challenges from the perspective of agricultural policy*. Paper presented at 156th EAAE Seminar. "Prospects for agricultural insurance in Europe", Wageningen UR, the Netherlands. October, 3-4, 2016.; Tekin A., Bahri K. & Gul, M. *Development of implementation of agricultural insurance in Turkey*. 2017. *Scientific Papers: Management, Economic Engineering in Agriculture and Rural Development*, 17(2): 355-364.; Klime Puposki, Gorazd Cibej and Kristina Cencic. *Report on the Inclusive Insurance. Regulatory Landscape in the CEET Region*. Published by: Access to Insurance Initiative. Eschborn, August 2021; Ji-Le Sun, Ran Tao, Jiao Wang, Yi-Fei Wang, Jia-Yi Li. *Do farmers always choose agricultural insurance against climate change risks? Economic Analysis and Policy*. Volume 81, March 2024.

<sup>6</sup> Пилипчук А.А. *Экономико-статистические модели оценки рисков страховых компаний*. // 08.00.12 – Бухгалтерские учёт, статистика. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва – 2009. – 28 с.; Никитин А.В. *Государственная поддержка страхования сельскохозяйственных рисков: теория, методология и практика*. // 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами АПК и сельское хозяйство); 08.00.10. - Финансы, денежное обращение и кредит (страхование). Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Москва. 2008. - 47 с.; Парахин Ю.Н. *Страхование в аграрной сфере: теория, методология, практика*. //08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством: (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами - АПК и сельское хозяйство); 08.00.10 - Финансы, денежное обращение, кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических. Воронеж-2011. - 52 с.; Яшина Н.М. *Обеспечение финансовой устойчивости страховой*

O‘zbekiston sug‘urta bozorini rivojlantirish hamda qishloq xo‘jaligini sug‘urtalash faoliyatini rivojlantirish masalalari borasida iqtisodchi olimlardan X.M.Shennayev, Q.M.Qo‘ldoshev, R.S.Azimov, T.M.Baymurotov, D.M.Sultanov, I.X.Abduraxmonov, N.A.Mavrulova, A.A.Yadgarov, K.T.Kalenov, I.G‘.Kenjayev, G.T.Xalikulova, B.O‘.Haqberdiyev, D.N.Baymirzaev, D.A.Baratova, M.M.Nuraliyeva va boshqalarning ilmiy ishlarida tadqiq etilgan<sup>7</sup>.

Yuqorida qayd etilgan tadqiqotchilarning ilmiy ishlarini o‘rganish natijasi sifatida qishloq xo‘jaligi risklarini sug‘urtalash faoliyatining ilmiy-uslubiy jihatlari va qishloq xo‘jaligini sug‘urtalash faoliyatini ustuvor rivojlanish bosqichlarini majmuaviy tarzda hamda tizimli holda o‘rganilmaganligini ko‘rsatdi. Oziq-ovqat

---

организации: теория, методология и практика. // 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание учёной степени доктора экономических наук. Москва-2008. – 41 с.; Кириллова Н.В. Страхование промышленных предприятий: теория, методология, практика. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2007. – с.41.; Аршба М.В. Страхование обеспечения устойчивости воспроизводственного режима функционирования сельскохозяйственных товаропроизводителей. // 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону – 2014. – 25 с.; Егоров Д.И. Страхование сельскохозяйственных рисков// 08.00.10-Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва-2010. – 22 стр.; Покидова В.В. Развитие страхования урожая, осуществляемого с государственной поддержкой. // 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Волгоград-2011.; Хоминич И.П., Дик Е.В. Мировой страховой рынок. //Учебник. – Москва.: КНОРУС, 2020. -400 стр.; Гомелля В.Б. Очерки экономической теории страхования / под ред. Е.В. Коломина-М.: Финансы и статистика, 2010. - 352 с.; Ахведиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография/. - Москва: РУСАЙНС, 2017. - 236 с.; Просандеева Т.И. Особенности формирования спроса и стимулирования предложения на рынке агрострахования//Специальность: 08.00.05–Экономика и управление народным хозяйством: маркетинг. Ростов-на-Дону – 2018. 26 стр.; Тодоров С.Н. Развитие государственной поддержки страхования производственных рисков в сельском хозяйстве (на материалах Омской области). // //08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством: (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами - АПК и сельское хозяйство), 08.00.10-Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Новосибирск-2011. – 22 стр.

<sup>7</sup> Шеннаев Х.М. Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари//08.00.07– “Молия, пул муомаласи ва кредит” иқтисодлиги бўйича и.ф.д. даражасини олиш учун диссертация Автореферати. ТМИ: 2021.-84 б.; Қўлдошев Қ.М. Ўзбекистонда ўзаро суғурталашнинг методологик асосларини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. – Т.: 2019. – 75 б.; Азимов Р.С. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида рискларни суғурталаш методологиясини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. – Т.: 2022. – 86 б.; Баймуратов Т.М., Султанов Д.М. Суғурта фаолиятида рисклар трансформацияси. Монография. “Иқтисод-молия”. 2021. -200 б. Абдурахмонов И.Х. Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун тақдим этилган диссертация автореферати.–Т.: 2010. – 20 б.; Маврулова Н.А. Суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлашда қайта суғуртанинг ролини ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2019. – 62 б.; Yadgarov A.A. Agrosanoat majmui korxonalari faoliyatini sug‘urtalash metodologiyasini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (Doctor of Science) dissertatsiyasi Avtoreferati. – Т.: 2023. – 76 б.; Каленов К.Т. Қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталашни ривожлантириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.:2022. - 61 б.; Кенжаев И.Ф. Суғурта ташкилотларининг молиявий ресурсларини жойлаштириш самарадорлигини ошириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: 2019. - 59 б.; Халикулова Г.Т. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизминини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.:2019. - 62 б.; Ҳақбердиев Б.Ў. Ўзбекистонда суғурта компанияларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.:2020. - 63 б.; Баймирзаев Д.Н. Қишлоқ хўжалигида хатарларни суғурталашнинг хорижий мамлакатлар тажрибаси.// “Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар” илмий электрон журнали. № 1, 2019 йил; Баратова Д.А. Ўзбекистонда жамғариб бориладиган ҳаёт суғуртасини ривожлантириш йўллари. Иқтисодиёт фанлари бўйича ф.д. (PhD) диссертацияси автореферати.–Т.: 2020.–54 б.; Нуралиева М.М. Совершенствование методологии страхования рисков в условиях цифровизации экономики. Монография. “Иқтисод-молия”. 2023. -108 б.

xavfsizligini ta'minlash maqsadida qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash faoliyatini rivojlantirishning dolzarbligi va mazkur muammoning tadqiqot ishlarida hamda sohaga tegishli ilmiy nashrlarda yetarli darajada keng o'rganilmaganligi bois ushbu muammoni tadqiqot mavzusi sifatida tanlanishiga asos bo'ldi.

**Dissertatsiya tadqiqotining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi.** Mazkur dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq PZ-20170928323 "Mintaqalar eksport salohiyatini oshirishda investitsiya dasturlaridan samarali foydalanish" mavzusidagi amaliy loyiha (2018–2020-y.) doirasida bajarilgan.

**Tadqiqotning maqsadi** barqaror rivojlanish sharoitida qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash faoliyatini rivojlantirishning asosiy yo'nalishlari bo'yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

**Tadqiqotning vazifalari:**

iqlim o'zgarishi fonida qishloq xo'jaligi faoliyatiga ta'sir qiluvchi risklarni nazariy va uslubiy asoslarini tadqiq etish;

barqaror rivojlanish sharoitida qishloq xo'jaligining risklarini sug'urtalash metodologiyasini takomillashtirish bo'yicha ilmiy asoslangan takliflar ishlab chiqish;

qishloq xo'jaligini sug'urtalashda ishtirok etuvchi kompaniyalarning moliyaviy barqarorligini baholash va qishloq xo'jaligini sug'urtalashni subsidiyalash bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqish;

iqlim o'zgarishi ta'sirida tabiiy risklarni raqamli texnologiyalar orqali aniqlash va sug'urtalash uslubiyatini takomillashtirish bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqish;

qishloq xo'jaligini risklarini sug'urtalashda aktuar hisoblar asosida risklar ta'sirini hisobga olgan holda hududiy sug'urta tariflarini qo'llash bo'yicha tavsiyalar ishlab chiqish;

qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashni ekonometrik modellashtirish orqali prognoz ssenariylarini ishlab chiqish.

**Tadqiqotning obyekti** sifatida O'zbekiston Respublikasi qishloq xo'jaligi korxonalarini va "O'zagrosug'urta" AJ faoliyati tanlab olingan.

**Tadqiqotning predmetini** qishloq xo'jaligi korxonalarini turli risklardan sug'urtalash faoliyatini takomillashtirish bilan bog'liq tashkiliy-iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

**Tadqiqotning usullari.** Dissertatsiyada nazariy-mantiqiy yondashuv, monografik kuzatuv, eksprement tadqiqot o'tkazish, grafik, qiyosiy tahlil, ekspert baholash, axborotlarni raqamlashtirish, ekonometrik modellashtirish va boshqa usullaridan foydalanilgan.

**Tadqiqotning ilmiy yangiligi** quyidagilardan iborat:

uslubiy yondashuvga ko'ra "qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash" tushunchasining iqtisodiy mazmuni agrar sohadagi tabiiy, iqtisodiy, texnologik va ijtimoiy xatarlar natijasida yuzaga kelishi mumkin bo'lgan moliyaviy yo'qotishlarni kamaytirish va bartaraf etishga qaratilgan, qayta taqsimlovchi iqtisodiy munosabatlar tizimini xo'jalik yurituvchi subyektlar daromadini barqarorlashtirish, investitsion

faollikni rag'batlantirish va agrar sektorning uzluksiz rivojlanishini ta'minlash nuqtayi nazaridan takomillashtirilgan;

qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashda ishtirok etuvchi kompaniyalarning moliyaviy barqarorlik darajasini "yuqori" ( $MBD_{yuq} \geq 5,0$ ), "o'rtachadan yuqori" ( $3,0 < MBD_{quyi} \leq 4,0$ ), "o'rta daraja" ( $2,0 < MBD_{o'rta} \leq 3,0$ ), "past daraja" ( $1,0 < MBD_{past} \leq 2,0$ ), "xavfli daraja" ( $0,5 < MBD_{xavf} \leq 1,0$ ) yangi qiymat shkalalari asosida baholash orqali uning moliyaviy barqarorligini ta'minlovchi imkoniyatlarning maqbul darajalari aniqlangan;

qishloq xo'jaligi ekinlari hosilini sug'urtalashda aktuar hisoblarni qo'llagan holda tabaqalashtirilgan tarif stavkasi va o'rtacha yog'ingarchilik miqdorini brutto va netto stavkalari asosida indeks sug'urta tarif stavkasining ( $2,5 < x < 10,0$ ) qiymatlarining maqbul darajalarini belgilash taklifi asoslangan;

iqlim o'zgarishlarini hisobga olgan holda kombinatsiyalashgan sug'urta riski indeksi (SRI) orqali qishloq xo'jaligi risklarini baholash darajalari "juda past xavf darajasi" ( $1 < SRI_{jphd} \leq 2$ ), "past xavf darajasi" ( $2,1 < SRI_{pxd} \leq 3$ ), "o'rtacha xavf darajasi" ( $3,1 < SRI_{o'xd} \leq 4$ ), "yuqori xavf darajasi" ( $4,1 < SRI_{yxd} \leq 5$ ), "ekstremal xavf darajasi" ( $5,1 < SRI_{exd} \leq 7$ ) sug'urtalash metodologiyasi bo'yicha maqbul darajalarini aniqlash taklifi asoslangan;

O'zbekistonda qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashning umumiy ko'rsatkichlari tendensiyalarining trend ekstrapolyatsiya qilish orqali 2030-yilgacha prognoz ssenariylari ishlab chiqilgan.

#### **Tadqiqotning amaliy natijalari** quyidagilardan iborat:

barqaror rivojlanish sharoitida qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash faoliyatini rivojlanishi orqali qishloq xo'jaligi mahsulotlarini ishlab chiqaruvchilarning moliyaviy himoyalanihi asoslangan;

qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashning amaldagi holatini baholash maqsadida anketa-so'rovlar o'tkazilgan holda ekspert baholash amalga oshirilgan holda ayrim turdagi qishloq xo'jaligi sug'urta turlarini majburiy sug'urtalashga o'tkazish taklif qilingan;

iqlim o'zgarishi sharoitida stixiyali, texnogen va ekstremal ofatlardan sug'urtalash bo'yicha qayta sug'urtalashni amalga oshirish bo'yicha sug'urta xizmatlari taklif etilgan;

sug'urta bozorida qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashda subsidiyalashni joriy qilinishi hisobiga sug'urta bozorida sug'urta kompaniyalari faolligini oshirish va raqobatni shakllantirish lozimligi asoslangan;

qishloq xo'jaligini sug'urtalashda iqlimiy risklarni ball tizimi mezonlari asosida baholash uslubiyati ishlab chiqilgan;

qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashda raqamli xaritalar ishlab chiqilib, qishloq xo'jaligini sug'urtalashda mas'ul tashkilotlarga integratsiya qilish uslubiyati asoslab berilgan.

**Tadqiqot natijalarining ishonchliligi.** Dissertatsiya ishida qo'llanilgan dastlabki ma'lumotlarning ishonchliligi bo'yicha xulosa, taklif va tavsiyalarning aniqligini ta'minlab beruvchi me'yoriy-huquqiy hujjatlar O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, O'zbekiston Respublikasi Qishloq xo'jaligi vazirligi,

O‘zbekiston Respublikasi Suv xo‘jaligi vazirligi, Veterinariya va chorvachilikni rivojlantirish qo‘mitasi, O‘zbekiston Respublikasi Hidrometeorologiya xizmati markazi, “O‘zagrosug‘urta” AJ va boshqa tadqiqotga aloqador bo‘lgan tashkilotlarning rasmiy saytida e‘lon qilingan ma‘lumotlari, chet el va mahalliy tadqiqotchilarining ekspert baholari hamda tadqiqotlari, xalqaro tashkilotlar nashriy manbalari, sug‘urta tashkilotlarining yillik moliyaviy hisobotlari, shuningdek, tadqiqotchining shaxsiy ilmiy-tadqiqot ma‘lumotlaridan tashkil topganligi bilan belgilanadi.

**Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati.** Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati tadqiqot natijasi sifatida ishlab chiqilgan nazariy va amaliy xulosalar hamda ular asosida shakllantirilgan takliflardan qishloq xo‘jaligi risklaridan sug‘urtalashning metodologik asoslarini yaratish, mamlakatimizda qishloq xo‘jaligini sug‘urta qilish qamrovini yanada oshirish, fermer va dehqon xo‘jaliklarini sug‘urtalash xarajatlarini qisqartirishning uslubiy asoslarini takomillashtirishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi Davlat dasturi hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi tomonidan mamlakatimizda qishloq xo‘jaligini sug‘urtalash faoliyatini tartibga solish va takomillashtirish bilan bog‘liq me‘yoriy-huquqiy hujjatlar, davlat dasturlarini ishlab chiqishda hamda oliy ta‘lim muassasalarida o‘qitiladigan sug‘urta faoliyatiga oid fanlarning o‘quv sillabuslarini mazmunan boyitishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

**Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi.** Mamlakat qishloq xo‘jaligi korxonalarini faoliyatini turli risklardan sug‘urtalash metodologiyasini takomillashtirish yo‘nalishlari bo‘yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

uslubiy yondashuvga ko‘ra, “qishloq xo‘jaligi risklaridan sug‘urtalash” tushunchasining iqtisodiy mazmunini agrar sohadagi tabiiy, iqtisodiy, texnologik va ijtimoiy xatarlar natijasida yuzaga kelishi mumkin bo‘lgan moliyaviy yo‘qotishlarni kamaytirish va bartaraf etishga qaratilgan, qayta taqsimlovchi iqtisodiy munosabatlar tizimini xo‘jalik yurituvchi subyektlar daromadini barqarorlashtirish, investitsion faollikni rag‘batlantirish va agrar sektorning uzluksiz rivojlanishini ta‘minlash nuqtayi nazaridan takomillashtirishga oid nazariy va uslubiy materiallardan oliy o‘quv yurtlari talabalarini uchun tavsiya etilgan “Atrof-muhit va tabiiy resurslar iqtisodiyoti” nomli o‘quv qo‘llanmani tayyorlashda foydalanilgan (O‘zbekiston Respublikasi Oliy ta‘lim, fan va innovatsiyalar vazirligining 2024-yil 27-dekabrda 485-sonli buyrug‘i hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 20-iyundagi 04/35-5-13613-sonli ma‘lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifni hayotga tatbiq etish natijasida oliy ta‘lim muassasalari talabalarining qishloq xo‘jaligi faoliyatini yurituvchi subyektlar daromadini barqarorlashtirish, agrar sektorning uzluksiz rivojlanishini ta‘minlash nuqtayi nazaridan takomillashtirilgan hamda qishloq xo‘jaligi risklaridan sug‘urtalash tushunchasi bo‘yicha nazariy bilim va ko‘nikmalarini yanada chuqurlashtirish va davlat dasturlarini ishlab chiqish imkoni yaratilgan;

qishloq xo‘jaligi risklarini sug‘urtalashda ishtirok etuvchi kompaniyalarning moliyaviy barqarorlik darajasini “yuqori” (MBDyuq  $\geq$  5,0), “o‘rtachadan yuqori”

( $3,0 < MBD_{quyi} \leq 4,0$ ), “o‘rta daraja” ( $2,0 < MBD_{o‘rta} \leq 3,0$ ), “past daraja” ( $1,0 < MBD_{past} \leq 2,0$ ), “xavfli daraja” ( $0,5 < MBD_{xavf} \leq 1,0$ ) yangi qiymat shkalalari asosida baholash orqali uning moliyaviy barqarorligini ta’minlovchi imkoniyatlarning maqbul darajalari aniqlash taklifi “O‘zagrosug‘urta” AJ, O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilari uyushmasi hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining faoliyatiga joriy etilgan (“O‘zagrosug‘urta” AJning 2025-yil 2-maydagi 04-09/701-sonli, O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilar uyushmasining №060-sonli hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 20-iyundagi 04/35-5-13613-sonli ma’lumotnomalari). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida sug‘urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligiga salbiy ta’sir ko‘rsatayotgan muammolarni o‘z vaqtida aniqlash va xizmat ko‘rsatishni 10–15 foizgacha oshirish imkoni yaratilgan;

qishloq xo‘jaligi ekinlari hosilini sug‘urtalashda aktuar hisoblarni qo‘llagan holda tabaqalashtirilgan tarif stavkasi va o‘rtacha yog‘ingarchilik miqdorini brutto va netto stavkalari asosida indeks sug‘urta tarif stavkasining ( $2,5 < x < 10,0$ ) qiymatlarining maqbul darajalarini belgilash taklifi “O‘zagrosug‘urta” AJ, O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilari uyushmasi hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining faoliyatiga joriy etilgan (“O‘zagrosug‘urta” AJ ning 2025-yil 2-maydagi 04-09/701-sonli, O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilari uyushmasining №060-sonli hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 20-iyundagi 04/35-5-13613-sonli ma’lumotnomalari). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida qishloq xo‘jaligi ekinlari bo‘yicha taklif qilinayotgan tabaqalashgan tarif stavkasi bo‘yicha shartnomalar soni amaldagidan 3913 taga, yog‘ingarchilik miqdori indeks tarif stavkasi bo‘yicha shartnomalar soni amaldagidan 9276 taga ortish imkoniyati yaratilgan;

iqlim o‘zgarishlarini hisobga olgan holda kombinatsiyalashgan sug‘urta riski indeksi (SRI) orqali qishloq xo‘jaligi risklarini baholash darajalari “juda past xavf darajasi” ( $1 < SRI_{jphd} \leq 2$ ), “past xavf darajasi” ( $2,1 < SRI_{pxd} \leq 3$ ), “o‘rtacha xavf darajasi” ( $3,1 < SRI_{o‘xd} \leq 4$ ), “yuqori xavf darajasi” ( $4,1 < SRI_{yxd} \leq 5$ ), “ekstremal xavf darajasi” ( $5,1 < SRI_{exd} \leq 7$ ) sug‘urtalash metodologiyasi bo‘yicha maqbul darajalarini aniqlash taklifi “O‘zagrosug‘urta” AJ, O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilari uyushmasi hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining faoliyatiga joriy etilgan (“O‘zagrosug‘urta” AJ ning 2025-yil 2-maydagi 04-09/701-sonli, O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilari uyushmasining №060-sonli hamda O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligining 2025-yil 20-iyundagi 04/35-5-13613-sonli ma’lumotnomalari). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida hududlar kesimida qishloq xo‘jaligi ekinlari hosilini sug‘urtalash ko‘rsatkichlarini 20–25 foizgacha oshirish imkoniyati yaratilgan;

O‘zbekistonda qishloq xo‘jaligi risklarini sug‘urtalashning umumiy ko‘rsatkichlari tendensiyalarining trend ekstrapolyatsiya qilish orqali 2030-yilgacha ishlab chiqilgan prognoz ssenariylaridan foydalanish taklifi “O‘zagrosug‘urta” AJ,

O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilari uyushmasi faoliyatiga joriy etilgan (“O‘zagrosug‘urta” AJning 2025-yil 2-maydagi 04-09/701-son hamda O‘zbekiston sug‘urta bozorining professional ishtirokchilari uyushmasining №060-son ma’lumotnomasi). Mazkur ilmiy taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida 2030-yilga borib pessemestik va optimistik ssenariy bo‘yicha sug‘urta mukofotlari tushumi 15 foizgacha, sug‘urta shartnomalari soni o‘rtacha hisobda 11 foizgacha ortish imkoni yaratilgan.

**Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi.** Ushbu tadqiqot natijalari 4 ta respublika va 2 ta xalqaro ilmiy-amaliy anjumanlarida muhokamadan o‘tkazilgan.

**Tadqiqot natijalarining e‘lon qilinganligi.** Tadqiqot natijalari bo‘yicha jami 14 ta ilmiy ish, jumladan, 1 ta ilmiy monografiya, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan tavsiya etilgan ilmiy jurnallarda 10 ta maqola (9 ta mahalliy va 1 ta xorijiy nashrlarda) maqolalar chop etilgan.

**Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi.** Dissertatsiya tarkibi kirish, to‘rtta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati, shartli belgilar va atamalar ro‘yxati hamda ilovalardan iborat. Dissertatsiya hajmi 270 betni tashkil etadi.

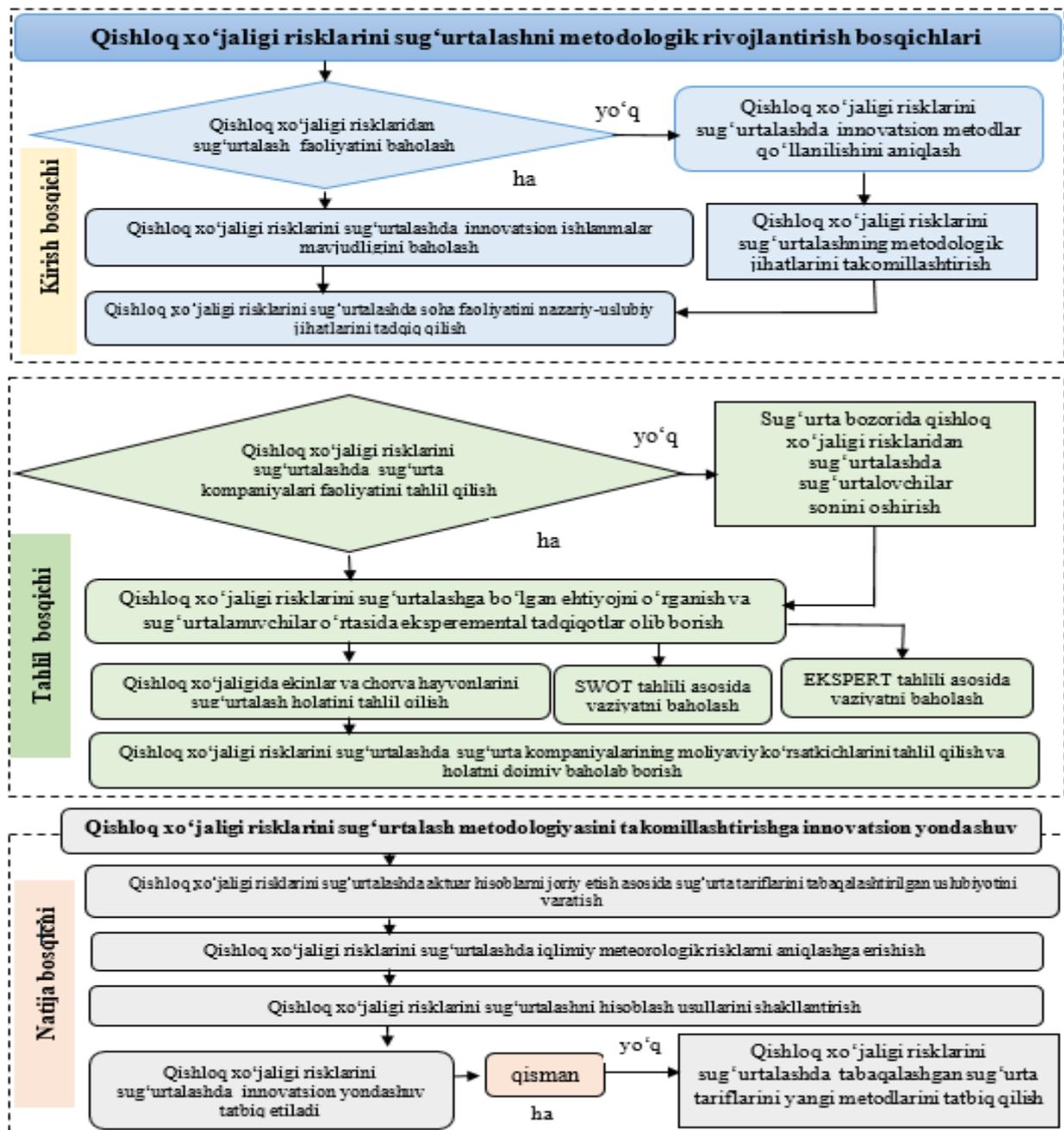
## DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

**Kirish** qismida tadqiqot ishi mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsad va vazifalari, obykti va predmeti shakllantirilgan, tadqiqotning ilmiy ishlar rejaları bilan aloqadorligi aniqlangan, dissertatsiyaning ilmiy yangiligi, ilmiy natijalari, ilmiy va amaliy ahamiyati keltirilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga tatbiq etilishi, chop etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi to‘g‘risida ma’lumotlar berilgan. Shuningdek, dissertatsiya mavzusi bo‘yicha xorijiy ilmiy tadqiqotlar sharhi keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Barqaror rivojlanishni ta‘minlash sharoitida qishloq xo‘jaligi risklarini sug‘urtalashning ilmiy-nazariy asoslari”** deb nomlangan birinchi bobida sug‘urta faoliyati rivojlanishining ilmiy-uslubiy jihatlari, Iqlim o‘zgarishi fonida qishloq xo‘jaligi faoliyatiga ta‘sir qiluvchi risklar tasnifi va sug‘urtaviy himoyalash zaruriyati hamda barqaror rivojlanish sharoitida qishloq xo‘jaligi risklarini sug‘urtalashning nazariy va uslubiy asoslariga oid ilmiy yondashuvlar tadqiq etilgan. Insoniyatni tashvishga solayotgan va ogohlikka chorlayotgan global iqlim o‘zgarishlari bilan bog‘liq tahdidlar va xavf-xatarlarning yildan-yilga ortishi kuzatilmoqda. Shu bilan birga, mintaqaviy ahamiyatga ega bo‘lgan xavf-xatarlarning global darajada masshtab jihatdan kengayotganligi insoniyat uchun turli ko‘rinishdagi tabiiy ofatlar, xususan, stixiyali va texnogen hamda ekstremal hodisalar bevosita iqtisodiy va ijtimoiy tanazzullarni, bu esa iqlimiy migratsiya jarayonlarining tezlashuviga, qishloq xo‘jaligi mahsulotlarini yetishtirish, ishlab chiqarish hamda xizmat ko‘rsatuvchi tarmoq va sohalar faoliyatining moliyaviy inqiroziga sabab bo‘lmoqda. Tabiiy ofatlarning har qanday ko‘rinishdagi risklaridan himoya qilish va zararlarni moliyaviy jihatdan qoplab berishda sug‘urta tizimi o‘ziga xos o‘ringa ega.

O‘zbekistonda bozor munosabatlarining qaror topishi bevosita mustaqillikka erishish sharofati bilan yangi tUSDagi islohotlar davrini boshlab berdi. Dastlab,

mustaqillik tufayli mamlakatimizda iqtisodiyotning tarmoq va sohalari rivojini belgilab bergan iqtisodiy islohotlar amalga oshirilgan bo'lib, bugungi kunga kelib o'zining ijobiy natijasini bermoqda. Islohotlarning bosh mezon sifatida xususiy- lashtirish, ya'ni mulkiy islohotlar natijasida iqtisodiyotning erkinlik tamoyili asosida tarmoq va sohalari rivojiga katta hissa qo'shdi. Shu bilan birga, xususiy xo'jalik yurituvchi subyektlarning tashkil topishi, xususiy kompaniyalar va xususiy xizmat ko'rsatuvchi muassasalarning bozorga kirib kelishi tarmoq va sohalarda raqobat muhitining shakllanishi va rivojlanishiga turtki bo'ldi.



**1-rasm. Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash metodologiyasini takomillashtirish algoritmi<sup>8</sup>.**

<sup>8</sup> Muallifning ilmiy-tadqiqotlari asosida tuzilgan.

Respublikamizda faoliyat yuritayotgan moliya muassalari qatorida sug'urta tizimini ham ustuvor darajada rivojlantirish bugungi kunning asosiy vazifalaridan biri. Shu jihatdan, sug'urta tizimi, turli iqlimiy, tasodifiy risklar natijasida hosil bo'lgan zararlarni qoplash bilan birga mamlakat aholisini doimiy ravishda asosiy ta'minoti bo'lgan oziq-ovqat yetishtirish va turli risklardan ko'rilgan zarar oqibatlarini iqtisodiy jihatdan yumshatishda, yuridik va jismoniy shaxslarning mulki xavfsizligini ta'minlash, fuqarolarning hayoti va sihat-salomatligini ijtimoiy himoya qilish, logistika faoliyati bilan bog'liq, ya'ni eksport-import jarayonlarini turli risklardan muhofaza qilishda muhim ahamiyatga ega.

Jahon hamjamiyatini tashvishga solayotgan muammolarni hal qilishda dunyo davlatlari birlashib ushbu masalalarga yechim topishga harakat qilib kelmoqda. Xususan, O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning BMT ning Iqlim o'zgarishi bo'yicha xalqaro konferensiyasidagi (COP 28) nutqida ushbu muammolarga to'xtalib quyidagi fikrlarni bildirdi: "Iqlim muammolari barqaror rivojlanish yo'lida eng asosiy tahdidga aylanib ulgurdi. Bu xavf-xatarlar hatto dunyo geosiyosiy arxitekturasiga ham ta'sir ko'rsatmoqda. Iqlim o'zgarishining salbiy oqibatlari Orol fojiasi tufayli Markaziy Osiyoda ayniqsa jiddiy sezilmoqda. Tuproq yemirilishi jarayonlari 30 million aholi turmush tarziga salbiy ta'sir ko'rsatmoqda. Kuchli chang va qum bo'ronlari odatiy holga aylandi. Ichimlik suvi tanqisligi, havo ifloslanishi, bioxilma-xillik yo'qolishi, qishloq xo'jaligi hosildorligi pasayishi kabi muammolar tobora avj olmoqda"<sup>9</sup>.

Tadqiqotimiz maqsadidan kelib chiqqan holda dastlab risk tushunchasini ko'rib chiqish va izohlashni o'z oldimizga asosiy vazifa qilib belgilab oldik.

Vikipedia manbalariga ko'ra, "Risk" tushunchasi (lotincha "kesish", "kamaytirish" yoki qadimgi yunoncha "xavf" so'zidan) noxush hodisalarning yuzaga kelishi ehtimoli va oqibatlarining kombinatsiyasidan tashkil topgan. Risk – ko'pincha kimgadir zarar yetkazish yoki yo'qotishi mumkin bo'lgan, kutilmagan hodisalar ham deb ataladi, bunday hodisani "Risk (xavf) omili" deb atash ham o'rinli<sup>10</sup>.

"Risk" tushunchasini deyarli 100 yil oldin ta'lim sohasiga fan sifatida kiritgan olimlardan Frank H.Knight hisoblanadi. Ushbu olimning fikriga ko'ra, risk bu insoniyat uchun ma'lum bo'lgan yoki bo'lmagan ehtimollik bilan sodir bo'ladigan hodisalardir. Risk omili bu kelajakda sodir bo'lishi mumkin bo'lgan voqea va hodisalarning ehtimolliklarini hisoblashni talab etadi. Noaniqlik esa ehtimollikni aniqlashning imkoni bo'lmagan holatni anglatadi<sup>11</sup>.

Tadqiqotimizning dolzarbligini hisobga olgan 1-rasmda qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash metodologiyasini takomillashtirish algoritmini ishlab chiqdik. Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash metodologiyasini takomillashtirishni uchta bosqichga bo'lgan holda tadqiq qilishni o'z oldimizga maqsad qilib belgilab oldik va u quyidagilarda o'z aksini topadi:

<sup>9</sup> O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Shavkat Mirziyoyevning BMTning Iqlim o'zgarishi bo'yicha xalqaro konferensiyasidagi (COP 28) nutqi. <https://president.uz/uz/lists/view/6897>

<sup>10</sup> <https://ru.wikipedia.org/wiki> – sayti ma'lumotlari.

<sup>11</sup> Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Пер. с англ. - М.: Дело, 2003. - С.15-17.

*Kirish bosqichida* qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashning nazariy-ilmiy asoslarini tadqiq qilish va sug'urtalashning hozirgi holatiga ilmiy jihatdan uslubiy yondashuvni amalga oshirishdan iborat;

*Tahlil bosqichida* qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashga ehtiyojni o'rganish va sug'urtalanuvchilar o'rtasida eksperimental tadqiqotlar o'tkazish, qishloq xo'jaligi ekinlari va chorva hayvonlarini sug'urtalash holatini tahlil qilish, qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashda ishtirok etuvchi kompaniyaning moliyaviy holatini baholashdan iborat;

*Natija bosqichida* qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashda aktuar hisoblarni joriy etish asosida sug'urta tariflarini tabaqalashtirilgan uslubiyatini yaratish, qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashda meteorologik risklarni aniqlashga erishish, qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashda strategik dasturlarni ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotimiz natijasida qishloq xo'jaligi faoliyatiga ta'sir etuvchi risklarning turlarini ko'rib chiqdik, ya'ni qishloq xo'jaligi faoliyatida uchraydigan risklar, iqlimiy va tabiiy risklar, ekologik va antropogen risklar, biologik kasalliklar natijasida hosil bo'luvchi risklar, fitosanitar risklar, texnik risklar, bozor konyunkturasi bilan bog'liq risklar va boshqalardan iborat (1-jadval).

1-jadval

### Qishloq xo'jaligi faoliyatiga ta'sir etuvchi risklarning turlari va uning tavsifi<sup>12</sup>

Risklarning turlari	Risklar tavsifi
<b>Qishloq xo'jaligi faoliyatida uchraydigan risklar</b>	– qishloq xo'jaligi mahsulotlarni yetishtirishda moliyaviy mablag'larning yetishmasligi; – qishloq xo'jaligida o'z vaqtida agrotexnik tadbirlarning amalga oshirilmaligi; – vegetatsiya davrida mineral o'g'itlar bilan ta'minlashning kechikishi; – moliya muassasalari bilan qishloq xo'jaligi korxonalarini o'rtasidagi iqtisodiy munosabatlarda yuzaga keladigan risklar; – qishloq xo'jaligida yetishtirilgan mahsulotlarni yig'im-terim davrida, sotish va saqlashdagi risklar.
<b>Iqlimiy va tabiiy risklar</b>	– yeroosti suvlarining ko'tarilishi, do'l, jala, sel, kuchli shamol, kuchli qar yog'ishi, anomal sovuqlar, garmsel, jazirama issiq kunlarning uzayishi; – turli kutilmagan zilzilalar, tog' ko'chishi, suv toshqinlari, yong'inlar; – radiatsion nurlanish, kosmik changlanish, haroratning o'zgarishi, nomo'tadil iqlimiy hodisalar; – fors-majior holati.
<b>Ekologik va antropogen ta'siridagi risklar</b>	– qurg'oqchilik, tuproqlar degradatsiyalashuvining tezlashishi; – sanoat korxonalarining atmosferaga chiqarayotgan CO2 gazlari miqdorining ortishi; – tashlanma suv hajmlarining ortishi; – Orol dengizining qurishi.
<b>Biologik kasalliklar natijasida hosil bo'luvchi risklar</b>	– dalalarni kutilmagan zararkunandalar bosishi (chigirtka, ko'sak qurti, o'rgimchak kana va boshqa) risklar; – chorva hayvonlarining kasallanishi bilan bog'liq risklar; – parranda gripri va boshqa virusli kasalliklarning tarqalishi bilan bog'liq risklar.
<b>Fitosanitar risklar</b>	– o'simlik kasalliklarining ortishi, yangi viruslarning tarqalishi; – karantin qoidalarining buzilishi, o'z vaqtida o'simliklarga kimyoviy ishlov berilmaligi; – turli bakteriyalar va zararkunandalarning tarqalishi.
<b>Texnik risklar</b>	– qishloq xo'jaligi texniklarining eskirishi, yaroqsiz holga kelishi; – asbob-uskunalarining nosozliklari; – sug'orish tizimidagi nosozliklar va boshqa texnik nosozliklar.
<b>Bozor konyunkturasi bilan bog'liq risklar</b>	– qishloq xo'jaligi mahsulotlari narxlarining o'zgarishi; – qishloq xo'jaligi uchun zarur bo'lgan urug'lar, mineral o'g'itlar, yoqilg'i va boshqa mahsulotlar narxlarining o'zgarishi; – qishloq xo'jaligi siyosatidagi o'zgarishlar, subsidiyalar ajratilishi bilan bog'liq risklar; – qishloq xo'jaligi korxonalarini daromadiga ta'sir qiladigan savdo to'siqlari bilan bog'liq risklar.

<sup>12</sup> Muallif tadqiqotlari asosida tuzilgan.

Qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashning o'ziga xos obyektiv va subyektiv sabablari mavjud bo'lib, ular quyidagilardan iborat:

qishloq xo'jaligi mahsulotlarini yetishtirishdagi risklarni hisobga olgan holda ko'rilish ehtimoli bo'lgan zararlarni qoplashda sug'urtaning rolini oshirish;

barqaror rivojlanishni ta'minlash sharoitida qishloq xo'jaligini moliyaviy himoya qiluvchi mexanizmlarni ishlab chiqish;

qishloq xo'jaligida fermer va dehqon xo'jaliklariga ishonchli sug'urta xizmatlarini ko'rsatish orqali, aholini oziq-ovqat xavfsizligiga erishish;

iqlimiy risklarni hisobga olgan holda qishloq xo'jaligini sug'urtalashda tashkiliy va huquqiy munosabatlarni yanada takomillashtirish;

sug'urtalangan fermer va dehqon xo'jaliklarining sug'urta tashkilotlari bilan munosabatlaridagi risklarni kamaytirish choralarini ko'rish;

respublikamizning har bir hududidagi meteorologik vaziyatni hisobga olgan holda sug'urta tariflarini tabaqalashgan metodologiyasini joriy qilish.

Qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashda majburiy va ixtiyoriy sug'urta shakllari joriy qilingan bo'lib, qishloq xo'jaligida ayrim ixtiyoriy sug'urta shakllarini majburiyga o'tkazish kabi masalalarni ham qayta ko'rib chiqish maqsadga muvofiq.

Qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash borasida tadqiqotlarga tayangan holda muallif ta'rifini ishlab chiqdik. *“Qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash – bu barqaror rivojlanish maqsadida iqlim o'zgarishini hisobga olgan holda iqlimiy risklardan qishloq xo'jaligi sohalari va ularning barcha mahsulotlarini sug'urtalashda qishloq xo'jaligi korxonalarini tomonidan sug'urta mukofotlarini to'lanishi orqali sug'urtaviy kafolatni taqdim etish”* ni o'z ichiga oladi<sup>13</sup>.

Tadqiqotimizning nazariy-uslubiy yondashuviga ko'ra, *“qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash”* tushunchasining mazmuni va uning moliyaviy ahamiyati, xususiyatlari va mezonlari bo'yicha tasniflash, qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashni jadal rivojlantirish va uning qishloq xo'jaligini barqaror rivojlantirishga ta'sirini baholash hamda qishloq xo'jaligi ishlab chiqarish samaradorligiga ta'sir etuvchi integral omillar ta'sirini aniqlash asosida takomillashtirish maqsadga muvofiq.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobi **“Sug'urta bozori faoliyati va qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashni rivojlantirishning metodologik jihatlari”** deb nomlangan bo'lib, unda sug'urta faoliyatini rivojlantirishning me'yoriy-huquqiy va institutsional asoslari, O'zbekiston Respublikasi sug'urta bozorining rivojlanish bosqichlari tahlili hamda qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashni rivojlantirishning metodologik jihatlari yoritib berildi.

Sug'urta faoliyati rivojiga nazar tashlaydigan bo'lsak, mustaqillikning dastlabki yillarida moliyaviy xizmatlarni rivojlantirishga e'tibor qaratildi, xususan, respublikamizda bank, moliya, soliq sohasida iqtisodiy islohotlar amalga oshirilgan bo'lib, 1993-yildan boshlab, sug'urta faoliyatini rivojlantirish va bu borada ham islohotlarni amalga oshirish davr talabiga aylandi. Chunki iqtisodiyotning tarmoq va sohasini turli risklar ta'siridan moliyaviy himoya qiluvchi sug'urta faoliyatiga ehtiyoj sezildi. Sug'urta faoliyatiga bevosita davlat, fuqarolar hamda korxonalar va tashkilotlarning hamda qishloq

---

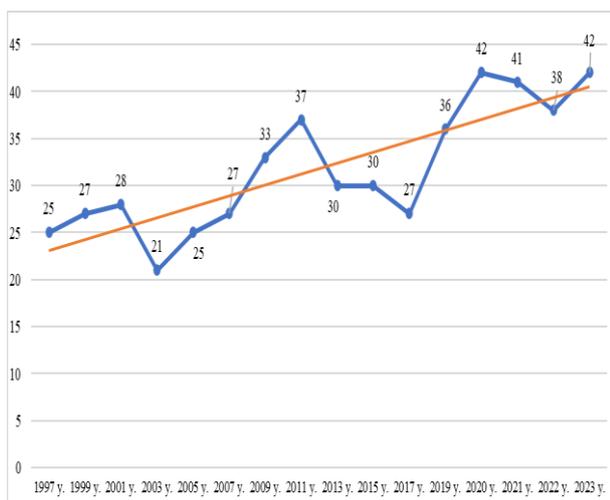
<sup>13</sup> Muallif tadqiqotlari asosida tuzilgan.

xo‘jaligi korxonalari hisoblangan fermer va dehqon xo‘jaliklarini ijtimoiy, iqtisodiy va huquqiy jihatdan himoya qiluvchi moliyaviy mexanizm sifatida ilk poydevor quyildi. Xalqaro Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti (OECD) bergan ma’lumotlariga ko‘ra, sug‘urta mukofotlari tushumi Fransiya, Buyuk Britaniya, Amerika qo‘shma shtatlarida o‘rtacha YaIM ning 12,4 foizini tashkil etgan. Sug‘urta mukofotlarining o‘sish sur‘ati 2023-yilda 6,2 foizgacha o‘sgan<sup>14</sup>.

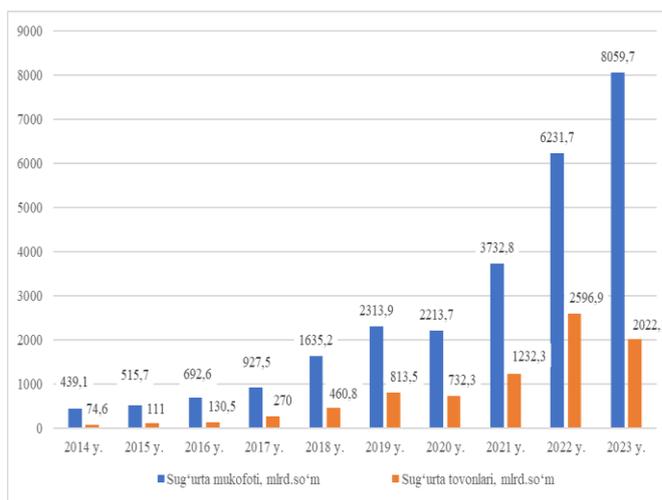
Xalqaro reyting agentliklari bergan ma’lumotlariga ko‘ra, “New Frontier” tashkiloti ma’lumotlariga asosan jami sug‘urta mukofotlarining yalpi ichki mahsulotga nisbati sug‘urtaning kirib kelish darajasi ko‘rsatkichi dunyo miqyosida 6,35 foizni, O‘zbekistonda esa 0,35 foizni tashkil etgan<sup>15</sup>.

Shiddatli raqobat muhiti sharoitida iqtisodiyot tarmoqlarida faoliyat yuritayotgan turli mulkchilik shaklidagi xo‘jalik yurituvchi subyektlar faoliyatiga turli ko‘rinishdagi risklar ta’siri ortib bormoqda. Risklarning ortishi har qanday korxonaning moliyaviy holatiga salbiy ta’sir qiladi. Sug‘urta faoliyatining samarali tashkil etilishi xo‘jalik yurituvchi subyektlarning kutilmagan risklardan moliyaviy jihatdan himoyalash hamda ko‘rilgan iqtisodiy zararlarni qoplash orqali moliyaviy inqirozni kamaytirish imkoniyati yaratiladi.

O‘zbekiston sug‘urta bozorida 1997–2023-yillarda faoliyat yuritgan sug‘urta kompaniyalari soni 27 yil mobaynida o‘ziga xos rivojlanish darajasiga ega bo‘ldi. 1997-yilda respublika sug‘urta bozorida sug‘urta kompaniyalari soni 25 tani tashkil etgan bo‘lsa, 2023-yil yakunlariga 42 taga yetdi. Sug‘urta bozorida sug‘urta kompaniyalarining ko‘payish tendensiyasi, asosan, 2009-yildan boshlab majburiy sug‘urta turlarining kirib kelishi va majburiy sug‘urtaga oid litsenziyaga qiziqish sug‘urta kompaniyalari o‘rtasida ortganligi, sug‘urta kompaniyalari sonin oshishiga sabab bo‘ldi. 2022-yilda hayotni sug‘urtalashda ayrim kompaniyalarning litsenziyasining bekor qilinishi sug‘urta kompaniyalari soni pasayishiga sabab bo‘ldi.



**2-rasm. Milliy sug‘urta bozorida 1997–2023-yillarda faoliyat yuritgan sug‘urta kompaniyalari soni, birlik<sup>16</sup>.**



**3-rasm. Sug‘urta bozorida 2014–2023-yillarda sug‘urta kompaniyalarining moliyaviy ko‘rsatkichlari dinamikasi<sup>17</sup>, mlrd so‘m.**

<sup>14</sup> [https://www.oecd.org/en/publications/global-insurance-market-trends-2024\\_5b740371-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/global-insurance-market-trends-2024_5b740371-en.html)

<sup>15</sup> Business News Today: Read Latest Business news, India Business News Live, Share Market & Economy News The Economic Times. <https://economictimes.indiatimes.com>.

<sup>16</sup> O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma’lumotlari asosida tadqiqotchi tomonidan tuzilgan.

<sup>17</sup> O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma’lumotlari asosida tadqiqotchi tomonidan tuzilgan.

Oxirgi o'n yillikda mamlakat sug'urta bozorida faoliyat yuritgan sug'urta kompaniyalari tomonidan ko'rsatilgan xizmatlar ulushi ortib bormoqda, 2-rasmda keltirilgan ma'lumotlarga ko'ra, xususan, 2015-yilda 30 ta sug'urta kompaniyasi faoliyat yuritgan bo'lib, sug'urta kompaniyalariga tushgan sug'urta mukofoti hajmi 515,7 mlrd so'mni tashkil etgan bo'lib turli risklar va tabiiy ofatlardan ko'rilgan zararlarni qoplash maqsadida 111,0 mlrd so'm sug'urta tovonlari to'lab berilgan bo'lib, sug'urta mukofotiga nisbatan ulushi 21,5 foizni tashkil etgan. 2023-yilga kelib, 42 ta sug'urta kompaniyalari sug'urta bozorida faoliyat yuritgan bo'lib, tushgan sug'urta mukofoti hajmi 8059,7 mlrd so'mni tashkil etgan holda to'langan sug'urta tovonlari hajmi 2022,1 mlrd so'mni tashkil etgan holda sug'urta mukofotlariga nisbatan sug'urta tovonining ulushi 25,0 foizni tashkil etgan (3-rasm).

Qishloq xo'jaligini risklardan sug'urtalash borasida 2024-yil yanvar-dekabr oylarida onlayn tarzda o'tkazilgan so'rovnomada respublikamiz hududlaridan jami 300 dan ortiq fermer xo'jaliklari qatnashdi va qatnashgan respondentlarning soha xizmatlaridan foydalanish darajasi "Ekspert baholash" metodologiyasi asosida baholandi. Tadqiqot davomida qishloq xo'jaligi subyektlari orasida sug'urta xizmatlarini ommalashtirish va uni rivojlantirish bo'yicha mavjud muammolarni aniqlash, ularning yechimlarini ilmiy-tadqiq qilish asosida bir qator taklif va tavsiyalar ishlab chiqildi.

Xususan, qishloq xo'jaligida risklarni kamaytirish maqsadida sug'urta xizmatini yanada rivojlantirish va ko'lamini kengaytirish uchun "Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashda to'lanadigan sug'urta mukofotlarining 50 foizini byudjetdan subsidiyalashni hisobga olgan holda majburiy sug'urtaga o'tkazish" taklifi shular jumlasidan. Ushbu taklifni ilmiy asoslash uchun soha mutaxassislari fikrlari o'rganilib, xulosalar "Ekspert baholash" metodi asosida baholandi.

Buning uchun qishloq xo'jaligida risklarni kamaytirish maqsadida sug'urta xizmatini yanada rivojlantirish va ko'lamini kengaytirish bo'yicha ishlab chiqilgan "Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashda to'lanadigan sug'urta mukofotlarining 50 foizini byudjetdan subsidiyalashni hisobga olgan holda majburiy sug'urtaga o'tkazish" taklifiga muqobil yana quyidagi 5 ta takliflar tayyorlandi:

1) qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashda to'lanadigan sug'urta mukofotlarining 50 foizini byudjetdan subsidiyalashni hisobga olgan holda majburiy sug'urtaga o'tkazish;

2) risklarni kamaytirish maqsadida qishloq xo'jaligida sug'urtalanuvchilar sonini oshirish;

3) qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash tariflarini tumanlar iqlimiy xususiyatlarini hisobga olgan holda ishlab chiqish;

4) qishloq xo'jaligi risklaridan ko'rilgan zararlarni sug'urtaviy qoplash jarayonlarini soddalashtirish;

5) qishloq xo'jaligini sug'urtalashda raqobat muhitini shakllantirish maqsadida yangi sug'urta kompaniyalari faoliyatini tashkil etish;

6) qishloq xo'jaligida sug'urtalash amaliyotini keng ravishda targ'ibot va tashviquot ishlarini ko'paytirish.

Yuqoridagi takliflarning afzalini tanlab olish (ya'ni asosiy taklif varianti (birinchi taklif)ni ilmiy asoslash) uchun sohaning yetakchi mutaxassislaridan tashkil topgan ekspertlar guruhiga taqdim etildi. Bunda ekspertlar oldiga “*Qishloq xo'jaligida risklarni kamaytirish maqsadida sug'urta xizmatini yanada rivojlantirish va ko'lamini kengaytirish uchun quyidagi takliflardan qaysi biri samarali hisoblanadi?*” deb, asosiy savol qo'yildi. Ushbu savolga beriladigan ekspertlar javobini baholash uchun “besh” ballik mezon qabul qilindi va ekspertlar tomonidan qishloq xo'jaligida risklarni kamaytirish maqsadida sug'urta xizmatini yanada rivojlantirish va ko'lamini kengaytirish uchun ishlab chiqilgan beshta takliflar asosida baholandi (2-jadval).

2-jadval

**Qishloq xo'jaligi risklarni kamaytirish maqsadida sug'urta xizmatini yanada rivojlantirish va ko'lamini kengaytirish uchun ishlab chiqilgan takliflarga ekspertlar tomonidan qo'yilgan ballar<sup>18</sup>**

Baholanayotgan takliflar	Ekspertlar				
	1	2	3	4	5
Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalashda to'lanadigan sug'urta mukofotlarining 50 foizini byudjetdan subsidiyalashni hisobga olgan holda majburiy sug'urtaga o'tkazish	5,0	5,0	4,5	5,0	4,5
Risklarni kamaytirish maqsadida qishloq xo'jaligida sug'urtalanuvchilar sonini oshirish	4,5	3,5	4,5	4,0	4,0
Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash tariflarini tumanlar iqlimiy xususiyatlarini hisobga olgan holda ishlab chiqish	3,5	4,0	5,0	4,5	4,0
Qishloq xo'jaligi risklaridan ko'rilgan zararlarni sug'urtaviy qoplash jarayonlarini soddalashtirish	5,0	4,0	3,5	3,5	4,0
Qishloq xo'jaligini sug'urtalashda raqobat muhitini shakllantirish maqsadida yangi sug'urta kompaniyalari faoliyatini tashkil etish	3,0	2,0	3,0	3,0	5,0
Qishloq xo'jaligida sug'urtalash amaliyotini keng ravishda targ'ibot va tashviqot ishlarini ko'paytirish	2,0	3,0	3,0	2,0	3,0

Shuni alohida ta'kidlash lozimki, ekspert baholash usulini qo'llash jarayonida, asosan, ekspertlarni miqdoriy jihatdan tanlash va ekspert guruhlarini shakllantirish, ularning kompetentlik darajasini baholash, ekspertlar fikrlarining kelishuvchanlik darajasini aniqlash, ekspertlar tomonidan ma'lumotlarni qayta ishlash va olingan natijalar yuzasidan muayyan qarorlar qabul qilish kabi masalalarga asosiy e'tibor qaratiladi.

Ekspert baholashda “mutaxassislar fikrining kelishuvchanligi” juda muhim ahamiyat kasb etadi. Mutaxassislar fikrining kelishuvchanlik darajasini baholash uchun Kendallning “Konkordatsiya koeffitsiyenti” dan foydalaniladi:

$$W = \frac{S}{\frac{1}{12} m^2 (n^3 - n) - m \sum_{i=1}^m T_i} \quad (1)$$

bu yerda,  $W$  – konkordatsiya koeffitsiyenti;  $m$  – ekspertlar soni;  $n$  – obyektlar soni;  $S$  – konkordatsiya koeffitsiyentidagi miqdoriy kattaligi.

$$S = \sum_{i=1}^m \left( \sum_{j=1}^n r_{ij} - \bar{r} \right)^2 \quad (2)$$

bu yerda,  $r_{is}$  –  $i$  – obyektga  $j$  – ekspert tomonidan berilgan baho yoki rangi.

<sup>18</sup> Muallifning ilmiy-tadqiqotlari asosida ishlab chiqilgan.

Ekspertlar fikri kelishuvchanlik darajasining sifatini baholash uchun Xarringtonning quyidagi verbal sonli shkalasidan foydalanish tavsiya etiladi.

Konkordatsiya koeffitsiyentining ahamiyatligini baholash uchun Pearsonning moslik  $\chi^2$  – mezoni qabul qilinadi.

$\chi^2$  – taqsimot  $j = n-1$  erkinlik darajasi bilan quyidagi qiymatni qabul qiladi:

$$\chi^2 = \frac{S}{\frac{1}{12}mn(n+1) + \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n T_i} \quad (3)$$

Agar  $\chi_{haq}^2 > \chi_{his}^2$  bo'lsa, ekspertlar fikrining kelishuvchanlik darajasi o'rinlidir, aks holatda bunday kelishuvchanlik ahamiyatsiz bo'lib chiqadi.

3-jadval

**Konkordatsiya koeffitsiyenti bo'yicha baholash mezonlari<sup>19</sup>**

Miqdoriy chegaralar	Ekspertlar fikrining kelishuvchanlik darajalari
$0 \leq W < 0,2$	Kelishuvchanlik juda past
$0,2 \leq W < 0,3$	Kelishuvchanlik past
$0,3 \leq W < 0,6$	Kelishuvchanlik o'rta
$0,6 \leq W < 0,8$	Kelishuvchanlik yuqori darajada
$0,8 \leq W \leq 1,0$	Kelishuvchanlik juda yuqori darajada

Yuqoridagi tahlil natijalari shuni ko'rsatmoqdaki, qishloq xo'jaligida risklarni kamaytirish maqsadida sug'urta xizmatini yanada rivojlantirish va ko'lamini kengaytirish uchun taklif etilgan variantlardan birinchisi ekspertlar tomonidan ko'rsatilgan ballar ekspertlar fikrining kelishuvchanlik darajasi yuqori ekanligini tasdiqlaydi.

Dissertatsiyaning **“Qishloq xo'jaligi korxonalarini risklardan sug'urtalash holati tahlili”** deb nomlangan uchinchi bobida O'zbekiston iqtisodiyoti rivojida qishloq xo'jaligi tarmog'ining o'rni va dinamik o'zgarishlar tahlili, iqlim o'zgarishi sharoitida qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash va moliyaviy rag'batlantirish ko'rsatkichlari tahlili, qishloq xo'jaligi faoliyatini turli risklardan sug'urtalash holati tahlili shu bilan birga xorijiy davlatlarda qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash bo'yicha ahamiyatga molik tajribalar tadqiq etilgan.

O'zbekiston Respublikasi iqtisodiy taraqqiyotida va barqaror rivojlanishida qishloq xo'jaligi tarmoqlarining ham o'z o'rni va iqtisodiy zaruriyati mavjud. Bugungi kunga kelib, qishloq xo'jaligi tarmoqlarini tubdan isloh qilish hamda tarmoqda bozor mexanizmlarini keng joriy etish bo'yicha zaruriy chora-tadbirlar amalga oshirilmogda. Barchamizga ma'lumki, respublikamiz qishloq xo'jaligi o'ziga xos darajada ulkan salohiyatga ega ekanligi bilan ajralib turadi. Shuni ta'kidlash o'rinliki, rasmiy statistik ma'lumotlarga ko'ra, mamlakat yalpi ichki mahsulotining 2023-yil yakunlari bo'yicha 21,6 foizi aynan, qishloq xo'jaligi tarmoqlari hissasiga to'g'ri keladi. Shuningdek, iqtisodiyotda band bo'lgan mamlakat aholisining qariyb

<sup>19</sup> Muallifning ilmiy-tadqiqotlari asosida ishlab chiqilgan.

3 398,1 ming kishi yoki 24,2 foizi qishloq xo‘jaligi tarmoqlarida ish bilan band hisoblanadi<sup>20</sup>.

O‘zbekistonda qishloq xo‘jaligining asosiy ko‘rsatkichlarining dinamik o‘zgarishlarini tahliliy ko‘radigan bo‘lsak, qishloq, o‘rmon va baliqchilik xo‘jaligi mahsulotlari yetishtirish hajmi 2013-yilda 66435,3 mlrd so‘mni tashkil qilgan bo‘lsa, 2023-yilga kelib 426030,2 mlrd so‘mni tashkil qilgan. Qishloq xo‘jaligi mahsulotlari yetishtirish hajmi oxirgi yillarda o‘shish ko‘rsatkichi qayd etilgan bo‘lib, 2023-yilni 2013-yilga nisbatan taqqoslaydigan bo‘lsak, 6,5 barobar o‘shishga erishgan. Qishloq, o‘rmon va baliqchilik xo‘jaligi mahsulotlari yetishtirishda aholi bandligiga nazar tashlaydigan bo‘lsak, 2013-yilda umumiy aholining 3,7 mln kishi yoki 12,3 foizini tashkil etgan bo‘lsa, 2023-yil yakunlariga ko‘ra, 3,4 mln kishi yoki 9,5 foizini tashkil etgan. Aytish joizki, qishloq xo‘jaligida band aholi sonining kamayishi, bu qishloq xo‘jaligida innovatsion texnologiyalarning kirib kelishidan dalolat beradi.



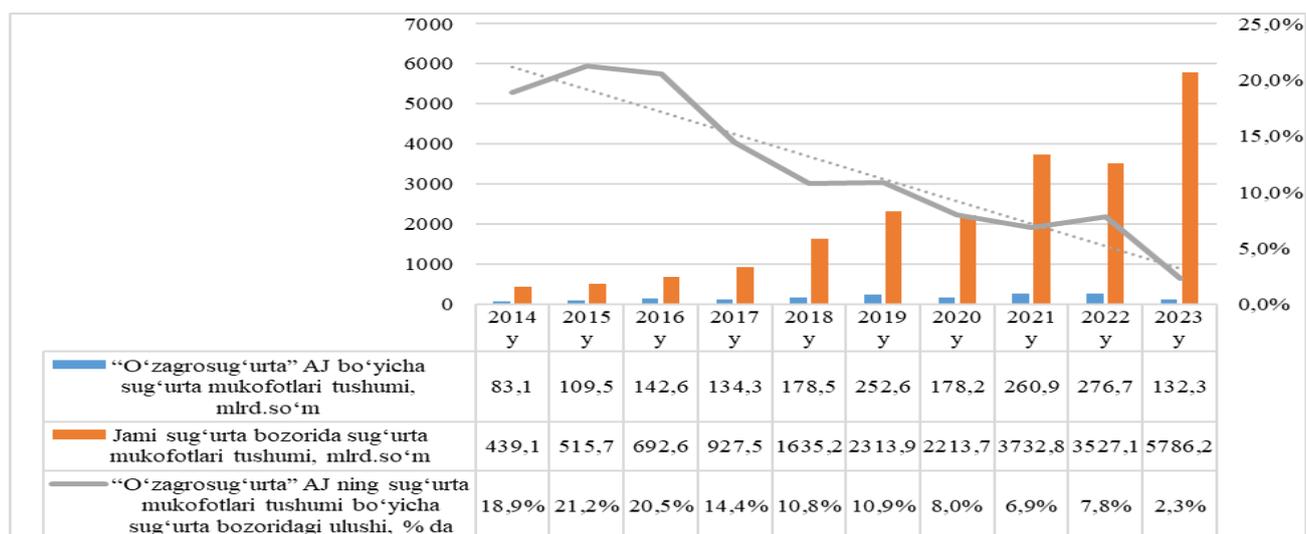
**4-rasm. “O‘zagrosug‘urta” AJ tomonidan qishloq xo‘jaligi korxonalariga ko‘rsatilayotgan sug‘urta xizmatlari<sup>21</sup>.**

Sug‘urta bozorida faoliyat yuritayotgan “O‘zagrosug‘urta” AJ kompaniyasi tomonidan qishloq xo‘jaligi korxonalariga ko‘rsatilayotgan sug‘urta xizmatlari ko‘lami keng, aynan qishloq xo‘jaligida majburiy va ixtiyoriy sug‘urta xizmatlarini ko‘rsatib kelmoqda (4-rasm).

“O‘zagrosug‘urta” AJ sug‘urta kompaniyasi tomonidan 2014-2023-yillarda sug‘urta mukofotlari tushumi bo‘yicha sug‘urta bozoridagi ulushi bo‘yicha tahlillarga e‘tibor qaratadigan bo‘lsak, 2014-yilda kompaniya bo‘yicha sug‘urta mukofoti tushumi 83,1 mlrd so‘mni tashkil etgan holda sug‘urta bozoridagi sug‘urta mukofotlariga nisbatan ulushi 18,9 foizni tashkil etgan. O‘tgan 2015-2016-yillar davomida sug‘urta mukofotlari tushumi ulushi keyingi yillarga nisbatan yuqori bo‘lgan. Biroq 2017-yildan boshlab kompaniyaning umumiy sug‘urta mukofotlariga nisbatan ulushi pasayganligini ko‘rish mumkin.

<sup>20</sup> O‘zbekiston qishloq xo‘jaligi. O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi Statistika agentligining yillik Axborotnomasi. Toshkent – 2024.

<sup>21</sup> “O‘zagrosug‘urta” davlat aksiyadorlik sug‘urta kompaniyasi yillik hisobot ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.



2023-yil yakunlariga ko'ra, sug'urta bozorida qishloq xo'jaligini sug'urtalash borasida raqobat muhitini shakllanishi natijasida sug'urta kompaniyalarining kirib kelishi sug'urta mukofotlarining ulushi pasayishiga olib keldi. Xususan, 2023-yilda sug'urta bozoridagi jami sug'urta mukofoti tushumi 132,3 mlrd so'mni tashkil etgan holda 2022-yilga nisbatan deyarli 50 foizga pasaygan, shuningdek, jami sug'urta mukofotlariga nisbatan ulushi 2,3 foizni tashkil etgan. Bu holatni ijobiy baholash mushkul (5-rasm).

4-jadval

**Respublika bo'yicha 2022-2023-yillarda imtiyozli kreditlash asosida paxta xomashyosi va boshoqli dondan kam hosil olish natijasida ko'riladigan moliyaviy zararni sug'urtalash uchun ajratilgan mablag'lar dinamikasi<sup>23</sup>**

<i>2022-yil holati bo'yicha</i>				
Sug'urta turlari	Sug'urta mukofoti tushumi	Sug'urta shartnomasi soni	Sug'urta javobgarligi	Sug'urta tovonni
Imtiyozli kredit asosida hosilni sug'urtalash	29 232 100,6	6 604	752 136 608,6	0,0
<i>Shu jumladan:</i>				
Paxta ekini hosili	0,0	0,0	0,0	0,0
G'alla ekini hosili	29 232 100,6	6 604	752 136 608,6	0,0
<i>2023-yil holati bo'yicha</i>				
Sug'urta turlari	Sug'urta mukofoti tushumi	Sug'urta shartnomasi soni	Sug'urta javobgarligi	Sug'urta tovonni
Imtiyozli kredit asosida hosilni sug'urtalash	37 222 145,3	4 738	1 686 312 480,0	0,0
<i>Shu jumladan:</i>				
Paxta ekini hosili	23 672 425,0	183	1 206 938 528,6	0,0
G'alla ekini hosili	13 549 720,3	4 555	479 373 951,4	0,0

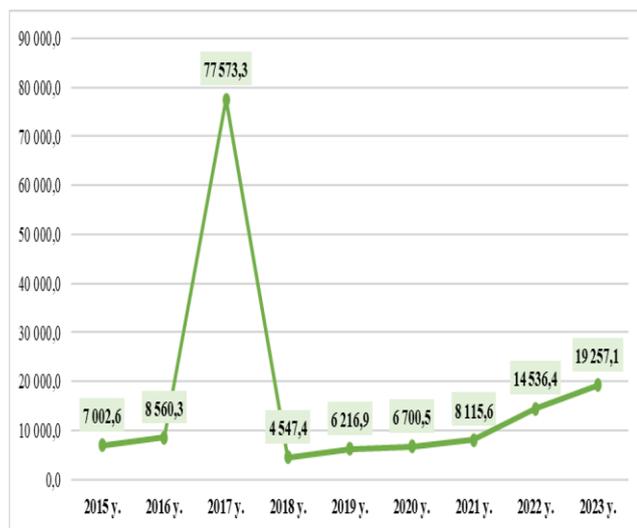
<sup>22</sup> "O'zagrosug'urta" AJ sug'urta kompaniyasining yillik hisobot ma'lumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

<sup>23</sup> "O'zagrosug'urta" AJ sug'urta kompaniyasining yillik hisobot ma'lumotlari asosida muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

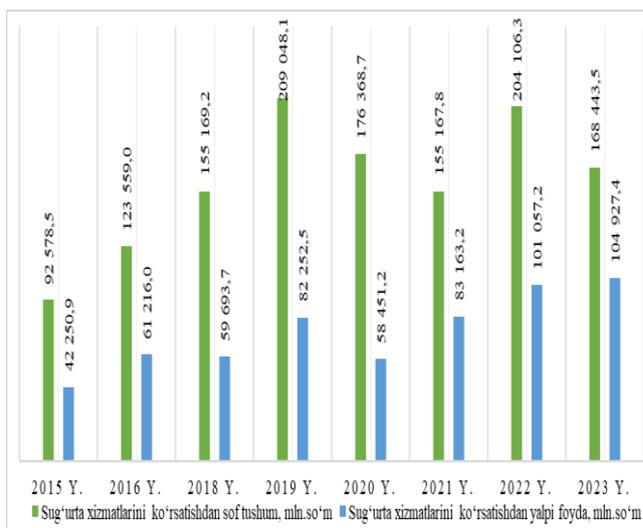
O‘zbekiston Respublikasi bo‘yicha 2022-2023-yillarda imtiyozli kreditlash asosida paxta xomashyosi va boshoqli dondan kam hosil olish natijasida ko‘riladigan moliyaviy zararni sug‘urtalash uchun ajratilgan mablag‘lar hajmi 2022-yilda faqatgina g‘alla ekini hosilini sug‘urtalash bo‘yicha 6604 ta sug‘urta shartnomasi tuzilgan bo‘lib, unga ko‘ra, sug‘urta javobgarligi 752 136 608,6 so‘m bo‘lib, 29 232 100,6 so‘m sug‘urta mukofotlari kelib tushgan. 2023-yilda esa imtiyozli kredit asosida hosilni sug‘urtalash bo‘yicha 37 222 145,3 so‘m sug‘urta mukofoti tushgan bo‘lib, shundan 63,6 foizi paxta ekini hosilini sug‘urtalash hissasiga to‘g‘ri kelgan holda 23 672 425,0 so‘m sug‘urta mukofotlari tushgan bo‘lsa, 36,4 foizi esa g‘alla ekini hosilini sug‘urtalash hissasiga to‘g‘ri kelgan. Shu davrda 4 738 ta sug‘urta shartnomalari tuzilgan (4-jadval).

Dissertatsiyaning **“Qishloq xo‘jaligi risklaridan sug‘urtalash faoliyatini rivojlantirishning istiqbolli yo‘nalishlari”** deb nomlangan to‘rtinchi bobida qishloq xo‘jaligini sug‘urtalovchi kompaniyaning moliyaviy barqarorligini baholash va qishloq xo‘jaligini sug‘urtalashni subsidiyalash tizimini takomillashtirish, iqlim o‘zgarishi ta’sirida tabiiy risklarni raqamli texnologiyalar orqali aniqlash va sug‘urtalash uslubiyatini takomillashtirish, qishloq xo‘jaligi risklarini sug‘urtalashda aktuar hisoblar asosida tariflarni hisoblash metodologiyasini takomillashtirish hamda qishloq xo‘jaligi risklaridan sug‘urtalashni ekonometrik modellashtirish orqali prognoz ssenariylarini ishlab chiqish ilmiy-tadqiqotlar natijalari asosida taklif va tavsiyalar berilgan.

Raqobat muhiti sharoitida iqtisodiyotning tarmoq va sohalari oldidagi mas’uliyat ortib boradi. Asosiy sabablardan biri bu raqobat sharoitida ishlab chiqarish va xizmat ko‘rsatishni yanada yaxshilash, tarmoq va sohalarga innovatsion mahsulot va xizmatlarni taklif qilish orqali raqobatbardoshlikni ta’minlash muhim ahamiyatga ega. Shu bois, bugungi kunda sug‘urta bozorida faoliyat yuritayotgan sug‘urta kompaniyalari o‘rtasida ham shiddatli raqobat muhiti shakllandi, qolaversa raqobatga bardosh bera olgan sug‘urta kompaniyalari o‘z faoliyatini davom ettirmoqda.



**6-rasm. “O‘zagrosug‘urta” AJ sof foydasining 2015–2023-yillar davomida o‘zgarish dinamikasi,<sup>24</sup> mln so‘m**



**7-rasm. “O‘zagrosug‘urta” AJ tomonidan sug‘urta xizmatlarini ko‘rsatishdan sof tushum va yalpi foydaning o‘zgarish holati<sup>25</sup>, mln so‘m**

<sup>24</sup> “O‘zagrosug‘urta” AJ ning moliyaviy hisobotlari asosida muallif tomonidan hisoblangan.

<sup>25</sup> “O‘zagrosug‘urta” AJning moliyaviy hisobotlari asosida muallif tomonidan hisoblangan.

“O‘zagrosug‘urta” AJning sof foydasi o‘zgarish dinamikasiga tahliliy yondashadigan bo‘lsak, 2015-yilda 7002,6 mln so‘m sof foydaga erishgan bo‘lsa, 2017-yilda boshqa yillarga nisbatan sof foyda hajmi 77573,3 mln so‘mni tashkil etgan. Biroq kompaniya bo‘yicha sof foyda hajmi keskin darajada tushish holati kuzatilgan. 2023-yilda esa kompaniya sof foydasi 19257,1 mln so‘mni tashkil etgan holda 2017-yilga nisbatan 4 barobarga kamaygan (6-rasm).

“O‘zagrosug‘urta” AJ tomonidan 2015–2023-yillar davomida sug‘urta xizmatlarini ko‘rsatishdan tushgan sof tushum va sug‘urta xizmatlarini ko‘rsatishdan olingan yalpi foyda miqdorining o‘zgarish holatiga e‘tibor qaratadigan bo‘lsak, 2015-yilda sug‘urta xizmatlarini ko‘rsatishdan tushgan sof tushum hajmi 92578,5 mln so‘mni tashkil etgan bo‘lsa shu davrda yalpi foyda 42250,9 mln so‘mni tashkil etgan. 2015–2019-yillar davomida o‘shish tendensiyasi kuzatilgan. Biroq 2020-2021-yillarda jahonda ro‘y bergan pandemiya kompaniya faoliyatini ham chetlab o‘tmagan va shu davrlarda sug‘urta xizmatlari ko‘rsatish hajmining pasayishi sof tushum va yalpi foyda hajmiga ham o‘z ta‘sirini o‘tkazgan. 2022-yilga kelib, kompaniyada moliyaviy jihatdan o‘shish holati kuzatilgan. 2023-yil yakunlariga ko‘ra, sug‘urta bozorida yangi sug‘urta kompaniyalarining kirib kelishi, sug‘urta bozorida raqobat muhitining avj olishi ta‘sirida sof tushum va yalpi foyda hajmida kamayish kuzatilgan (7-rasm).

“O‘zagrosug‘urta” aksiyadorlik jamiyatining to‘lov qobiliyatini ifodalovchi koeffitsiyentlarning o‘zgarish holatini tahliliy jihatdan baholaydigan bo‘lsak, 2015-yilda mutlaq to‘lov qobiliyati 0,14 bandni, me‘yordan 0,06 band kam bo‘lgan, oraliq to‘lov qobiliyati 2,81 bandni, me‘yordan 2,11 band yuqori bo‘lgan, joriy to‘lov qobiliyati 0,05 bandni tashkil etgan bo‘lsa, me‘yordan 1,20 band kam bo‘lgan. 2022-yilda boshqa yillarga nisbatan mutlaq to‘lov qobiliyati va oraliq to‘lov qobiliyati yuqori bo‘lgan. Biroq 2023-yilda mutlaq to‘lov qobiliyati va joriy to‘lov qobiliyati pasayganligini ko‘rish mumkin. Tahlillardan ko‘rish mumkin, olib borilgan hisob-kitoblarga ko‘ra tahlil yillarida kompaniyaning joriy to‘lov qobiliyati yildan-yilga pasayganligini ko‘rish mumkin.

“O‘zagrosug‘urta” AJ sug‘urta kompaniyasining moliyaviy barqarorligini ifodalovchi koeffitsiyentlarini o‘zgarish holatiga tahliliy yondashadigan bo‘lsak, 2015-yil holatiga ko‘ra, moliyaviy mustaqillik koeffitsiyenti 0,32 bandni, me‘yordan 0,18 band past darajada bo‘lganligi, moliyaviy qaramlik koeffitsiyenti 3,03 bandni, me‘yordan 1,3 band yuqori bo‘lganligi, moliyaviy barqarorlik koeffitsiyenti esa 1,56 bandni, me‘yordan 0,56 band yuqori bo‘lganligini ko‘rsatmoqda. Aytish joizki, aksiyadorlik jamiyatining moliyaviy barqarorlik koeffitsiyenti 2015–2022-yillarda me‘yordan yuqori bo‘lgan. Tahlillardan ma‘lum bo‘ldiki, moliyaviy mustaqillik koeffitsenti 2015–2023-yillarda me‘yordan pastligi ma‘lum bo‘ldi.

5-jadvalda tadqiqot natijalari asosida beshta baholash ishlab chiqilgan bo‘lib, ushbu baholash shkalalari 0,5 dan 5,0 gacha tavsiyaviy ahamiyatga molik holda tadqiqot obyekti bo‘lgan sug‘urta kompaniyasining moliyaviy jihatdan barqarorligini oshirishga xizmat qiladi. “O‘zagrosug‘urta” AJ sug‘urta kompaniyasining moliyaviy barqarorlik darajasi 0,5 dan past holda bo‘lsa xavfli darajaga yetib kelgan deb baho-

lash joiz. Bu holat uzluksiz takrorlanadigan bo'lsa, kompaniya o'z faoliyatini tugatishi yoki moliyaviy qaramlik holatiga tushishiga sabab bo'ladi.

O'zbekistonda ham yuzaga kelayotgan iqlimiy risklar ta'siri, asosan, qurg'oqchilik, issiqlikning ko'tarilishi, chang bo'ronlari kabi riskli holatlarni oldini olish, uning qishloq xo'jaligiga ta'sirini tahlil qilish va sug'urtaviy baholash muhim ahamiyatga ega.

5-jadval

**“O'zagrosug'urta” aksiyadorlik jamiyatining moliyaviy barqarorligini baholashning tavsivaviy shkalasi<sup>26</sup>**

Baholash darajalari	Baholarning ta'sir darajasi
Yuqori daraja	$MBD_{yuq} \geq 5,0$
O'rtachadan yuqori	$3,0 < MBD_{qo'yi} \geq 4,0$
O'rta daraja	$2,0 < MBD_{o'rt} \geq 3,0$
Past daraja	$1,0 < MBD_{past} \geq 2,0$
Xavfli daraja	$0,5 < MBD_{xavf} \geq 1,0$

Yirik ko'rinishdagi tabiiy ofatlar bilan bog'liq xarajatlar yildan-yilga ortib borayotganligining asosiy sababi, milliy rivojlanish maqsadlari iqlimiy risklar ta'mirida bo'ladi. Tabiiy ofatlarning tez-tez sodir bo'lashi va iqlimiy ta'sir doirasining kengayishi global darajada oziq-ovqat, suv va inson ta'sir xavfining ortishiga olib kelishi mumkin. Bu kabi omillar nazorat qilinmasa, davlatlarning iqtisodiy jihatdan qashshoqlashishi va tanazzuliga olib kelishi mumkin.

Xalqaro tajribalardan kelib chiqqan holda, qishloq xo'jaligi risklarini aniqlashda “Google Earth Engine” va “ArGIS” kabi raqamli platformalarning taqqoslama xususiyatlari o'rganilgan. Unga ko'ra, ushbu platformalarning ta'riflari, asosiy xususiyatlari, qaysi ishni bajarish mo'ljallanganligi hamda afzalliklari batafsil yoritib o'tilgan. Biz tadqiqotimizda aynan, ushbu platformalardan foydalangan holda qishloq xo'jaligi risklarini aniqlashda iqlim bilan bog'liq (yog'ingarchilik, degradatsiya, vegetatsiya, shamol tezligi, haroratni ko'tarilishi va suv ta'minoti) xaritalarni tuzish va iqlimiy risklarni baholash shkalalarini keltirib o'tdik.

Tadqiqotlarimiz natijasida yuqorida ko'rib chiqqan risklar ta'sirini hisobga olgan holda kombinatsiyalashgan sug'urta risk indeksi (SRI) formulasi orqali baholash shkalalari ishlab chiqildi:

$$SRI = \frac{G+H+W+L+N+W_n+M}{7} \quad (4)$$

Yuqorida keltirilgan kombinatsiyalashgan sug'urta riski indeksi (SRI) orqali qishloq xo'jaligi risklarini baholash shkalasi “O'zagrosug'urta” AJ sug'urta kompaniyasi va boshqa qishloq xo'jaligini sug'urtalash kompaniyalari faoliyatiga tatbiq etilishi qishloq xo'jaligini sug'urtalash bilan bog'liq muammolarni o'z vaqtida aniqlash va qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash tizimini rivojlantirish imkoniyatini beradi. Qishloq xo'jaligini sug'urtalash kompaniyalari faoliyatiga tatbiq etilayotgan beshta, ya'ni 1,0 dan 7,0 gacha shkala bo'yicha baholash tavsiya qilinib, ushbu baholash natijasida qishloq xo'jaligi risklarining ta'sir darajasi aniqlanadi va

<sup>26</sup> Muallifning ilmiy-tadqiqotlari asosida ishlab chiqildi.

sug'urta mukofotlarining tarifi shakllantiriladi hamda kelajakda ko'rilgan zararlarni qoplash imkoniyati yuzaga keladi (6-jadval).

Xulosa qilib aytganda, global iqlim o'zgarishlari, barcha tarmoq va sohalar kabi qishloq xo'jaligi faoliyatiga ham o'zining ta'sirini o'tkazadi. Shu bois, doimiy ravishda qishloq xo'jaligi risklari ta'sirini o'rganish va ko'riladigan zararlarni oldini olishda barcha mutasaddi tashkilotlar va korxonalar hamkorligini takomillashtirish maqsadga muvofiq.

6-jadval

### Kombinatsiyalashgan sug'urta riski indeksi (SRI) orqali qishloq xo'jaligi risklarini baholashning tavsaviy shkalasi<sup>27</sup>

Risk darajalari	SRI baholashning ta'sir darajasi	Risklarni sug'urtalash bo'yicha tavsiyalar
Juda past xavf darajasi	$1 < SRI_{jpxd} \leq 2$	Sug'urtalash talab etilmaydi.
Past xavf darajasi	$2,1 < SRI_{pxd} \leq 3$	Minimal sug'urtalash kerak.
O'rtacha xavf darajasi	$3,1 < SRI_{o'xd} \leq 4$	Majburiy sug'urtalash lozim.
Yuqori xavf darajasi	$4,1 < SRI_{yxd} \leq 5$	To'liq sug'urtalash talab etiladi.
Ekstramal xavf darajasi	$5,1 < SRI_{exd} \leq 7$	Favqulodda choralar ko'rish va yuqori risk asosida sug'urtalash talab etiladi.

Bozor konyunkturasi o'zgarib turgani uchun tarif stavkasi doimiy aktuar kuzatuv va nazoratda bo'lishi kerak. Tahlillarimizdan keyingi bosqichlarida tarif stavkasini hisoblashning 2-metodikasiga ko'ra, hududlar kesimida qishloq xo'jaligi ekinlari bo'yicha sug'urta summasining talafot darajasi va baholangan brutto va netto stavkalarini hisoblaymiz (7-jadval).

Bu esa sug'urta faoliyatida qamrov darajasini va o'z navbatida sug'urta kompaniyasining daromadlari oshishini ta'minlaydi. Xulosa qilib aytishimiz mumkin, taklif qilinayotgan tarif stavkalarimiz bo'yicha hududlarda tabaqalashgan holda hamda o'rtacha yillik yog'ingarchilik miqdori indeksi bo'yicha sug'urta faoliyatining olib borilishi ham sug'urtalanuvchilar uchun ham sug'urta kompaniyasi uchun samaralidir.

Aniqlangan modellar bizga respublika miqyosida qishloq xo'jaligini sug'urtalashning umumiy ko'rsatkichlari prognoz qiymatlarini aniqlash imkonini beradi. Prognoz deganda, obyektlarning kelajakda bo'lishi mumkin bo'lgan holatini ilmiy asoslangan tavsifiga, shuningdek, shu holatga erishishning alternativ yo'llari va muddatlariga aytiladi. Dinamikaning bir o'lchovli qatorlari bo'yicha prognoz modelarini tuzishda yetarlicha tez-tez ekstrapolyatsiya metodidan foydalanadilar. Bu birinchi navbatda shu metodni amalga oshirishning soddaligi bilan bog'liq. Ushbu prognozni tuzish asosida o'tmishdagi hodisalar rivojlanishning qonuniyatlarini kelajakka olib o'tish yotadi.

Tadqiqotimizda qishloq xo'jaligi faoliyatini sug'urtalashning umumiy ko'rsatkichlari tendensiyalarining trendni ekstrapolyatsiya qilish metodi orqali hisoblangan 2030-yilgacha prognoz natijalariga ko'ra, keyingi yillarda qishloq xo'jaligini sug'urtalashning umumiy ko'rsatkichlari o'sish tendensiyasiga ega bo'lishi kutiladi.

<sup>27</sup> Muallifning ilmiy izlanishlari asosida ishlab chiqildi.

**2019–2023-yillarda hududlar kesimida qishloq xo‘jaligi ekinlari bo‘yicha sug‘urta summasining talafot darajasi va baholangan brutto va netto stavkasi<sup>28</sup>**

Hududlar	Yillar					O‘rtacha sug‘urta summasining talafot darajasi	Standart kvadrati chetlanish	Netto stavka (ishonch ehtimoli 0,95)	Brutto stavka	Mualif taklifi
	2019	2020	2021	2022	2023					
Qoraqalpog‘iston Respublikasi	0,26	0,08	-	0,00	0,00	0,09	0,12	0,24	0,34	2,5
Andijon viloyati	0,28	0,12	-	0,00	0,00	0,10	0,13	2,02	2,89	3,5
Buxoro viloyati	0,25	0,16	-	>30	0,00	25,10	49,93	>30	>30	10,0
Jizzax viloyati	0,27	0,11	-	3,94	-	1,44	2,17	5,77	8,24	4,0
Qashqadaryo viloyati	0,12	0,19	-	-	-	0,16	0,05	1,24	1,78	3,5
Navoiy viloyati	0,10	0,10	-	-	-	0,10	0,00	0,75	1,07	2,5
Namangan viloyati	0,18	0,09	-	0,00	0,00	0,07	0,08	1,32	1,89	3,0
Samarqand viloyati	0,12	0,67	-	-	0,00	0,26	0,36	3,52	5,03	4,0
Surxondaryo viloyati	0,36	0,22	-	-	-	0,29	0,10	2,57	3,67	3,5
Sirdaryo viloyati	0,06	-	-	0,00	0,00	0,02	0,03	0,37	0,54	2,0
Toshkent viloyati	0,32	0,07	7,10	20,99	>30	25,69	-	>30	>30	10,0
Farg‘ona viloyati	0,14	0,11	0,26	0,00	0,32	0,16	0,13	0,91	1,30	2,5
Xorazm viloyati	0,16	0,60	-	0,13	0,00	0,23	0,26	3,19	4,56	4,0
<b>Respublika bo‘yicha</b>	<b>0,27</b>	<b>0,30</b>	<b>2,02</b>	<b>0,59</b>	<b>0,30</b>	<b>0,70</b>	<b>0,75</b>	<b>5,70</b>	<b>8,14</b>	<b>4,2</b>

Prognoz natijalariga ko‘ra, keyingi yillarda qishloq xo‘jaligini sug‘urtalashning umumiy ko‘rsatkichlari o‘shish tendensiyasiga ega bo‘lishi kutiladi. Bunda 2030-yilga kelib, oxirgi yillardagi o‘rtachaga nisbatan sug‘urta shartnomalari soni 11,0 foizgacha, sug‘urta mukofotlari tushumi esa 15 foizgacha oshishi prognoz qilindi (8-jadval).

Tahlil natijalaridan kelib chiqib quyidagi tavsiyalar berildi, ya‘ni qishloq xo‘jaligini sug‘urtalash faoliyati bo‘yicha modellar tahlilidan ko‘rish mumkinki, sug‘urta kompaniyalari, asosan, tushum yaxshi bo‘lgan hududlarda sug‘urta faoliyatini rivojlantirib borganligi va shu bilan birga hududlarda sug‘urta mukofotining ham oshirib borganligini ko‘rishimiz mumkin. Sug‘urta faoliyati kompaniya uchun faqat daromad manbai sifatida qaralishi mijozlarning ishonchi kamayishiga va faoliyatning rivojlanishiga to‘sqinlik qilishiga olib keladi.

Tuzilayotgan sug‘urta shartnomalari sonining ortishi sug‘urtalashni rag‘batlantiruvchi omil ekanligini hisobga olgan holda, bu vaziyatda sug‘urta kompaniyalari potensial mijozlarni saqlab qolishga harakat qilishlari, ularga sug‘urta hajmini oshirganda chegirmalar taqdim etish orqali ularni rag‘batlantirish mexanizmlarini ishlab chiqishlari lozim.

<sup>28</sup> Muallif ilmiy-tadqiqotlari asosida ishlab chiqilgan.

**Qishloq xo‘jaligini sug‘urtalashning umumiy ko‘rsatkichlari tendensiyalarining trendni ekstrapolyatsiya qilish metodi orqali olingan prognoz qiymatlari<sup>29</sup>**

Ko‘rsatkichlar	Ssenariy-lar	Prognoz qilingan davr					
		2025	2026	2027	2028	2029	2030
Sug‘urta shartnomalari soni (ming dona)	Pessimistik	1,25	0,66	0,14	-0,33	-0,75	-1,14
	Realistik	7,46	7,60	7,74	7,88	8,02	8,16
	Optimistik	13,66	14,53	15,33	16,08	16,79	17,46
Sug‘urta mukofotlari tushumi (mln so‘m)	Pessimistik	12,71	13,84	13,17	13,91	13,61	14,12
	Realistik	16,34	17,93	17,44	18,51	18,41	19,19
	Optimistik	19,96	22,01	21,71	23,11	23,21	24,26

Ushbu trendni ekstrapolyatsiya qilish modelimizdan ko‘rish mumkinki, qishloq xo‘jaligi ekinlari bo‘yicha sug‘urta summasi yuqori bo‘lgan holatlarda tuzilgan sug‘urta shartnomalari soni kamroq bo‘lgan. Bu holatning ikkita sababi bo‘lishi mumkin:

*Birinchi*dan, mijoz sug‘urta faoliyatining xolisligiga ishonmaydi va katta miqdordagi sug‘urta summasi uchun ko‘proq sug‘urta mukofoti to‘lashni istamaydi. Bu esa qishloq xo‘jaligi bilan shug‘ullanuvchilarda sug‘urta bo‘yicha moliyaviy (sug‘urta sohasida) bilimlarning yetishmasligi va ishonch darajasining pastligidan dalolat beradi. Shuni inobatga olib, sug‘urta kompaniyalari tomonidan agrar soha vakillari uchun qisqa muddatli treninglar tashkil etish, sug‘urta faoliyati natijalarini targ‘ib qilish va sug‘urta faoliyatini targ‘ib qiluvchi reklama faoliyatini yanada rivojlantirish maqsadga muvofiq.

*Ikkinchi*dan, sug‘urta kompaniyasi qimmatbaho mulk uchun yuqori riskni o‘z zimmasiga olishga tayyor emas. Bu holatda sug‘urta kompaniyasi mulk uchun risk holatini aniq hisob-kitoblarga ko‘ra baholashi va olingan natijalarga ko‘ra harakat qilishi kompaniya faoliyatining rivojlanishiga olib keladi. Buning uchun sug‘urta kompaniyalari riskni to‘g‘ri bashorat qilish bo‘yicha loyihalarni va ilmiy izlanishlarni rag‘batlantirib borish orqali ularning imkoniyatlaridan foydalanishi yoki shu kabi tashkilotlar bilan hamkorlik olib borishni yo‘lga qo‘ygan bo‘lishi lozim. Shuningdek, qishloq xo‘jaligi ekinlari bo‘yicha tuzilgan sug‘urta shartnomalari soni sug‘urta hodisasi ro‘y bergan sug‘urta shartnomalar soni bilan to‘g‘ri proporsional sug‘urta mukofotlari bilan esa teskari proporsional bog‘liqlikka ega ekanligi sug‘urta faoliyati riskni to‘g‘ri baholangan holda yo‘lga qo‘yilmaganligini ifodalaydi.

<sup>29</sup> Muallifning ilmiy-tadqiqot natijalari asosida ishlab chiqilgan.

## XULOSA

Dissertatsiya tadqiqoti doirasida olib borilgan izlanishlar natijasida quyidagi xulosalar taqdim etildi:

1. Mamlakatimiz olimlari va xorijiy olimlarning sug'urta faoliyati rivoji borasidagi nazariy yondashuvlari qiyosiy jihatdan tahlil qilindi. Shuningdek, mamlakatimiz olimlari hamda xorijiy davlatlar olimlarining sug'urta faoliyatiga oid nazariy yondashuvlari bir-biridan farqlanishi o'z aksini topdi. Olimlarning fikrlarini inobatga olgan holda ulardan farqli ravishda, "sug'urta – kutilmagan turli tabiiy ofatlar (texnogen, ekstremal, stixiyali) hodisalar ro'y berishi oqibatida jismoniy va yuridik shaxslarning faoliyati, hayoti hamda mol-mulkiga zarar yetganda, ushbu zararlarni qoplash maqsadida, oldindan kelishilgan sug'urta shartnomasiga muvofiq, sug'urta mukofotlarini to'lash orqali hosil bo'lgan sug'urta jamg'armasi mablag'laridan foydalanish orqali moliyaviy zararlarni qoplashning samarali instrumentidir" deb ta'rif berish maqsadga muvofiqdir deb xulosaga keldik.

2. Tadqiqot ishimiz bevosita risklarga bog'liqligini hisobga olgan holda iqlim o'zgarishlari zahirida risklarning yildan-yilga ortishi, bu esa insoniyatning yashash tarziga ta'sir etishi, shuningdek, atrof-muhitning keskin ifloslanishi, toza ichimlik suvi bilan bog'liq muammolar, antropogen ta'sirda havoning ifloslanishi bevosita insoniyatning yashashi uchun noqulay muhitning yuzaga kelishiga, oziq-ovqat xavfsizligi, qishloq xo'jaligida foydalanishdagi yerlarning degradatsiyaga uchrashi, qishloq xo'jaligi yerlarini o'rganmasdan og'ir texnikalarning ishlatilishi, suv va yer resurslaridan nooqilona foydalanilishi bevosita iqlimiy migratsiya jarayonlarining avj olishiga sabab bo'layotganligi alohida ta'kidlandi.

3. Qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash borasida tadqiqotlarga tayangan holda muallif ta'rifini ishlab chiqdik, ya'ni "Qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash – bu barqaror rivojlanish maqsadida iqlim o'zgarishini hisobga olgan holda iqlimiy risklardan qishloq xo'jaligi sohalari va ularning barcha mahsulotlarini sug'urtalashda qishloq xo'jaligi korxonalarini tomonidan sug'urta mukofotlarini to'lanishi orqali sug'urtaviy kafolatni taqdim etish"ni o'z ichiga oladi. Tadqiqotimizning nazariy-uslubiy yondashuviga ko'ra, "qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash" tushunchasining mazmuni va uning moliyaviy ahamiyati, xususiyatlari va mezonlari bo'yicha tasniflash, qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashni jadal rivojlantirish va uning qishloq xo'jaligini barqaror rivojlantirishga ta'sirini baholash hamda qishloq xo'jaligi ishlab chiqarish samaradorligiga ta'sir etuvchi integral omillar ta'sirini aniqlash asosida takomillashtirish maqsadga muvofiq.

4. Mustaqillik yillarida O'zbekistonda sug'urta faoliyatining tashkil topishi va hozirgi kungacha rivojlanish bosqichlari tadqiq etildi. Tadqiqot natijalari asosida har bir bosqichning o'ziga xos xususiyatlarini aniqlash va asoslangan xulosalar chiqarish imkoniyatini berdi. 1993–2023-yillarda O'zbekistonda sug'urta faoliyatining rivojlanishi sohani davlat tomonidan tartibga solish tizimiga e'tiborning pasayganligi tarmoqda salbiy tendensiyalarning yuzaga kelishiga sabab bo'lganligi aniqlandi. Keyinchalik, sug'urta faoliyatini davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash bilan bog'liq

siyosatning amalga oshirilishi mazkur sohani jadal rivojlanishiga shart-sharoit yaratganligi tadqiqot ishida alohida e'tirof etildi.

5. Shiddatli raqobat muhiti sharoitida sug'urta bozorining rivojlanishni tashkiliy, iqtisodiy va huquqiy mexanizmlarini yanada takomillashtirish, sohada yutuq va kamchiliklarni monitoring qilib borish, sug'urta sohasida ilmiy-tadqiqotlarni yanada jonlantirish, soha rivojiga hissa qo'shgan olimlarning tadqiqot xulosalarini sug'urta faoliyati rivojiga bog'lash, sohada "ta'lim-fan-sug'urta bozori" konsepsiyasini joriy etish asosida uyg'unlashtirish, sug'urta sohasida malakali xodimlar tayyorlash va ularning uzluksiz malakasini oshirish, mutaxassis-kadr tayyorlovchi oliygohlar bilan hamkorlikda "dual ta'lim" pilot loyihasini amalga oshirish maqsadga muvofiq.

6. Qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash holatini o'rganish va vaziyatni ekspert baholash maqsadida anketa-so'rovnomalar o'tkazildi. Shu bilan so'rovnoma natijasida amin bo'ldikki, vaziyatni to'la-to'kis ijobiy baholash mushkul. Anketa-so'rovnomalari natijasida ekspertlar fikrini bilish maqsadida tadqiqot jarayonida ekspert guruhlarini shakllantirildi, ularning kompetentlik darajasini baholash, ekspertlar fikrlariga ko'ra, ayrim turdagi qishloq xo'jaligi risklarini subsidiyalash mexanizmi ishlasa majburiy sug'urtaga o'tkazishi taklifi ishlab chiqildi va hisob-kitoblar asosida xulosalar berildi.

7. O'zbekiston qishloq xo'jaligida paxta ekini hosilini sug'urtalash ko'rsatkichlarini tahliliy ko'radigan bo'lsak, 2014–2023-yillar davomida sug'urta mukofotlari tushumi hamda sug'urta tovonlari o'rtasida yuqori zararlilik darajasi kuzatilgan. 2014-yilda Respublika bo'yicha paxta ekini hosilini sug'urtalashdan tushgan sug'urta mukofoti 5549,4 mln so'mni tashkil etgan bo'lsa, shu davrda ko'rilgan zararlarni qoplash maqsadida "O'zagrosug'urta" AJ sug'urta kompaniyasi tomonidan 3640,3 mln so'm to'lab berilgan va ko'rsatilgan moliyaviy xizmatlar natijasida zararlilik darajasi 65,6 foizni tashkil etganligi aniqlandi.

8. "O'zagrosug'urta" AJ tomonidan 2015–2023-yillar davomida sug'urta xizmatlarini ko'rsatishdan tushgan sof tushum va sug'urta xizmatlarini ko'rsatishdan olingan yalpi foyda miqdorining o'zgarish holatiga e'tibor qaratadigan bo'lsak, 2015–2019-yillar davomida o'sish tendensiyasi kuzatilgan. Biroq 2020-2021-yillarda jahonda ro'y bergan pandemiya kompaniya faoliyatini ham chetlab o'tmagan va shu davrlarda sug'urta xizmatlari ko'rsatish hajmining pasayishi sof tushum va yalpi foyda hajmiga ham o'z ta'sirini o'tkazgan. 2023-yil yakunlariga ko'ra, sug'urta bozorida yangi sug'urta kompaniyalarining kirib kelishi, sug'urta bozorida raqobat muhitining avj olishi ta'sirida sof tushum va yalpi foyda hajmida kamayish kuzatilgan.

9. "O'zagrosug'urta" aksiyadorlik jamiyatining to'lov qobiliyatini ifodalovchi koeffitsiyentlarning o'zgarish holatini tahliliy jihatdan baholaydigan bo'lsak, 2015-yilda mutlaq to'lov qobiliyati 0,14 bandni, me'yordan 0,06 band kam bo'lgan, oraliq to'lov qobiliyati 2,81 bandni, me'yordan 2,11 band yuqori bo'lgan, joriy to'lov qobiliyati 0,05 bandni tashkil etgan bo'lsa, me'yordan 1,20 band kam bo'lgan. 2022-yilda boshqa yillarga nisbatan mutlaq to'lov qobiliyati va oraliq to'lov qobiliyati yuqori bo'lgan. Biroq 2023-yilda mutlaq to'lov qobiliyati va joriy to'lov qobiliyati pasayganligini ko'rish mumkin.

10. Kombinatsiyalashgan sug'urta riski indeksi (SRI) orqali qishloq xo'jaligi risklarini baholash shkalasi "O'zagrosug'urta" AJ sug'urta kompaniyasi va boshqa qishloq xo'jaligini sug'urtalash kompaniyalari faoliyatiga tatbiq etilishi qishloq xo'jaligini sug'urtalash bilan bog'liq muammolarni o'z vaqtida aniqlash va qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash tizimini rivojlantirish imkoniyatini beradi. Qishloq xo'jaligini sug'urtalash kompaniyalari faoliyatiga tatbiq etilayotgan beshta, ya'ni 1,0 dan 7,0 gacha shkala bo'yicha baholash tavsiya etilgan.

11. Qishloq xo'jaligi ekinlari hosilini sug'urtalash bo'yicha aktuar tariflar asosida hisob-kitoblar amalga oshirilishi natijasida "O'zagrosug'urta" AJ sug'urta kompaniyasi faoliyati nisbatan barqaror hududlar sifatida Andijon viloyati bo'lib, Buxoro, Toshkent, Jizzax viloyatlarida esa sug'urta kompaniyasi faoliyatida yuqori talafot risklari mavjudligini ifodalaydi. Sug'urta faoliyati bilan shug'ullanishning ilk bosqichida bo'lgan sug'urta kompaniyalari uchun foydali bo'lib, sug'urta bo'yicha tarif stavkasini belgilash bo'yicha samarali qaror qabul qilishda yordamchi vosita sifatida xizmat qiladi.

12. Indeksiga asoslangan qishloq xo'jaligi sug'urtasi variantlari tavsiya etilgan bo'lib, ular quyidagilardan iborat:

hosildorlik indeksi – mintaqa yoxud hududdagi qishloq xo'jaligi ekinlarining bir necha yil davomida olingan o'rtacha hosildorligini hisobga oladi;

ob-havo indeksi – o'rtacha qiymatni hisoblash uchun yog'ingarchilik, shamol kuchi, havo harorati va quyosh nurining yetarliligi kabi bir qancha ob-havo omillarining kombinatsiyasidan foydalanish mumkin;

o'simliklar vegetatsiyasi indeksi – qishloq xo'jaligi ekinlarining o'sishi bo'yicha sun'iy yo'ldosh monitoringi ma'lumotlaridan foydalanadi.

Rivojlangan mamlakatlarda ekinlarga zarar yetkazuvchi salbiy ofatlardan sug'urtalashning turli usullari keng tarqalgan. Masalan, AQShda asosiy don yetishtiriladigan maydonlarning 80 foizdan ortig'i ushbu sug'urta turi orqali risklardan himoyaga olingan.

13. Aktuar hisoblarga ko'ra, agar respublika miqyosida foiz stavkasi bir foizga kamaytirilsa, shartnomalar soni o'rtacha 436 taga ortadi va aksincha. Yuqoridagi natijalarni umumlashtirgan holda amaldagi tarif stavkasi va taklif qilinayotgan tarif stavkasi sug'urta shartnomalari soni amaldagidan 3913 taga oshadi. Taklif qilayotgan o'rtacha yillik yog'ingarchilik miqdori indeksi tarif stavkasi bo'yicha esa shartnomalar soni amaldagidan deyarli 1,5 barobar ko'p bo'lishiga erishiladi.

14. Raqamli texnologiyalardan foydalangan holda qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash borasida iqlimiy risklarni 10 yillik xaritalari tuzildi hamda qaysi iqlim risklari ta'siri yuqoriligi aniqlandi va iqlimiy risklarni baholash shkalalari ishlab chiqildi. Ishlab chiqilgan xaritalarni O'zgidrometeorologiya agentligi, Qishloq xo'jaligi vazirligi, Suv xo'jaligi vazirligi, "O'zagrosug'urta" AJ sug'urta kompaniyasi va boshqa mas'ul tashkilotlar faoliyatiga transformatsiya qilish hamda hamkorlikda qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalash qamrovini kengayishiga, qolaversa sug'urta faoliyatiga ishonch ortishiga xizmat qiladi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЁНЫХ СТЕПЕНЕЙ  
№ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ  
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

---

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**НУРУЛЛАЕВ АБДУЛАЗИЗ СИРОЖИДДИНОВИЧ**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ СТРАХОВАНИЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ УСТОЙЧИВОГО  
РАЗВИТИЯ**

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

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

**Ташкент – 2025 год**

Тема докторской диссертации (Doctor of Science) зарегистрирована под номером B2022.4 DSc/Iqt 426 в Высшей аттестационной комиссии.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете. Автореферат диссертации на трёх языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещён на веб-странице Научного совета ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)).

**Научный консультант:** Шеннаев Хужайр Мусурманович  
доктор экономических наук, профессор

**Официальные оппоненты:** Алимардонов Илхом Музрабшохович  
доктор экономических наук, профессор

Жумаев Нодир Хосиятович  
доктор экономических наук, профессор

Абдурахмонов Илёс Хуршидович  
доктор экономических наук, профессор

**Ведущая организация:** Международный университет Нордик

Защита диссертации состоится « 9 » 09 2025 года в 14<sup>00</sup> часов на заседании Научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 при Ташкентском государственном экономическом университете по адресу: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрировано под номером 1747). Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51, e-mail: [info@tsue.uz](mailto:info@tsue.uz)).

Автореферат диссертации разослан « 21 » 08 2025 года  
(протокол реестра № 67 от « 21 » 08 2025 года).



**Мехмонов С.У.**  
Председатель Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

**Гафуров У.В.**  
Учёный секретарь Научного совета по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

**Худойкулов С.К.**  
Председатель Научного семинара при Научном совете по присуждению учёных степеней, доктор экономических наук, профессор

## ВВЕДЕНИЕ (аннотация докторской (DSc) диссертации)

**Актуальность и необходимость темы диссертации.** В мировой экономике в условиях устойчивого развития совершенствование методологии страхования сельскохозяйственных рисков имеет очень важное значение, поскольку данное направление обеспечивает финансовую защиту сельскохозяйственных производителей от влияния стихийных бедствий, изменения климата, рыночной нестабильности и других неопределённостей. Научно обоснованное совершенствование механизмов страхования послужит не только укреплению экономической устойчивости фермерских хозяйств, но и будет способствовать обеспечению продовольственной безопасности, повышению инвестиционной привлекательности и развитию сельской инфраструктуры. Также посредством внедрения современных инструментов оценки рисков будут созданы эффективные механизмы сотрудничества между страховыми компаниями и государством, что создаст основу для повышения конкурентоспособности сельскохозяйственной отрасли, как важной составляющей части устойчивого экономического роста. По данным Продовольственной и сельскохозяйственной организации Объединённых Наций (ФАО) за 2023 год «2,33 млрд. человек в мире регулярно не обеспечены достаточным объёмом продовольственных товаров, а 864 млн. человек испытывают серьёзную нехватку продовольствия»<sup>30</sup>. «Рост климатических рисков, связанных с воздействием глобального изменения климата, в последующие десятилетия до 5-7 процентов, вызывает беспокойство у человечества. Из убытков, понесённых в результате 142 стихийных бедствий, произошедших под влиянием рисков в 2023 году и связанных с изменением климата, 108 млрд. долларов США были возмещены международными страховыми организациями»<sup>31</sup>. В целях устранения воздействия стихийных угроз, происходящих под влиянием климатических рисков, и обеспечения продовольственной безопасности большое значение имеет проведение научных исследований по поиску решений вопроса финансовой поддержки сельского хозяйства посредством страховой защиты.

В условиях ускорения глобальной индустриализации в мире, роста выбросов парниковых газов в атмосферу, а также рисков, связанных с ускорением изменения климата, основной причиной роста потребности в страховых услугах является рост рисков, причиной которых служат антропогенные факторы, рост угрозы экстремальных и техногенных рисков, резкое снижение урожайности сельскохозяйственных культур, сокращение пастбищных земель для выпаса скота, сокращение кормовой базы для животноводства, соответственно научно-исследовательские работы по обеспечению экономических интересов страхователей посредством страховой

---

<sup>30</sup> <https://www.fao.org/interactive/state-of-food-security-nutrition/en>

<sup>31</sup> <https://www.swissre.com/press-release/New-record-of-142-natural-catastrophes-accumulates-to-USD-108-billion-insured-losses-in-2023-finds-Swiss-Re-Institute/a2512914-6d3a-492e-a190-aac37feca15b>

защиты от этих рисков, связанных со стихийными бедствиями, являются приоритетными направлениями.

В принятом по инициативе Президента Республики Узбекистан Указе №УП-158 «О Стратегии «Узбекистан-2030», исходя из поставленной цели «резкого увеличения уровня урожайности и рентабельности в сельском хозяйстве», установление таких задач, как реформирование системы страхования сельскохозяйственной продукции и скота, создание отдельного страхового фонда<sup>32</sup> свидетельствуют о конкретной постановке задач по страхованию сельского хозяйства. В этой связи проведение исследований по инклюзивному развитию страхования сельскохозяйственных рисков обретает актуальное значение. В частности, наличие рисков при выращивании и переработке сельскохозяйственной продукции и её доставке до потребителей, существование монопольного положения на страховом рынке при страховании сельского хозяйства, низкая заинтересованность местных страховых компаний в страховании сельского хозяйства или сложность лицензионных требований, высокие страховые тарифы, излишние административные препятствия при выплате страхового возмещения, отсутствие отдельной правовой базы при страховании сельского хозяйства и недостаточность правового регулирования, повышение финансовой активности страховых организаций в обеспечении продовольственной безопасности населения и их широкое вовлечение в страхование сельского хозяйства, привлечение инвесторов в страхование сельского хозяйства, повышение доверия страхователей к страхованию сельского хозяйства, создание национального рейтинга страхования сельского хозяйства и оценка качества оказываемых услуг, оказание финансовой поддержки сельскохозяйственным предприятиям и недостаточная методологическая изученность страхования сельскохозяйственных рисков свидетельствуют об ещё более актуальной значимости научно-исследовательской работы.

Данная исследовательская работа в определённой степени служит выполнению задач, поставленных в Указах Президента Республики Узбекистан № УП-158 «О Стратегии «Узбекистан-2030»» от 11 сентября 2023 года, № УП-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022–2026 годы» от 28 января 2022 года, № УП-5853 «Об утверждении Стратегии развития сельского хозяйства Республики Узбекистан на 2020-2030 годы» от 23 октября 2019 года, Постановлении № ПП-108 «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» от 1 марта 2024 года, Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 373 «Об утверждении Положения о порядке покрытия субъектам сельского хозяйства части расходов на страховую премию при страховании урожая посевов» от 2 июля 2024 года, а также в других законодательных и подзаконных актах, касающихся данной сферы.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное диссертационное исследование

---

<sup>32</sup> Указ Президента Республики Узбекистан № УП-158 «О Стратегии “Узбекистан-2030» от 11.09.2023 года. <https://lex.uz/ru/docs/6600413>

выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. “Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики”.

**Обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации<sup>33</sup>.** Вопросы, связанные с направлениями развития страхования сельскохозяйственных рисков, исследуются всемирно признанными высшими учебными заведениями и научно-исследовательскими институтами, аналитическими исследовательскими центрами, а также региональными и международными страховыми организациями, предоставляющими страховые услуги, в том числе: The Global federation of insurance associations (GFIA), International insurance society (ISS), International associations of insurance Supervisors (IAIS), The International associations of insurance Professionals (IAIP), Federal Crop Insurance Corporation (FCIC), Risk Management Agency (U.S. Department of Agriculture (США), Great American insurance Group (GAIG), National Bureau of Economic Research (NBER), Institute for Economic Policy Research of the Stanford University (США), University of Nebraska – Lincoln (США), European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA), European Insurance and Reinsurance Federation (CEA), Swiss Re Institute, The Geneva Association/Insurance for better world (Швейцария), Associations of Hungarian Insurance Companies, UNU Institute for Environment and Human Security (Германия), Global Index Insurance Facility (GIIF), Munich Climate Insurance Initiative (МЦИ), KPMG Академия Россия, Медиа-информационная группа (МИГ), Белорусская ассоциация страховщиков, Белгосстрах (Беларусь), Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,

---

<sup>33</sup> Обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации подготовлен на основе следующих источников: The Global Federation of Insurance Associations (GFIA) <https://www.gfiainsurance.org/>; International Insurance Society (IIS). <https://www.internationalinsurance.org/>; International Association of Insurance Supervisors (IAIS). <https://www.iaisweb.org/page/about-the-iais>; Federal Crop Insurance Corporation (FCIC). <https://www.rma.usda.gov/Federal-Crop-Insurance-Corporation>; Risk Management Agency (U.S. Department of Agriculture (АКШ). <https://www.rma.usda.gov/about-crop-insurance/managing-your-farm-risk>; Great American Insurance Group (GAIG). <https://www.greatamericaninsurancegroup.com>; National Bureau of Economic Research (NBER). <https://www.nber.org/papers/w27564>; Institute for Economic Policy Research of the Stanford University. <https://siepr.stanford.edu/people/senior-fellows>; Department of Economics, International Association of Insurance Supervisors (IAIS). <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/insurance>; The International Association of Insurance Professionals (IAIP) <https://www.internationalinsuranceprofessionals.org/>; University of Nebraska–Lincoln (USA). <https://cap.unl.edu/news/summary-united-states>; European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA) <https://www.eiopa.europa.eu/pensions-insurance-organisation/insurance>; European Insurance and Reinsurance Federation (CEA). <https://www.insuranceurope.eu>; Swiss Re Institute. <https://www.swissre.com/media/news-releases/nr-2021>; The Geneva Association/Insurance for a better world. <https://www.genevaassociation.org>; Association of Hungarian Insurance Companies. <https://mabisz.hu/wp-content/uploads>; UNU Institute for Environment and Human Security (Германия). <https://ehs.unu.edu/research/insurisk-assessment-tool-disaster-risk-and-readiness-for-insurance-solutions>; Global Index Insurance Facility (GIIF). <https://www.indexinsuranceforum.org/climate-insurance>; Munich Climate Insurance Initiative (МЦИ). <https://climate-insurance.org>. KPMG Академия Россия. <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf>; Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ). <https://www.insur-info.ru/agro-insurance>; Белорусская ассоциация страховщиков. <https://belasin.by/insurance>; Белгосстрах. <https://bgs.by/ru/business/property/97>; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. <http://www.fa.ru/org/faculty/fef>; Российская Национальная Перестраховочная Компания. <https://rnrc.ru/about/company>.

Российская национальная перестраховочная компания (Россия) и Ташкентский государственный экономический университет.

В результате научных исследований, осуществлённых по направлениям развития деятельности по страхованию сельскохозяйственных рисков в условиях обеспечения устойчивого развития, достигнуты следующие научные и практические достижения, в частности: методологически обоснована необходимость повышения финансовой грамотности страхователей в сфере агрострахования и проведения научных исследований в сфере страхования (The Global federation of insurance associations (GFIA)); обоснована необходимость оценки влияния сельскохозяйственных рисков под воздействием возросших рисков изменения климата и эффективного использования страховых услуг для повышения финансовой устойчивости посредством страхования сельского хозяйства (International associations of insurance Supervisors (IAIS)); разработаны программы страхования сельскохозяйственных культур в целях обеспечения продовольственной безопасности (Federal Crop Insurance Corporation (FCIC)); уточнены требования по страхованию урожая посевов фермерских хозяйств для защиты от стихийных бедствий, связанных с изменением климата (Great American Insurance Group (GAIG)); разработаны программы, направленные на правовое регулирование страхования сельскохозяйственных культур и животных от различных рисков (Агентство по управлению рисками (Risk Management Agency (U.S. Department of Agriculture (США))); определены рейтинговые показатели страховых компаний по изучению и оценке последствий возможного ущерба в результате стихийных бедствий под влиянием изменений климата (Institute for Economic Policy Research of the Stanford University (США)); разработана методология оценки адаптации страхового сектора к будущим стихийным бедствиям, связанным с изменением климата, на основе соответствующих видов страхования и его стандартов (European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)); предложено создание моделей страхования, соответствующих изменениям климата, оценка финансовых потерь, вызванных стихийными бедствиями, и вопросы обмена информацией между страховыми компаниями и страхователями (European Insurance and Reinsurance Federation (CEA)) Swiss Re Institute, The Geneva Association/Insurance for better world (Швейцария), Associations of Hungarian Insurance Companies, UNU Institute for Environment and Human Security (Германия)), разработаны основные направления регулирования деятельности по страхованию сельскохозяйственных рисков, связанных с изменением климата, в странах СНГ (KPMG Академия Россия, Медиа-информационная группа (МИГ)), (Белорусская ассоциация страховщиков, Белгосстрах (Беларусь)), (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации), (Российская Национальная Перестраховочная Компания (Россия)).

Осуществляются научные исследования по повышению роли страховой деятельности в смягчении финансовых кризисов, происходящих в результате возникновения техногенных и стихийных бедствий, природные катастрофы и

экстремальные явления, происходящие в условиях изменения климата, непосредственно способствуют формированию конкурентной среды на страховом рынке между страховыми компаниями, в частности: оценка платежеспособности страховых компаний, оказывающих услуги страхования сельского хозяйства, характеризующиеся высоким риском, их финансовое укрепление и формирование страховых фондов, совершенствование системы подготовки кадров по страхованию сельского хозяйства, внедрение цифровых технологий в деятельность по страхованию сельского хозяйства, трансформация деятельности по страхованию сельскохозяйственных рисков, дальнейшее совершенствование страхования урожая всех видов сельскохозяйственных культур, разработка методологии разделения на категории страхование скота с учетом региональных особенностей, при страховании сельского хозяйства от рисков совершенствование методологических основ параметрического страхования.

**Степень изученности проблемы.** Теоретические и методологические аспекты страхования сельскохозяйственных рисков изучены в работах зарубежных учёных-исследователей, таких как Roman Marco Hohl, Darrell L. Hueth, William H. Furtan, Jayashree Sil, John Bosco Baguri Sumani, Xianglin Liu, Ganbaatar Jambal, Vincent H. Smith and Joseph W., Mina, Christian D., Gloria, Reneli Ann B., Benjamin L. Collier, Ramiro Iturrioz, Miranda P.M. Meuwissen, Yann de Mey, Marcel van Asseldonk, Michał Soliwoda, Tekin A., Bahri K. & Gul, M., Ji-Le Sun, Ran Tao, Jiao Wang, Yi-Fei Wang, Jia-Yi Li<sup>34</sup>.

---

<sup>34</sup> Roman Marco Hohl. *Agricultural Risk Transfer: From Insurance to Reinsurance to Capital Markets* (Wiley Finance) 1st Edition. Wiley; 1st edition (March 25, 2019). Darrell L. Hueth, William H. Furtan. *Economics of Agricultural Crop Insurance: Theory and Evidence*. Springer Science+Business Media New York 1994. Jayashree Sil. *Risk in U.S. Agriculture: Insurance, Forward Contracts, Adverse Selection and Moral Hazard*. Doctor of Philosophy in Agricultural and Resource Economics in the Graduate Division of the University of California, Berkeley. Fall 2005. 133-p.; John Bosco Baguri Sumani. *Exploring Perceptions of the Potential of Agricultural Insurance for Crop Risks Management Among Smallholder Farmers in Northern Ghana*. A dissertation submitted in partial fulfillment of the requirements for the award for the degree of doctor of philosophy. At Antioch University New England-2018. 378 p.; Xianglin Liu. *Three Essays in Agricultural Insurance*. Dissertation Presented in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree Doctor of Philosophy in the Graduate School of The Ohio State University. The Ohio State University-2016. 100-p. Ganbaatar Jambal. *Information theoretic approach to statistics of extremes: with applications in risk analysis, insurance and environment*. Submitted to the Faculty of the College of Arts and Sciences of American University in Partial Fulfillment of the Requirements for the Degree of Doctor of Philosophy In Economics. 2018 American University Washington, D.C.; Vincent H. Smith and Joseph W. Glauber. *Agricultural Insurance in Developed Countries: Where Have We Been and Where Are We Going? Applied Economic Perspectives and Policy Advance Access published August 29, 2012*. 29-p.; Olivier Mahul and Charles J. Stutley. *Government Support to Agricultural Insurance Challenges and Options for Developing Countries*. 2010 The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 1818 H Street NW. Washington DC 20433. Reyes, Celia M.; Agbon, Adrian D.; Mina, Christian D.; Gloria, Reneli Ann B. *Agricultural insurance program: Lessons from different country experiences*. PIDS Discussion Paper Series, No. 2017-02. 35-p.; Benjamin L. Collier. *Strengthening Local Credit Markets Through Lender-Level Index Insurance*. 13 February 2019. <https://doi.org/10.1111/jori.12277>, *Journal of Risk and Insurance* 2/2020. Pages: 319-349. <https://onlinelibrary.wiley.com/toc/15396975/2020/87/2>; Ramiro Iturrioz. *Agricultural Insurance*. Primer series on insurance issue 12, november 2009. 35 p.; Miranda P.M. Meuwissen, Yann de Mey, Marcel van Asseldonk. "Prospects for agricultural insurance in Europe", *Agricultural Finance Review*, Vol. 78 Issue: 2, pp.174-182, <https://doi.org/10.1108/AFR-04-2018-093>; Michał Soliwoda. *Crop and livestock insurance in Poland reconsidered: challenges from the perspective of agricultural policy*. Paper presented at 156th EAAE Seminar. "Prospects for agricultural insurance in Europe", Wageningen UR, the Netherlands. October, 3-4, 2016.; Tekin A., Bahri K. & Gul, M. *Development of implementation of agricultural insurance in Turkey*. 2017. *Scientific Papers: Management, Economic Engineering in Agriculture and Rural Development*, 17(2): 355-364.; Klime Poposki, Gorazd Cibej and Kristina Cencic. *Report on the Inclusive Insurance. Regulatory Landscape in the CEET Region*. Published by: Access to Insurance

Из учёных стран Содружества Независимых Государств в области страхования сельскохозяйственных рисков исследования осуществляли А.А.Пилипчук, А.В.Никитин, Ю.Н.Парахин, Н.М.Яшина, Н.В.Кириллова, М.В.Аршба, Д.И.Егоров, В.В.Покидова, И.П.Хоминич, Е.В.Дик, В.Б.Гомелля, Ю.Т.Ахвледиани, Т.И.Просандеева, С.Н.Тодоров и другими изучены вопросы страхования сельскохозяйственных рисков и некоторые аспекты устойчивого развития страховой системы с оценкой рисков, влияющих на страхование<sup>35</sup>.

Вопросы развития страхового рынка Узбекистана и совершенствования деятельности по страхованию сельского хозяйства исследованы в научных трудах учёных-экономистов, таких как Х.М.Шеннаев, Г.М.Кулдашев, Р.С.Азимов, Т.М.Баймуратов, Д.М.Султанов, И.Х.Абдурахмонов, Н.А.Маврулова, А.А.Ядгаров, К.Т.Каленов, И.Г.Кенжаев, Г.Т.Халикулова, Б.У.Хакбердиев, Д.Н.Баймирзаев, Д.А.Баратова, М.М.Нуралиева и других<sup>36</sup>.

---

Initiative. Eschborn, August 2021; Ji-Le Sun, Ran Tao, Jiao Wang, Yi-Fei Wang, Jia-Yi Li. Do farmers always choose agricultural insurance against climate change risks? *Economic Analysis and Policy*. Volume 81, March 2024.

<sup>35</sup> Пилипчук А.А. Экономико-статистические модели оценки рисков страховых компаний. // 08.00.12 – Бухгалтерские учёт, статистика. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва – 2009. – 28 с.; Никитин А.В. Государственная поддержка страхования сельскохозяйственных рисков: теория, методология и практика. // 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами АПК и сельское хозяйство); 08.00.10. - Финансы, денежное обращение и кредит (страхование). Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Москва. 2008. - 47 с.; Парахин Ю.Н. Страхование в аграрной сфере: теория, методология, практика. //08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством: (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами - АПК и сельское хозяйство); 08.00.10 - Финансы, денежное обращение, кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Воронеж-2011. - 52 с.; Яшина Н.М. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации: теория, методология и практика. // 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Москва-2008. – 41 с.; Кириллова Н.В. Страхование промышленных предприятий: теория, методология, практика. Автореферат диссертации на соискание ученой степени д.э.н. – М.: - 2007. – с.41.; Аршба М.В. Страхование обеспечения устойчивости воспроизводственного режима функционирования сельскохозяйственных товаропроизводителей. // 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону – 2014. – 25 с.; Егоров Д.И. Страхование сельскохозяйственных рисков// 08.00.10-Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Москва-2010. – 22 стр.; Покидова В.В. Развитие страхования урожая, осуществляемого с государственной поддержкой. // 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Волгоград-2011.; Хоминич И.П., Дик Е.В. Мировой страховой рынок. //Учебник. – Москва.: КНОРУС, 2020. -400 стр.; Гомелля В.Б. Очерки экономической теории страхования / под ред. Е.В. Коломина-М.: Финансы и статистика, 2010. - 352 с.; Ахвледиани Ю.Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: монография/. - Москва: РУСАЙНС, 2017. - 236 с.; Просандеева Т.И. Особенности формирования спроса и стимулирования предложения на рынке агрострахования//Специальность: 08.00.05–Экономика и управление народным хозяйством: маркетинг. Ростов-на-Дону – 2018. 26 стр.; Тодоров С.Н. Развитие государственной поддержки страхования производственных рисков в сельском хозяйстве (на материалах Омской области). // //08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством: (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами - АПК и сельское хозяйство), 08.00.10-Финансы, денежное обращение и кредит. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Новосибирск-2011. – 22 стр.

<sup>36</sup>Шеннаев Х.М. Направления развития страховой деятельности в Республике Узбекистан // 08.00.07 – Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности «Финансы, денежное обращение и кредит». ТМИ: 2021.-84 с.; Кулдашев К.М. Совершенствование методологических основ взаимного страхования в Узбекистане. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук (DSc). – Т.: 2019. – 75 с.; Азимов Р.С. Совершенствование методологии страхования рисков в условиях модернизации экономики. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук (DSc). – Т.: 2022. – 86 с.; Баймуратов Т.М., Султанов Д.М. Трансформация рисков в страховой деятельности. Монография. «Экономика-финансы». 2021.-200 с.

В результате изучения научных работ вышеприведённых исследователей выявлено, что научно-методологические аспекты деятельности по страхованию сельскохозяйственных рисков и приоритетные этапы развития деятельности по страхованию сельского хозяйства не изучены комплексным и системным образом. Актуальность развития деятельности по страхованию сельскохозяйственных рисков в целях обеспечения продовольственной безопасности и недостаточно широкое изучение данной проблемы в исследовательских работах и публикациях данной сферы послужили основанием для выбора данной проблемы в качестве темы исследования.

**Связь диссертационного исследования с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация.** Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках прикладного проекта ПЗ-20170928323 на тему «Эффективное использование инвестиционных программ при повышении экспортного потенциала регионов» (2018-2020 гг.).

**Целью исследования** является разработка предложений и рекомендаций по основным направлениям развития деятельности по страхованию сельскохозяйственных рисков в условиях устойчивого развития.

**Задачи исследования:**

исследование теоретических и методологических основ рисков, влияющих на сельскохозяйственную деятельность, на фоне изменения климата;

разработка научно обоснованных предложений по совершенствованию методологии страхования сельскохозяйственных рисков в условиях устойчивого развития;

разработка рекомендаций по оценке финансовой устойчивости компаний, участвующих в страховании сельского хозяйства, и по субсидированию сельского хозяйства;

разработка рекомендаций по совершенствованию методологии выявления и страхования природных рисков посредством цифровых технологий в условиях изменения климата;

---

Абдурахмонов И.Х. Совершенствование практики страхования ответственности в Республике Узбекистан. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. – Т.: 2010. – 20 с.; Маврулова Н.А. Повышение роли перестрахования в обеспечении финансовой устойчивости страховых организаций. Автореферат диссертации кандидата экономических наук. – Т.: 2019. – 62 с.; Ядгаров А.А. Совершенствование методологии страхования деятельности предприятий агропромышленного комплекса. Автореферат диссертации кандидата экономических наук. – Т.: 2023. – 76 с.; Каленов К.Т. Пути развития страхования предприятий агропромышленного комплекса. Автореферат диссертации кандидата экономических наук. – Т.: 2022. – 61 с.; Кенжаев И.Г. Пути повышения эффективности размещения финансовых ресурсов страховых организаций. Автореферат диссертации кандидата экономических наук (PhD). – Т.: 2019. – 59 с.; Халикулова Г.Т. Совершенствование системы страхования и механизма ее функционирования. Автореферат диссертации кандидата экономических наук (PhD). – Т.: 2019. – 62 с.; Хакбердиев Б.У. Направления обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций Узбекистана. Автореферат диссертации кандидата экономических наук (PhD). – Т.: 2020. – 63 с.; Баймирзаев Д.Н. Зарубежный опыт страхования рисков в сельском хозяйстве.// Научный электронный журнал «Экономика и инновационные технологии». № 1, 2019; Баратова Д.А. Пути развития накопительного страхования жизни в Узбекистане. Автореферат диссертации кандидата экономических наук (PhD).–Т.: 2020.–54 с.; Нуралиева М.М. Совершенствование методологии страхования рисков и условия цифровизации экономики. Монография. «Экономика-финансы». 2023. -108 с.

разработка рекомендаций по применению региональных страховых тарифов по страхованию сельскохозяйственных рисков на основе актуарных расчетов с учетом влияния рисков;

разработка прогнозных сценариев с помощью эконометрического моделирования страхования сельскохозяйственных рисков.

**Объектом исследования** являются сельскохозяйственные предприятия Республики Узбекистан и деятельность АО «Узагросугурта».

**Предметом исследования** служат организационно-экономические отношения, связанные с совершенствованием деятельности по страхованию сельскохозяйственных предприятий от различных рисков.

**Методы исследования.** В диссертации использованы теоретико-логический подход, монографическое наблюдение, проведение экспериментального исследования, графический метод, сравнительный анализ, методы экспертной оценки, цифровизации информации, эконометрического моделирования и другие методы.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

согласно методологическому подходу, экономическое содержание понятия «страхование от сельскохозяйственных рисков» усовершенствовано с точки зрения направленности на уменьшение и устранение финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате природных, экономических, технологических и социальных рисков в аграрном секторе, на обеспечение стабильности доходов хозяйствующих субъектов системы перераспределительных экономических отношений, стимулирование инвестиционной активности и обеспечение непрерывного развития аграрного сектора;

посредством оценки уровня финансовой устойчивости компаний, участвующих в страховании сельскохозяйственных рисков, на основе новых шкал значений «высокий» ( $MVD_{yuy} \geq 5,0$ ), «выше среднего» ( $3,0 < MVD_{quyi} \leq 4,0$ ), «средний уровень» ( $2,0 < MVD_{o'rt} \leq 3,0$ ), «низкий уровень» ( $1,0 < MVD_{past} \leq 2,0$ ), «опасный уровень» ( $0,5 < MVD_{xavf} \leq 1,0$ ) определены оптимальные уровни возможностей, обеспечивающих её финансовую устойчивость;

обосновано предложение об установлении оптимальных уровней значения тарифной ставки индексного страхования ( $2,5 < x < 10,0$ ) на основе дифференцированной тарифной ставки и брутто и нетто ставок среднего значения осадков с использованием актуарных расчетов при страховании урожая сельскохозяйственных культур;

обосновано предложение по определению оптимальных уровней оценки сельскохозяйственных рисков по методологии страхования через комбинированный индекс страхового риска (SRI) с учетом изменений климата «очень низкий уровень риска» ( $1 < SRI_{jphd} \leq 2$ ), «низкий уровень риска» ( $2,1 < SRI_{pxd} \leq 3$ ), «средний уровень риска» ( $3,1 < SRI_{o'xd} \leq 4$ ), «высокий уровень риска» ( $4,1 < SRI_{yxd} \leq 5$ ), «экстремальный уровень риска» ( $5,1 < SRI_{exd} \leq 7$ );

разработаны прогнозные сценарии до 2030 года с помощью трендовой экстраполяции тенденций общих показателей страхования сельскохозяйственных рисков в Узбекистане.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

обоснована финансовая защита производителей сельскохозяйственных товаров посредством развития деятельности по страхованию сельскохозяйственных рисков в условиях устойчивого развития;

с целью оценки современного состояния страхования сельскохозяйственных рисков с проведением анкетирования и осуществления экспертной оценки предложено перевести отдельные виды страхования сельского хозяйства на обязательное страхование;

предложены страховые услуги по перестрахованию от стихийных, техногенных и экстремальных катастроф в условиях изменения климата;

обоснована необходимость повышения активности страховых компаний и формирования конкуренции на страховом рынке за счёт внедрения субсидирования при страховании сельскохозяйственных рисков на страховом рынке;

разработана методология оценки климатических рисков при страховании сельскохозяйственных рисков на основе критериев балльной системы;

разработаны цифровые карты при страховании сельскохозяйственных рисков и обоснована методология интеграции в организации, ответственные за сельскохозяйственное страхование.

**Достоверность результатов исследования.** Достоверность первоначальных данных, использованных в диссертационной работе, подтверждается тем, что выводы, предложения и рекомендации основаны на информации, опубликованной на официальных сайтах Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, Министерства сельского хозяйства Республики Узбекистан, Министерства водного хозяйства Республики Узбекистан, Комитета по развитию ветеринарии и животноводства, Центра гидрометеорологической службы Республики Узбекистан, АО «Узагросугурта» и других организаций, связанных с исследованием, экспертных оценках и исследованиях зарубежных и отечественных исследователей, опубликованных источниках международных организаций, годовых финансовых отчетах страховых организаций, а также персональных научно-исследовательских данных исследователя.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные в результате исследования теоретические и практические выводы и сформулированные на их основе предложения могут быть использованы для создания методологических основ страхования сельскохозяйственных рисков, дальнейшего увеличения охвата сельскохозяйственным страхованием в нашей стране, совершенствования методологических основ сокращения расходов на страхование фермерских и дехканских хозяйств.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования при разработке Государственной программы стратегии развития Нового Узбекистана и Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан при разработке нормативно-правовых документов, государственных программ, связанных с регулированием и совершенствованием деятельности по страхованию сельского хозяйства в нашей стране, а также при обогащении содержания учебных силлабусов предметов по страховой деятельности, преподаваемых в высших учебных заведениях.

**Внедрение результатов исследования.** На основе полученных научных результатов по направлениям совершенствования методологии страхования деятельности сельскохозяйственных предприятий страны от различных рисков:

согласно методологическому подходу, теоретические и методические материалы по усовершенствованию экономического содержания понятия «страхование от сельскохозяйственных рисков» с точки зрения направленности на уменьшение и устранение финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате природных, экономических, технологических и социальных рисков в аграрном секторе, на обеспечение стабильности доходов хозяйствующих субъектов системы перераспределительных экономических отношений, стимулирование инвестиционной активности и обеспечение непрерывного развития аграрного сектора, использованы при подготовке учебного пособия под названием «Экономика окружающей среды и природных ресурсов», рекомендованного для студентов высших учебных заведений (Приказ № 485 Министерства высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан от 27 декабря 2024 года и справка № 04/35-5-13613 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 20 июня 2025 года). В результате внедрения данного научного предложения создана возможность дальнейшего углубления теоретических знаний и навыков студентов высших учебных заведений по понятию страхования от сельскохозяйственных рисков, усовершенствованного в части обеспечения стабильности доходов субъектов сельскохозяйственной деятельности, обеспечения непрерывного развития аграрного сектора и разработки государственных программ;

предложение по определению оптимальных уровней возможностей, обеспечивающих финансовую устойчивость посредством оценки уровня финансовой устойчивости компаний, участвующих в страховании сельскохозяйственных рисков, на основе новых шкал значений «высокий» ( $MBD_{yuc} \geq 5,0$ ), «выше среднего» ( $3,0 < MBD_{quyi} \leq 4,0$ ), «средний уровень» ( $2,0 < MBD_{orta} \leq 3,0$ ), «низкий уровень» ( $1,0 < MBD_{past} \leq 2,0$ ), «опасный уровень» ( $0,5 < MBD_{xavf} \leq 1,0$ ) внедрено в деятельность АО «Узагросугурта» (справки № 04-09/701 АО «Узагросугурта» от 2 мая 2025 года, № 060 Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана и № 04/35-5-13613 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 20 июня 2025 года). В результате внедрения данного научного предложения в практику появилась возможность своевременно выявлять проблемы, негативно

влияющие на финансовую устойчивость страховых компаний, и увеличить объем оказываемых услуг на 10-15 процентов;

предложение об установлении оптимальных уровней значения тарифной ставки индексного страхования ( $2,5 < x < 10,0$ ) на основе дифференцированной тарифной ставки и брутто и нетто ставок среднего значения осадков с использованием актуарных расчетов при страховании урожая сельскохозяйственных культур внедрено в деятельность АО «Узагросугурта» (справки № 04-09/701 АО «Узагросугурта» от 2 мая 2025 года, № 060 Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана и №04/35-5-13613 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 20 июня 2025 года). В результате внедрения данного научного предложения в практику создана возможность увеличения количества договоров по предлагаемой дифференцированной тарифной ставке по сельскохозяйственным культурам до 3913, а количество договоров по индексной тарифной ставке значения осадков до 9276 единиц по сравнению с действующими;

предложение по определению оптимальных уровней оценки сельскохозяйственных рисков по методологии страхования через комбинированный индекс страхового риска (SRI) с учетом изменений климата «очень низкий уровень риска» ( $1 < SRI_{jphd} \leq 2$ ), «низкий уровень риска» ( $2,1 < SRI_{pxd} \leq 3$ ), «средний уровень риска» ( $3,1 < SRI_{o'xd} \leq 4$ ), «высокий уровень риска» ( $4,1 < SRI_{yxd} \leq 5$ ), «экстремальный уровень риска» ( $5,1 < SRI_{exd} \leq 7$ ) внедрено в деятельность АО «Узагросугурта» (справки № 04-09/701 АО «Узагросугурта» от 2 мая 2025 года, № 060 Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана и №04/35-5-13613 Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан от 20 июня 2025 года). В результате внедрения данного научного предложения в практику создана возможность повышения показателей страхования урожая сельскохозяйственных культур на 20-25 процентов в разрезе регионов;

предложение по использованию прогнозных сценариев до 2030 года, разработанных посредством трендовой экстраполяции тенденций общих показателей страхования сельскохозяйственных рисков в Узбекистане, внедрено в деятельность АО «Узагросугурта» (справки № 04-09/701 АО «Узагросугурта» от 2 мая 2025 года, № 060 Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана). В результате внедрения данного научного предложения в практику создана возможность увеличения страховых премий до 15 процентов и количество договоров страхования в среднем на 11 процентов к 2030 году по пессимистическому и оптимистическому сценариям.

**Апробация результатов исследования.** Результаты данного исследования прошли обсуждение на 4 республиканских и 2 международных научно-практических конференциях.

**Публикация результатов исследования.** По результатам исследования опубликовано всего 14 научных работ, в том числе 1 научная монография, 10 статей в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной

комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан (9 в отечественных журналах и 1 статья в зарубежном журнале).

**Структура и объём диссертации.** Структура диссертации состоит из введения, четырёх глав, заключения, списка использованной литературы, списка условных обозначений и терминов, а также приложений. Объём диссертации составляет 270 страниц.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ**

**Во введении** обоснованы актуальность и необходимость темы исследовательской работы, сформулированы цели и задачи, объект и предмет исследования, определена взаимосвязь исследования с планами научных работ, приведены научная новизна, научные результаты, научная и практическая значимость диссертации, даны сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации. Также приведён обзор зарубежных научных исследований по теме диссертации.

В первой главе диссертации под названием **«Научно-теоретические основы страхования сельскохозяйственных рисков в условиях обеспечения устойчивого развития»** исследованы научно-методологические аспекты развития страховой деятельности, приведена классификация рисков, влияющих на сельскохозяйственную деятельность на фоне изменения климата и необходимость страховой защиты, а также научные подходы к теоретическим и методологическим основам страхования сельскохозяйственных рисков в условиях устойчивого развития. С каждым годом наблюдается рост угроз и рисков, связанных с глобальным изменением климата, которые беспокоят человечество и требуют бдительности. При этом расширение глобальных масштабов рисков, имеющих региональную значимость, становится причиной различных видов природных катастроф, в частности, стихийных, техногенных и экстремальных явлений, которые непосредственно приводят человечество к экономическим и социальным рецессиям, что в свою очередь ускоряет процессы климатической миграции, приводя к финансовому кризису деятельности отраслей и секторов по выращиванию, производству и обслуживанию сельскохозяйственной продукции. Система страхования занимает особое место в защите от различных видов рисков стихийных бедствий и финансовом возмещении потерь.

Установление рыночных отношений в Узбекистане, непосредственно обусловленное достижением независимости, положило начало новой эпохе реформ. Первоначально, благодаря независимости, в нашей стране были проведены экономические реформы, которые определили развитие секторов и отраслей экономики, и на сегодняшний день они дают свои положительные результаты. В качестве главного критерия реформ, приватизация, то есть реформы собственности, внесла существенный вклад в развитие секторов и отраслей экономики на основе принципа свободы. В то же время, создание частных хозяйствующих субъектов, вхождение на рынок частных компаний и

частных учреждений по оказанию услуг дали импульс формированию и развитию конкурентной среды в отраслях и сферах.

Наряду с финансовыми учреждениями, ведущими свою деятельность в нашей республике, приоритетное развитие системы страхования является одной из главных задач сегодняшнего дня. В этой связи в нашей республике система страхования, помимо возмещения убытков, возникающих в результате различных климатических рисков и случайностей, имеет большое значение в экономическом смягчении последствий и ущерба от различных рисков, причиненного производству продовольственных товаров, являющегося основным источником обеспечения населения страны, в обеспечении сохранности имущества юридических и физических лиц, социальной защиты жизни и здоровья граждан, а также защиты логистической деятельности, то есть экспортно-импортных операций от различных рисков.

Для решения проблем, волнующих мировое сообщество, страны мира, объединившись, пытаются найти решение этих вопросов. В частности, в своём выступлении на Международной конференции ООН по изменению климата (COP 28) Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев остановился на этих проблемах и высказал следующее: «Климатические проблемы стали главной угрозой на пути к устойчивому развитию. Эта опасность влияет даже на геополитическую архитектуру мира. Негативные последствия изменения климата особенно остро ощущаются в Центральной Азии из-за трагедии Аральского моря. Процессы эрозии почв негативно сказываются на образе жизни 30 миллионов человек. Сильные пылевые и песчаные бури стали обычным явлением. Все более острыми становятся такие проблемы, как нехватка питьевой воды, загрязнение воздуха, потеря биоразнообразия, снижение урожайности сельского хозяйства<sup>37</sup>.

Исходя из цели нашего исследования, мы поставили перед собой основную задачу сначала рассмотреть и охарактеризовать понятие «риск».

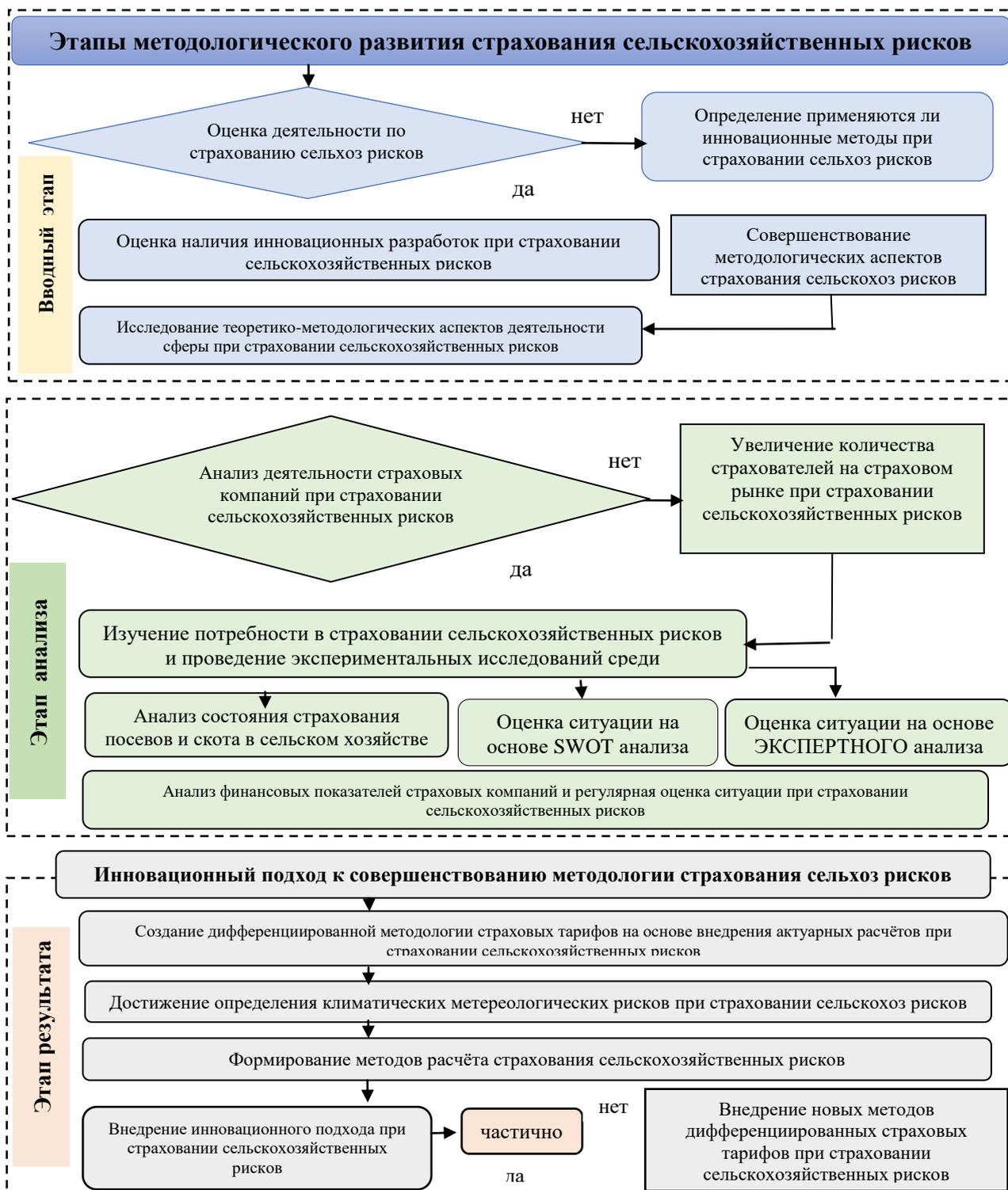
Согласно источнику Википедия, понятие «риск» (от латинского «отсекать», «уменьшать», «сокращать» или от древнегреческого слова «опасность») представляет собой сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий. Риском часто называют неожиданное событие, которое может причинить кому-либо ущерб или убыток, и такое событие правильно именовать также «фактором риска»<sup>38</sup>.

Учёный, который ввёл понятие «риск» в сферу образования в качестве предмета почти 100 лет назад, считается учёный Френк Х. Найт. По мнению этого учёного, риск - это события, которые случаются с вероятностью, которая известна или неизвестна человечеству. Фактор риска требует расчёта вероятностей наступления событий и явлений, которые могут произойти в будущем. Неопределённость означает ситуацию, когда невозможно рассчитать вероятность<sup>39</sup>.

<sup>37</sup> Речь Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева на Конференции ООН по изменению климата (COP 28). <https://president.uz/uz/lists/view/6897>

<sup>38</sup> Данные сайта <https://ru.wikipedia.org/wiki>.

<sup>39</sup> Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / Пер. Английский - М.: Дело, 2003. - С.15-17.



**Рисунок 1. Алгоритм совершенствования методологии страхования сельскохозяйственных рисков<sup>40</sup>**

Учитывая актуальность нашего исследования, разработан алгоритм совершенствования методологии страхования сельскохозяйственных рисков, приведённый на рисунке 1. Мы поставили перед собой цель проведения исследования по совершенствованию методологии страхования

<sup>40</sup> Составлено автором на основе научных исследований.

сельскохозяйственных рисков, разделив на три этапа, что нашло своё отражение в следующем:

*Вводный этап* заключается в исследовании теоретических и научных основ страхования сельскохозяйственных рисков и в применении научно-методологического подхода к современному состоянию страхования;

*Этап анализа* заключается в изучении потребности в страховании от сельскохозяйственных рисков и проведении экспериментальных исследований среди страхователей, анализе состояния страхования сельскохозяйственных посевов и животного скота, оценке финансового состояния компаний, участвующих в страховании сельскохозяйственных рисков;

*Этап результатов* заключается в создании дифференцированной методологии страховых тарифов на основе внедрения актуарных расчётов при страховании сельскохозяйственных рисков, достижении выявления метеорологических рисков в страховании от сельскохозяйственных рисков, разработке стратегических программ при страховании от сельскохозяйственных рисков.

В результате проведённого исследования были рассмотрены виды рисков, влияющих на сельскохозяйственную деятельность, то есть: риски, встречающиеся при осуществлении сельскохозяйственной деятельности, климатические и природные риски, экологические и антропогенные риски, риски, возникающие в результате биологических заболеваний, фитосанитарные риски, технические риски, риски, связанные с рыночной конъюнктурой и другие (таблица 1).

Существуют определённые объективные и субъективные причины страхования от сельскохозяйственных рисков, которые заключаются в следующем:

повышение роли страхования в возмещении возможных убытков с учётом рисков, связанных с выращиванием сельскохозяйственной продукции;

разработка механизмов финансовой защиты сельского хозяйства в условиях обеспечения устойчивого развития;

достижение продовольственной безопасности населения путем оказания надежных страховых услуг фермерским и дехканским хозяйствам в сельском хозяйстве;

дальнейшее совершенствование организационных и правовых отношений при страховании сельского хозяйства с учётом климатических рисков;

принятие мер по снижению рисков во взаимоотношениях застрахованных фермерских и дехканских хозяйств со страховыми организациями;

внедрение дифференцированной методологии страховых тарифов с учётом метеорологической обстановки в каждом регионе нашей республики.

При страховании от сельскохозяйственных рисков внедрены обязательные и добровольные формы страхования, и целесообразно было бы пересмотреть вопросы, такие как перевод некоторых добровольных форм страхования в сельском хозяйстве на обязательные.

**Виды рисков, влияющих на сельскохозяйственную деятельность, и их характеристика<sup>41</sup>**

Виды рисков	Характеристика риска
<b>Риски, встречающиеся в сельскохозяйственной деятельности</b>	- нехватка финансовых ресурсов при выращивании сельскохозяйственной продукции; - невыполнение своевременных агротехнических мероприятий в сельском хозяйстве; - опоздание в обеспечении минеральными удобрениями в период вегетации; - риски, возникающие в экономических отношениях между финансовыми учреждениями и сельскохозяйственными предприятиями; - риски в период сбора, продажи и хранения сельскохозяйственной продукции.
<b>Климатические и природные риски</b>	- повышение уровня грунтовых вод, град, ливни, паводки, сильные ветры, обильные снегопады, аномальные заморозки, гармсель и рост продолжительности знойных дней; - различные неожиданные землетрясения, оползни, наводнения, пожары; - радиационное облучение, космическая пыль, перепады температур, неблагоприятные климатические явления; - форс-мажорные обстоятельства.
<b>Риски от влияния экологического и антропогенного воздействия</b>	- засуха, ускоренная деградация почв; - увеличение количества выбросов углекислого газа в атмосферу промышленными предприятиями; - увеличение объемов сточных вод; - высыхание Аральского моря.
<b>Риски, возникающие в результате биологических заболеваний</b>	- риски неожиданного нашествия полей вредителями (саранча, ленточный червь, паутинный клещ и др.); - риски, связанные с заболеваниями скота; - риски, связанные с распространением птичьего гриппа и других вирусных заболеваний.
<b>Фитосанитарные риски</b>	- рост заболеваний растений, распространение новых вирусов; - нарушение правил карантина, несвоевременное проведение химической обработки растений; - распространение различных бактерий и вредителей.
<b>Технические риски</b>	- износ и непригодность сельскохозяйственной техники; - неисправности оборудования; - неисправности и другие технические сбои в системе орошения.
<b>Риски, связанные с рыночной конъюнктурой</b>	- изменение цен на сельскохозяйственную продукцию; - изменение цен на семена, минеральные удобрения, топливо и другую продукцию, необходимую для сельского хозяйства; - риски, связанные с изменением аграрной политики и выделением субсидий; - риски, связанные с торговыми барьерами, влияющими на доходы сельскохозяйственных предприятий.

Основываясь на исследованиях по страхованию сельскохозяйственных рисков, мы разработали авторское определение, которое заключается в следующем *«страхование сельскохозяйственных рисков - это предоставление страховых гарантий посредством уплаты страховых премий сельскохозяйственными предприятиями при страховании сельскохозяйственных отраслей и всей их продукции от климатических рисков с учётом изменения климата в целях устойчивого развития»*.<sup>42</sup>

Согласно теоретико-методологическому подходу нашего исследования, целесообразно усовершенствовать содержание понятия «страхование сельскохозяйственных рисков» на основе его финансового значения, особенностей и классификации по критериям, ускоренного развития страхования сельскохозяйственных рисков и оценки его влияния на устойчивое развитие сельского хозяйства, а также определения воздействия интегральных факторов, влияющих на эффективность сельскохозяйственного производства.

<sup>41</sup> Составлено автором на основе исследований.

<sup>42</sup> Составлено автором на основе исследований.

Во второй главе диссертации под названием **«Методологические аспекты деятельности страхового рынка и развития страхования сельскохозяйственных рисков»** освещены нормативно-правовые и институциональные основы развития страховой деятельности, проведён анализ этапов развития страхового рынка Республики Узбекистан, а также методологические аспекты развития страхования сельскохозяйственных рисков.

Если взглянуть на развитие страховой деятельности, то в первые годы независимости внимание уделялось развитию финансовых услуг, в частности, в нашей республике проведены экономические реформы в банковской, финансовой и налоговой сферах, а с 1993 года требованием времени стало развитие страховой деятельности и реализация реформ в этой сфере. Поскольку возникла потребность в страховой деятельности, которая бы осуществляла финансовую защиту отраслей и сфер экономики от влияния различных рисков. Впервые был заложен фундамент страховой деятельности как финансового механизма, который социальным, экономическим и правовым образом защищает непосредственно государство, граждан, предприятия и организации, а также сельскохозяйственные предприятия, такие как фермерские и дехканские хозяйства.

По данным Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), во Франции, Великобритании и Соединённых Штатах Америки поступления страховых премий составили в среднем 12,4 процентов от ВВП. Темп роста страховых премий в 2023 году увеличился до 6,2 процентов<sup>43</sup>.

Согласно данным международных рейтинговых агентств, основываясь на данных организации “New Frontier”, уровень проникновения страхования, представляющий собой отношение общего объёма страховых премий к валовому внутреннему продукту, составляет в мире 6,35 процентов и 0,35 процентов в Узбекистане<sup>44</sup>.

В условиях жёсткой конкурентной среды усиливается влияние разнообразных видов рисков на деятельность хозяйствующих субъектов различных форм собственности, ведущих свою деятельность в отраслях экономики. Повышение рисков негативно сказывается на финансовом состоянии любого предприятия. Эффективная организация страховой деятельности даёт возможность финансово защитить хозяйствующие субъекты от непредвиденных рисков и снизить последствия финансового кризиса посредством возмещения понесённых экономических убытков.

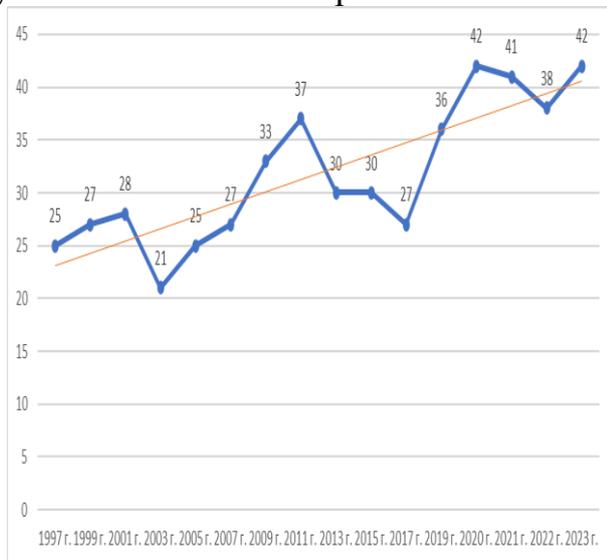
Количество страховых компаний, осуществляющих свою деятельность на страховом рынке Узбекистана в 1997-2023 годах, достигло своеобразного уровня развития за 27 лет. Если в 1997 году количество страховых компаний на страховом рынке республики составляло 25, то к концу 2023 года их число достигло 42 единиц. Тенденция роста количества страховых компаний на страховом рынке в основном обусловлена введением обязательных видов

---

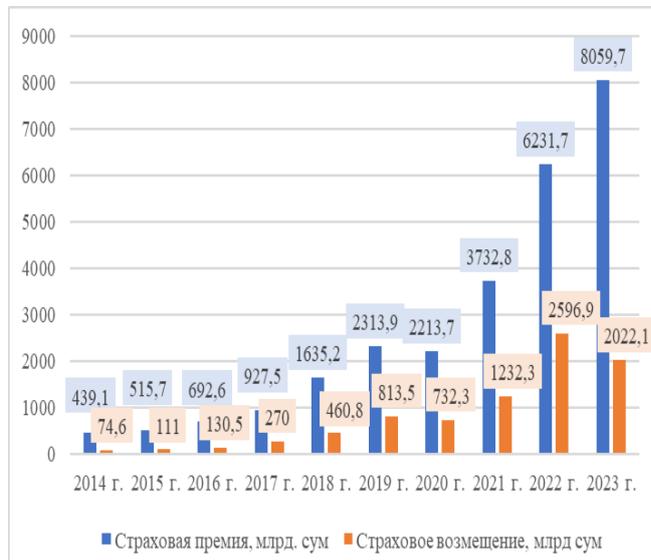
<sup>43</sup> [https://www.oecd.org/en/publications/global-insurance-market-trends-2024\\_5b740371-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/global-insurance-market-trends-2024_5b740371-en.html)

<sup>44</sup> Business News Today: Read Latest Business news, India Business News Live, Share Market & Economy News The Economic Times. <https://economictimes.indiatimes.com>.

страхования с 2009 года и возросшим интересом страховых компаний к получению лицензии в области обязательного страхования, что привело к увеличению количества страховых компаний. В 2022 году аннулирование лицензий некоторых компаний по страхованию жизни стало причиной уменьшения числа страховых компаний.



**Рис. 2. Количество страховых компаний, осуществляющих свою деятельность на национальном страховом рынке в 1997-2023 гг.,<sup>45</sup> ед.**



**Рис. 3. Динамика финансовых показателей страховых компаний на страховом рынке в 2014-2023 гг.,<sup>46</sup> млрд. сум.**

За последнее десятилетие увеличивается доля услуг, оказываемых страховыми компаниями, осуществляющими свою деятельность на страховом рынке страны. Согласно данным, приведённым на рисунке 2, в частности, в 2015 году действовало 30 страховых компаний, а объём полученных страховых премий составил 515,7 млрд. сумов, а на возмещение убытков от различных рисков и стихийных бедствий было выплачено страховых возмещений на сумму 111,0 млрд. сумов, что составило 21,5 процентов от страховых премий. К 2023 году на страховом рынке действовало 42 страховых компании, объём полученных страховых премий составил 8059,7 млрд. сумов, а объём выплаченных страховых возмещений составил 2022,1 млрд. сумов, при этом доля страховых возмещений по отношению к страховым премиям составила 25,0 процентов (рисунок 3).

В опросе, проведённом по страхованию сельскохозяйственных рисков в январе-декабре 2024 года в онлайн режиме, приняли участие в общей сложности более 300 фермерских хозяйств из разных регионов нашей республики, а также проведена оценка степени пользования услугами сферы респондентами-участниками на основе методологии «Экспертной оценки». В ходе исследования разработан ряд предложений и рекомендаций на основе выявления имеющихся проблем в увеличении популярности и развитии

<sup>45</sup> Составлено автором на основе данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан.

<sup>46</sup> Составлено автором на основе данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан.

страховых услуг среди субъектов сельского хозяйства, а также научном исследовании их решения.

В частности, в целях дальнейшего развития и расширения охвата страховыми услугами в целях снижения рисков в сельском хозяйстве предложено «перевести на обязательное страхование 50 процентов страховых премий, уплачиваемых при страховании сельскохозяйственных рисков, с учётом субсидирования из бюджета». Для научного обоснования данного предложения изучены мнения экспертов данной сферы, и их выводы оценены на основе метода «Экспертной оценки».

Для этого в целях снижения рисков в сельском хозяйстве для предложения по «переводу на обязательное страхование 50 процентов страховых премий, уплачиваемых при страховании сельскохозяйственных рисков, с учётом субсидирования из бюджета», разработанного по дальнейшему развитию и расширению охвата страховыми услугами подготовлены следующие 5 альтернативных предложений:

1. Перевести на обязательное страхование 50 процентов страховых премий, уплачиваемых при страховании сельскохозяйственных рисков, с учётом субсидирования из бюджета;

2. Увеличить количества страхователей в сельском хозяйстве с целью снижения рисков;

3. Разработать тарифы по страхованию сельскохозяйственных рисков с учётом климатических особенностей районов;

4. Упростить процессы страхового возмещения убытков, понесённых от сельскохозяйственных рисков;

5. Организация деятельности новых страховых компаний для формирования конкурентной среды в страховании сельского хозяйства;

6. Увеличить работы по широкой пропаганде и продвижению практики страхования в сельском хозяйстве.

Вышеприведённые предложения были представлены группе экспертов, состоящей из ведущих специалистов сферы, для выбора наилучшего варианта (то есть научного обоснования основного варианта предложения (первого предложения). При этом экспертам был задан главный вопрос: «Какое из следующих предложений является эффективным для дальнейшего развития и расширения охвата услугами страхования в целях снижения рисков в сельском хозяйстве?». Для оценки ответов экспертов на этот вопрос был принят «пятибалльный» критерий, и экспертами выставлены оценки на основе пяти разработанных предложений по дальнейшему развитию и расширению охвата услугами страхования в целях снижения рисков в сельском хозяйстве (таблица 2).

Следует особо отметить, что в процессе применения метода экспертной оценки основное внимание уделяется таким вопросам, как количественный отбор экспертов и формирование экспертных групп, оценка уровня их компетентности, определение степени согласованности мнений экспертов,

обработка информации экспертами и принятие определённых решений на основе полученных результатов.

**Таблица 2**

**Баллы, выставленные экспертами на предложения, разработанные для дальнейшего развития и расширения охвата страховыми услугами в целях снижения сельскохозяйственных рисков<sup>47</sup>**

Оцениваемые предложения	Эксперты				
	1	2	3	4	5
Перевод на обязательное страхование 50 процентов страховых премий, уплачиваемых при страховании сельскохозяйственных рисков, с учётом субсидирования из бюджета	5.0	5.0	4.5	5.0	4.5
Увеличение количества страхователей в сельском хозяйстве с целью снижения рисков	4,5	3.5	4.5	4.0	4.0
Разработка тарифов по страхованию сельскохозяйственных рисков с учётом климатических особенностей районов	3.5	4.0	5.0	4.5	4.0
Упрощение процесса страхового возмещения убытков, понесённых от сельскохозяйственных рисков	5.0	4.0	3.5	3.5	4.0
Организация деятельности новых страховых компаний для формирования конкурентной среды в страховании сельского хозяйства	3.0	2.0	3.0	3.0	5.0
Увеличение работ по широкой пропаганде и продвижению практики страхования в сельском хозяйстве	2.0	3.0	3.0	2.0	3.0

При экспертной оценке большое значение имеет «согласованность мнений специалистов». Для оценки степени согласованности мнений экспертов используется «коэффициент конкордации» Кендалла:

$$W = \frac{S}{\frac{1}{12} m^2 (n^3 - n) - m \sum_{i=1}^m T_i} \quad (1)$$

где,  $W$  - коэффициент конкордации;  $m$  - количество экспертов;  $n$  - количество объектов;  $S$  - количественное преобладание в коэффициенте конкордации.

$$S = \sum_{i=1}^m \left( \sum_{j=1}^n r_{ij} - \bar{r} \right)^2 \quad (2)$$

где  $r_{is}$  - оценка или ранг, присвоенный  $i$ -му объекту  $j$ -экспертом.

Для оценки качества степени согласованности мнений экспертов рекомендуется использовать следующую вербально-числовую шкалу Харрингтона.

Для оценки значимости коэффициента конкордации принимается критерий согласия Пирсона  $\chi^2$ .

Распределение  $\chi^2$  со степенью свободы  $j = n-1$  принимает следующее значение:

<sup>47</sup>Разработано автором на основе научных исследований.

$$\chi^2 = \frac{S}{\frac{1}{12}mn(n+1) + \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n T_i} \quad (3)$$

Если  $\chi_{haq}^2 > \chi_{his}^2$ , то степень согласованности мнения экспертов является уместной; в противном случае такая согласованность не имеет значимости.

Таблица 3

**Критерии оценки по коэффициенту конкордации<sup>48</sup>**

Количественные границы	Степень согласованности мнений экспертов
$0 \leq W < 0,2$	Совместимость очень низкая
$0,2 \leq W < 0,3$	Низкая совместимость
$0,3 \leq W < 0,6$	Средняя совместимость
$0,6 \leq W < 0,8$	Высокая степень совместимости
$0,8 \leq W \leq 1,0$	Очень высокая степень совместимости

Результаты вышеприведённого анализа показывают, что баллы, выставленные экспертами по первому из предложенных вариантов для дальнейшего развития и расширения охвата страховыми услугами в целях снижения рисков в сельском хозяйстве, подтверждают высокую степень согласованности мнений экспертов.

В третьей главе диссертации под названием «Анализ состояния страхования от рисков сельскохозяйственных предприятий» проведён анализ роли сельскохозяйственной отрасли в развитии экономики Узбекистана и её динамические изменения, анализ показателей страхования сельскохозяйственных рисков и финансового стимулирования в условиях изменения климата, анализ состояния страхования сельскохозяйственной деятельности от различных рисков, а также исследован опыт по страхованию сельскохозяйственных рисков в зарубежных странах.

В экономическом прогрессе и устойчивом развитии Республики Узбекистан отрасли сельского хозяйства имеют специфическую нишу и экономическую востребованность. На сегодняшний день принимаются необходимые меры по коренному реформированию сельскохозяйственных отраслей и широкому внедрению рыночных механизмов в сферу. Как известно, наша республика отличается огромным потенциалом в сельском хозяйстве. Следует отметить, что по официальным статистическим данным, по итогам 2023 года 21,6% валового внутреннего продукта страны приходится на сельскохозяйственные отрасли. Также около 3398,1 тыс. человек, или 24,2% населения страны, занятого в экономике, трудоустроены в сельскохозяйственных отраслях<sup>49</sup>.

Если провести анализ динамики изменения основных показателей сельского хозяйства в Узбекистане, то в 2013 году объём производства продукции сельского, лесного и рыбного хозяйства составил 66435,3 млрд.

<sup>48</sup>Разработано автором на основе научных исследований.

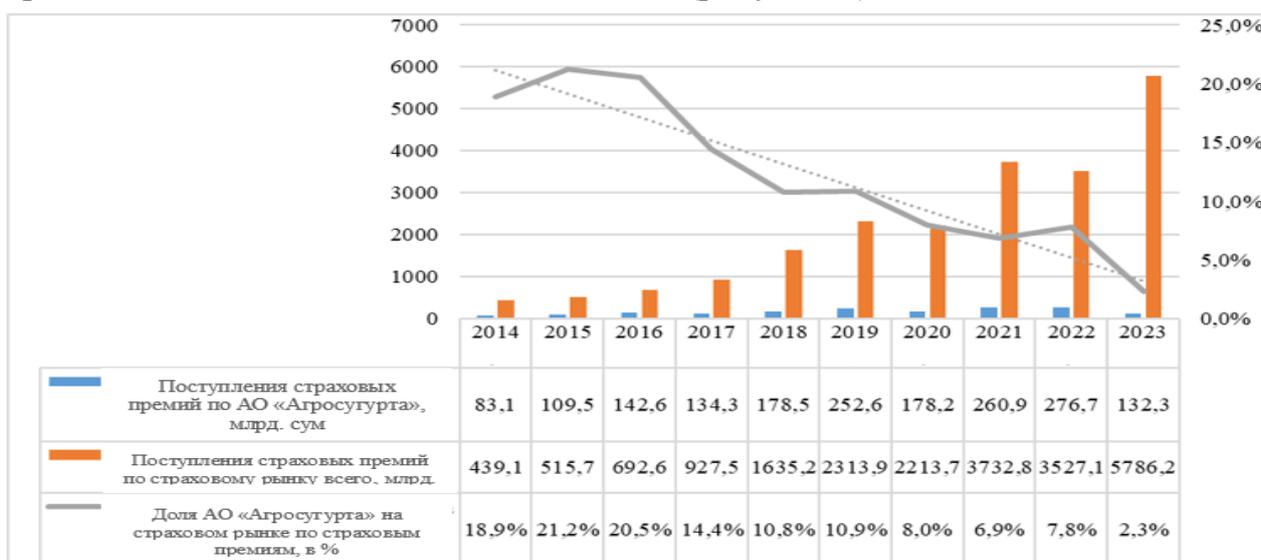
<sup>49</sup> Сельское хозяйство Узбекистана. Ежегодный сборник Агентства по статистике при Президенте Республики Узбекистан. Ташкент-2024.

сумов, а к 2023 году этот показатель был равен 426030,2 млрд. сумов. В последние годы отмечается рост объёма производства сельскохозяйственной продукции, и если сравнивать 2023 год с 2013 годом, то рост достиг в 6,5 раза. Если рассматривать занятость населения в производстве продукции сельского, лесного и рыбного хозяйства, то в 2013 году 3,7 млн. человек или 12,3% от общей численности населения было задействовано в данных отраслях, тогда как по итогам 2023 года - 3,4 млн. человек или 9,5% соответственно. Следует отметить, что снижение численности населения, занятого в сельском хозяйстве, свидетельствует о внедрении инновационных технологий в сельском хозяйстве.



**Рисунок 4. Страховые услуги, предоставляемые сельскохозяйственным предприятиям со стороны АО «Узагросугурта»<sup>50</sup>**

Компания АО «Узагросугурта», ведущая свою деятельность на страховом рынке, оказывает широкий спектр страховых услуг сельскохозяйственным предприятиям и предоставляет услуги по обязательному и добровольному страхованию именно в сельском хозяйстве (рисунок 4).



<sup>50</sup>Разработано автором на основе годовой отчётности Государственной акционерной страховой компании «Узагросугурта».

**Рисунок 5. Динамика изменения АО «Узагросугурта» на рынке страхования по объёму поступлений страховых премий в 2014-2023 гг.<sup>51</sup>**

Анализ доли страхового рынка по поступлению страховых премий страховой компании АО «Узагросугурта» за 2014-2023 годы показал, что в 2014 году поступления страховых премий компании составили 83,1 млрд. сумов, а её доля по страховым премиям на страховом рынке составила 18,9 процентов. За прошедшие 2015-2016 годы доля поступлений страховых премий была выше, чем в последующие годы. Однако, начиная с 2017 года, можно увидеть, что доля компании по отношению к поступлениям совокупных страховых премий снизилась. По итогам 2023 года вхождение страховых компаний на страховой рынок в результате формирования конкурентной среды в страховании сельского хозяйства привёл к снижению доли страховых премий. В частности, в 2023 году совокупный объем страховых премий на страховом рынке составил 132,3 млрд. сумов, что почти на 50% меньше, чем в 2022 году, а доля компании в общем объеме поступлений страховых премий составила 2,3 процента. Оценить данное обстоятельство, как положительное, очень сложно (рисунок 5).

**Таблица 4**

**Динамика объемов средств, выделенных на страхование финансовых потерь, возникших вследствие низкой урожайности хлопка-сырца и зерновых культур по льготному кредитованию в республике в 2022-2023 годах<sup>52</sup>**

<i><b>По состоянию на 2022 год</b></i>				
<b>Виды страхования</b>	<b>Поступления страховых премий</b>	<b>Количество договоров страхования</b>	<b>Страховая ответственность</b>	<b>Страховое возмещение</b>
Страхование урожая на основе льготного кредита	29 232 100,6	6,604	752 136 608,6	0.0
<i><b>В том числе:</b></i>				
Урожай хлопка	0.0	0.0	0.0	0.0
Урожай зерновых культур	29 232 100,6	6,604	752 136 608,6	0.0
<i><b>По состоянию на 2023 год</b></i>				
<b>Виды страхования</b>	<b>Поступления страховых премий</b>	<b>Количество договоров страхования</b>	<b>Страховая ответственность</b>	<b>Страховое возмещение</b>
Страхование урожая на основе льготного кредита	37 222 145,3	4 738	1,686,312,480.0	0.0
<i><b>В том числе:</b></i>				
Урожай хлопка	23,672,425.0	183	1,206,938,528.6	0.0
Урожай зерновых культур	13,549,720.3	4 555	479 373 951,4	0.0

Объём средств, выделенных на страхование финансовых убытков, понесённых вследствие низкого урожая хлопка-сырца и зерновых культур на основе льготного кредитования в 2022-2023 годах по Республике Узбекистан

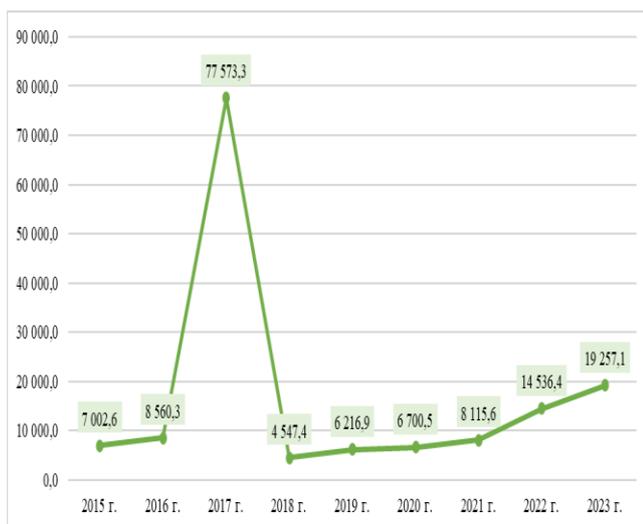
<sup>51</sup>Разработано автором на основе годовой отчётности страховой компании АО «Узагросугурта».

<sup>52</sup>Разработано автором на основе годовой отчётности страховой компании АО «Узагросугурта».

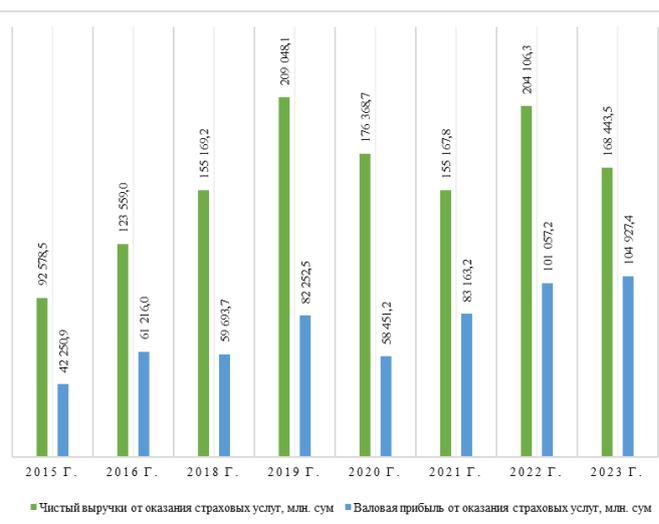
составил в 2022 году только по страхованию зерновых культур заключено 6604 договоров страхования, по которым страховая ответственность составила 752 136 608,6 сумов, и поступило страховых премий на сумму 29 232 100,6 сумов. В 2023 году по страхованию урожая на основе льготного кредитования поступило 37 222 145,3 сумов страховых премий, из них по страхованию хлопка-сырца 23 672 425,0 сумов страховых премий с долей 63,6%, а на страхование зерновых культур пришлось 36,4%. За этот период заключено 4738 договоров страхования (таблица 4).

В четвёртой главе диссертации под названием «Перспективные направления развития деятельности по страхованию от сельскохозяйственных рисков» на основе результатов научных исследований приведены предложения и рекомендации по оценке финансовой устойчивости компаний, осуществляющих страхование сельского хозяйства, и по совершенствованию системы субсидирования страхования сельского хозяйства, по совершенствованию посредством цифровых технологий методологии выявления и страхования природных рисков под воздействием изменения климата, по совершенствованию методологии расчёта тарифов на основе актуарных расчётов при страховании сельскохозяйственных рисков, разработке прогнозных сценариев страхования сельскохозяйственных рисков с помощью эконометрического моделирования.

В условиях конкурентной среды возрастает ответственность отраслей и сфер экономики. Одной из главных причин является то, что в условиях конкуренции важное значение имеет дальнейшее совершенствование производства и оказания услуг, обеспечение конкурентоспособности посредством предложения инновационной продукции и услуг отраслям и секторам. Поэтому на сегодняшний день среди страховых компаний, осуществляющих свою деятельность на страховом рынке, также сформировалась среда жёсткой конкуренции, и только страховые компании, способные выдерживать конкуренцию, продолжают свою деятельность.



**Рисунок 6. Динамика изменения чистой прибыли АО «Узагросургурта» за 2015-2023 гг.,<sup>53</sup> млн. сум**



**Рисунок 7. Изменение чистой выручки и валовой прибыли от оказания страховых услуг АО «Узагросургурта»<sup>54</sup>, млн. сум**

<sup>53</sup> Рассчитано автором на основе данных финансовой отчётности АО «Узагросургурта».

Если провести анализ динамики изменения чистой прибыли АО «Узагросугурта», то в 2015 году чистая прибыль составила 7002,6 млн. сум, тогда как в 2017 году чистая прибыль по сравнению с другими годами составила 77573,3 млн. сум. Однако в дальнейшем наблюдалась ситуация резкого снижения чистой прибыли компании. В 2023 году чистая прибыль составила 19257,1 млн. сум, что в 4 раза меньше, чем в 2017 году (рисунок 6).

Если обратить внимание на изменение чистой выручки от оказания страховых услуг и валовой прибыли от предоставления услуг страхования АО «Узагросугурта» за 2015-2023 годы, то в 2015 году чистая выручка от оказания страховых услуг составил 92 578,5 млн. сум, тогда как валовая прибыль за этот же период составила 42250,9 млн. сум. На протяжении 2015-2019 годов наблюдалась тенденция роста. Однако пандемия, произошедшая в мировом масштабе в 2020-2021 годах, не обошла стороной и деятельность компании, и снижение объёмов оказания страховых услуг в этот период также повлияло на объём чистой выручки и валовой прибыли. К 2022 году в компании наблюдался финансовый рост. По итогам 2023 года наблюдалось снижение чистой выручки и валовой прибыли, что обусловлено вхождением новых страховых компаний на страховой рынок и ужесточением конкурентной среды на страховом рынке (рисунок 7).

Аналитическая оценка изменения коэффициентов, выражающих платежеспособность акционерного общества «Узагросугурта» показала, что в 2015 году абсолютная платежеспособность составила 0,14 пункта, что на 0,06 пунктов ниже нормы, промежуточная платежеспособность составила 2,81 пункта, что на 2,11 пункта выше нормы, а текущая платежеспособность составила 0,05 пункта, что на 1,20 пункта ниже нормы. В 2022 году абсолютная платежеспособность и промежуточная платежеспособность были выше, чем в другие годы. Однако можно увидеть, что в 2023 году показатели абсолютной и текущей платежеспособности снизились. Из анализа видно, что согласно проведённым расчетам текущая платежеспособность компании снижалась из года в год за анализируемые годы.

Если проанализировать изменение коэффициентов, выражающих финансовую устойчивость страховой компании АО «Узагросугурта», то по состоянию на 2015 год коэффициент финансовой независимости составил 0,32 пункта, что на 0,18 пункта ниже нормы, коэффициент финансовой зависимости составил 3,03 пункта, что на 1,3 пункта выше нормы, а коэффициент финансовой устойчивости составил 1,56 пункта, что на 0,56 пункта выше нормы. Следует отметить, что коэффициент финансовой устойчивости акционерного общества в 2015-2022 годах был выше нормы. Анализ показал, что в 2015-2023 годах коэффициент финансовой независимости был ниже нормы.

По результатам исследования в таблице 5 разработано пять уровней оценки. Данные шкалы оценок имеют рекомендательный характер со значениями от 0,5 до 5,0 и служат повышению финансовой устойчивости страховой компании, которая является объектом исследования. Если уровень финансовой устойчивости страховой компании АО «Узагросугурта» ниже 0,5, можно считать это достижением опасного уровня. Если такая ситуация будет постоянно повторяться -

---

<sup>54</sup> Рассчитано автором на основе данных финансовой отчётности АО «Узагросугурта».

это приведет к прекращению деятельности компании или её попаданию в состояние финансовой зависимости.

Важное значение имеет исследование влияния климатических рисков, которые возникают в Узбекистане, профилактика таких рисков, как засуха, повышение температуры воздуха и пыльные бури, проведение анализа их влияния на сельское хозяйство и проведение страховой оценки.

Таблица 5

**Рекомендуемая шкала по оценке финансовой устойчивости акционерного общества «Узагросугурта»<sup>55</sup>**

Уровни оценки	Степень влияния оценок
Высокий уровень	$MBD_{yuy} \geq 5,0$
Выше среднего	$3,0 < MBD_{qo'yi} \geq 4,0$
Средний уровень	$2,0 < MBD_{o'rtta} \geq 3,0$
Низкий уровень	$1,0 < MBD_{past} \geq 2,0$
Опасный уровень	$0,5 < MBD_{xavf} \geq 1,0$

Основной причиной роста из года в год расходов на крупные стихийные бедствия является то, что национальные цели развития находятся под воздействием климатических рисков. Частое возникновение стихийных бедствий и расширение масштабов климатических изменений могут привести к увеличению на глобальном уровне продовольственных, водных рисков и рисков человеческого воздействия. Если такие факторы не будут взяты под контроль, они могут привести к экономической нищете и рецессии стран.

Исходя из международного опыта, при выявлении сельскохозяйственных рисков изучены сравнительные характеристики цифровых платформ, таких как «Google Earth Engine» и «ArGIS». В соответствии с этим подробно отражены определения, основные особенности, функциональные задачи и преимущества этих платформ. С использованием этих платформ в нашем исследовании при выявлении сельскохозяйственных рисков мы привели шкалы оценки климатических рисков и разработку карт, связанных с изменением климата (осадки, деградация, вегетация, скорость ветра, повышение температуры и водоснабжение).

В результате наших исследований с учётом влияния рассмотренных выше рисков были разработаны шкалы оценки с помощью формулы комбинированного индекса страхового риска (SRI):

$$SRI = \frac{G+H+W+L+N+W_n+M}{7} \quad (4)$$

Внедрение приведённой выше шкалы оценки сельскохозяйственных рисков с помощью комбинированного индекса страхового риска (SRI) к деятельности страховой компании АО «Узагросугурта» и других страховых компаний, осуществляющих страхование сельского хозяйства, позволит своевременно выявлять проблемы, связанные со страхованием сельского хозяйства, и развить систему страхования сельскохозяйственных рисков. Рекомендовано применение к деятельности компаний, осуществляющих страхование сельского хозяйства, оценки по пятибалльной шкале, то есть от 1,0 до 7,0, в результате чего

<sup>55</sup> Разработано автором на основе научных исследований.

определяется уровень воздействия сельскохозяйственных рисков и формируется тариф страховых премий, а также будет создана возможность возмещения понесённых убытков в будущем (таблица 6).

**Таблица 6**

**Рекомендуемая шкала оценки сельскохозяйственных рисков с помощью комбинированного индекса страховых рисков (SRI)<sup>56</sup>**

Уровни риска	Уровень воздействия оценки SRI	Рекомендации по страхованию рисков
Очень низкий уровень риска	$1 < SRI_{jpxd} \leq 2$	Страхование не требуется.
Низкий уровень риска	$2, 1 < SRI_{pxd} \leq 3$	Требуется минимальное страхование.
Средний уровень риска	$3, 1 < SRI_{o'xd} \leq 4$	Целесообразно обязательное страхование.
Высокий уровень риска	$4, 1 < SRI_{vxd} \leq 5$	Требуется полная страховка.
Экстремальный уровень риска	$5, 1 < SRI_{exd} \leq 7$	Требуется принятие чрезвычайных мер и страхование от повышенного риска.

В заключение следует отметить, что глобальные изменения климата окажут свое влияние как на все отрасли и сферы, так и на сельскохозяйственную деятельность. Поэтому целесообразно на постоянной основе изучать влияние сельскохозяйственных рисков и совершенствовать сотрудничество всех заинтересованных организаций и предприятий в целях предотвращения возможных убытков.

Поскольку рыночная конъюнктура изменчива, тарифная ставка должна находиться под постоянным актуарным наблюдением и контролем. На следующих этапах нашего анализа, согласно 2-й методике расчета тарифной ставки, рассчитаем уровень убыточности страховой суммы по сельскохозяйственным культурам в разрезе регионов и оцененные брутто и нетто ставки (таблица 7).

Это обеспечивает увеличение степени охвата страховой деятельностью и, в свою очередь, рост доходов страховой компании. В заключение можем отметить, что осуществление страховой деятельности на основе предлагаемых нами тарифных ставок, дифференцированных по регионам и основанных на индексе среднегодового объёма осадков, является эффективным как для страхователей, так и для страховой компании.

Выявленные модели дают возможность определить прогнозные значения общих показателей страхования сельского хозяйства на республиканском уровне. Под прогнозом подразумевается научно обоснованную характеристику возможного состояния объектов в будущем, а также альтернативных путей и сроков достижения этого состояния. При построении прогнозных моделей для одномерных динамических рядов достаточно часто используется метод экстраполяции. Это обусловлено, прежде всего, простотой использования данного метода. В основе построения данного прогноза лежит перенос закономерностей развития прошлых событий в будущее.

<sup>56</sup> Разработано автором на основе научных исследований.

Согласно результатам прогноза до 2030 года, рассчитанного в нашем исследовании с использованием метода экстраполяции тренда общих показателей страхования сельскохозяйственной деятельности, ожидается, что в ближайшие годы общие показатели страхования сельского хозяйства будут иметь тенденцию к росту.

**Таблица 7**

**Уровень ущерба и оценённая брутто и нетто ставки страховой суммы по сельскохозяйственным культурам в разрезе регионов в 2019-2023 гг.<sup>57</sup>**

Регионы	Годы					Средняя убыточность страховой суммы	Средне квадратическое отклонение	Нетто ставка (доверительная вероятность 0,95)	Брутто ставка	Предложение автора
	2019	2020	2021	2022	2023					
Республика Каракалпакстан	0,26	0,08	-	0,00	0,00	0,09	0,12	0,24	0,34	2,5
Андижанская область	0,28	0,12	-	0,00	0,00	0,10	0,13	2,02	2,89	3,5
Бухарская область	0,25	0,16	-	>30	0,00	25,10	49,93	>30	>30	10,0
Джизакская область	0,27	0,11	-	3,94	-	1,44	2,17	5,77	8,24	4,0
Кашкадарьинская область	0,12	0,19	-	-	-	0,16	0,05	1,24	1,78	3,5
Навоийская область	0,10	0,10	-	-	-	0,10	0,00	0,75	1,07	2,5
Наманганская область	0,18	0,09	-	0,00	0,00	0,07	0,08	1,32	1,89	3,0
Самаркандская область	0,12	0,67	-	-	0,00	0,26	0,36	3,52	5,03	4,0
Сурхандарьинская область	0,36	0,22	-	-	-	0,29	0,10	2,57	3,67	3,5
Сырдарьинская область	0,06	-	-	0,00	0,00	0,02	0,03	0,37	0,54	2,0
Ташкентская область	0,32	0,07	7,10	20,99	>30	25,69	-	>30	>30	10,0
Ферганская область	0,14	0,11	0,26	0,00	0,32	0,16	0,13	0,91	1,30	2,5
Хорезмская область	0,16	0,60	-	0,13	0,00	0,23	0,26	3,19	4,56	4,0
<b>По республике</b>	<b>0,27</b>	<b>0,30</b>	<b>2,02</b>	<b>0,59</b>	<b>0,30</b>	<b>0,70</b>	<b>0,75</b>	<b>5,70</b>	<b>8,14</b>	<b>4,2</b>

По результатам прогноза ожидается, что в последующие годы общие показатели страхования сельского хозяйства будут иметь тенденцию к росту. При этом к 2030 году прогнозируется рост количества договоров страхования до 11,0 процентов, а поступлений страховых премий - до 15 процентов по отношению к средним показателем последних лет (таблица 8).

Исходя из результатов анализа даны следующие рекомендации, а именно: из анализа моделей деятельности по страхованию сельского хозяйства видно, что страховые компании развивали страховую деятельность в основном в регионах с хорошей выручкой, и в то же время страховые премии в регионах также выросли. Рассмотрение страховой деятельности только в качестве источника дохода для компании приведёт к снижению доверия клиентов и послужит препятствием развитию деятельности.

<sup>57</sup>Разработано автором на основе исследований.

Учитывая, что рост количества заключаемых договоров страхования является стимулирующим фактором страхования, в данной ситуации страховым компаниям следует стремиться удерживать потенциальных клиентов и разрабатывать механизмы их стимулирования путём предоставления скидок при увеличении объёмов страхования.

Таблица 8

**Прогнозные значения тенденций общих показателей страхования сельского хозяйства, полученные с использованием метода экстраполяции тренда<sup>58</sup>**

Показатели	Сценарии	Прогнозируемый период					
		2025	2026	2027	2028	2029	2030
Количество договоров страхования (тыс. шт.)	Пессимистический	1,25	0,66	0,14	-0,33	-0,75	-1,14
	Реалистичный	7,46	7,60	7,74	7,88	8,02	8,16
	Оптимистический	13,66	14,53	15,33	16,08	16,79	17,46
Поступления страховых премий (млн. сум)	Пессимистический	12,71	13,84	13,17	13,91	13,61	14,12
	Реалистичный	16,34	17,93	17,44	18,51	18,41	19,19
	Оптимистический	19,96	22,01	21,71	23,11	23,21	24,26

Из данной модели экстраполяции тренда можно увидеть, что количество заключенных договоров страхования по сельскохозяйственным культурам с более высокими страховыми суммами было ниже. Данное обстоятельство может быть обусловлено двумя причинами:

*Во-первых*, клиент не верит объективности страховой деятельности и не желает платить больше страховых премий для большей страховой суммы. Это свидетельствует о недостаточной финансовой грамотности (в сфере страхования) и низком уровне доверия к страхованию у лиц, занятых в сельском хозяйстве. Принимая это во внимание, страховым компаниям целесообразно организовать краткосрочные тренинги для представителей аграрного сектора, популяризировать результаты страховой деятельности, а также развивать рекламу, пропагандирующую страховую деятельность.

*Во-вторых*, страховая компания не готова брать на себя высокий риск по дорогостоящему имуществу. В таком случае страховая компания по точным расчётам должна оценить риск по имуществу и действовать исходя из полученных результатов, что приведёт к развитию деятельности компании. Для этого страховые компании путём стимулирования проектов и научных исследований по правильному прогнозированию рисков должны использовать их возможности или наладить сотрудничество с аналогичными организациями. Также тот факт, что количество заключенных договоров страхования по сельскохозяйственным культурам прямо пропорционально количеству договоров страхования, по которым произошел страховой случай, и обратно пропорционально страховым премиям, свидетельствует о том, что страховая деятельность не осуществляется в условиях корректной оценки риска.

<sup>58</sup> Разработано автором на основе результатов исследований.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведённых в рамках диссертационного исследования изысканий сформулированы следующие выводы:

1. Проведён сравнительный анализ теоретических подходов к развитию страховой деятельности учёных нашей страны и зарубежных учёных. Также отражены различия в теоретических подходах отечественных и зарубежных учёных к страховой деятельности. Учитывая мнения учёных, мы пришли к выводу, что целесообразно следующее определение «страхование - это эффективный инструмент возмещения финансовых убытков за счет средств страхового фонда, сформированного посредством уплаты страховых премий в соответствии с заранее оговорённым договором страхования, вследствие причинения вреда деятельности, жизни и имуществу физических и юридических лиц в результате непредвиденных природных катастроф (техногенных, экстремальных, стихийных).

2. Учитывая, что наша исследовательская работа непосредственно связана с рисками, было подчеркнуто, что риски в условиях изменения климата с каждым годом увеличиваются, что влияет на образ жизни человечества, а сильное загрязнение окружающей среды, проблемы с чистой питьевой водой, антропогенное загрязнение воздуха напрямую ведут к созданию неблагоприятной среды для жизни человека, продовольственной безопасности, деградации сельскохозяйственных земель, использование тяжелой техники без изучения сельскохозяйственных угодий, нерациональное использование водных и земельных ресурсов напрямую усиливают процессы климатической миграции.

3. Основываясь на исследованиях по страхованию сельскохозяйственных рисков нами разработано авторское определение: «Страхование сельскохозяйственных рисков – это предоставление страховых гарантий посредством уплаты страховых премий сельскохозяйственными предприятиями при страховании отраслей сельского хозяйства и всей их продукции от климатических рисков с учётом изменения климата в целях устойчивого развития». Согласно теоретико-методологическому подходу нашего исследования, целесообразно усовершенствовать содержание понятия «страхование сельскохозяйственных рисков» и его финансовое значение, систематизировать свойства и критерии, ускорить развитие страхования сельскохозяйственных рисков и оценить его влияние на устойчивое развитие сельского хозяйства, а также усовершенствовать на основе выявления воздействия интегральных факторов, влияющих на эффективность сельскохозяйственного производства.

4. Исследованы этапы формирования и развития страховой деятельности в Узбекистане за годы независимости по настоящее время. Результаты исследования позволили выявить специфические особенности каждого этапа и сделать обоснованные выводы. Выявлено, что развитие страховой деятельности в Узбекистане в 1993-2023 годах было обусловлено снижением внимания к системе государственного регулирования сферы, что привело к возникновению негативных тенденций в отрасли. В исследовательской работе отдельно отмечено, что впоследствии реализация политики государственной поддержки страховой деятельности создала условия для ускоренного развития данной сферы.

5. В условиях жёсткой конкурентной среды целесообразно дальнейшее совершенствование организационных, экономических и правовых механизмов развития страхового рынка, проведение мониторинга достижений и недостатков в этой сфере, дальнейшее оживление научных исследований в сфере страхования, увязка результатов исследований ученых, внесших вклад в развитие отрасли, с развитием страховой деятельности, на основе внедрения концепции «образование-наука-страховой рынок» приведение в соответствие сферы, подготовка квалифицированных сотрудников в страховой сфере и непрерывное повышение их квалификации, реализация пилотного проекта «дуального образования» совместно с высшими учебными заведениями, выпускающими специально обученных кадров.

6. В целях изучения состояния страхования от сельскохозяйственных рисков и проведения экспертной оценки ситуации проведен анкетный опрос. В результате опроса выявлено, что оценить ситуацию однозначно как положительную очень сложно. В процессе исследования для изучения мнений экспертов в результате анкетирования были сформированы экспертные группы, и по мнению экспертов было разработано предложение о переводе отдельных видов сельскохозяйственных рисков в случае работы механизма субсидирования на обязательное страхование, а также сделаны выводы на основе расчётов.

7. Если провести анализ показателей страхования урожая хлопка в сельском хозяйстве Узбекистана, то за 2014-2023 годы отмечен высокий уровень убыточности между поступлениями страховых премий и страховыми возмещениями. Страховая премия, полученная в 2014 году по страхованию урожая хлопка по республике в целом, составила 5549,4 млн. сумов, при этом для покрытия убытков, возникших за этот период, страховой компанией АО «Узагросугурта» было выплачено 3640,3 млн. сумов, в результате оказанных финансовых услуг уровень убыточности составил 65,6%.

8. Если уделить внимание изменению чистой выручки от оказания страховых услуг и валовой прибыли, полученной от предоставления страховых услуг АО «Узагросугурта» за период 2015-2023 годы, то в течение 2015-2019 гг. наблюдалась тенденция к росту. Однако пандемия, произошедшая в мировом масштабе в 2020-2021 годах, не обошла стороной и деятельность компании, и снижение объёмов оказания страховых услуг в этот период также повлияло на объём чистой выручки и валовой прибыли. По итогам 2023 года наблюдалось снижение чистой выручки и валовой прибыли, что обусловлено вхождением новых страховых компаний на страховой рынок и ужесточением конкурентной среды на страховом рынке.

9. Аналитическая оценка изменения коэффициентов, выражающих платежеспособность акционерного общества «Узагросугурта» показала, что в 2015 году абсолютная платежеспособность составила 0,14 пункта, что на 0,06 пунктов ниже нормы, промежуточная платежеспособность составила 2,81 пункта, что на 2,11 пункта выше нормы, а текущая платежеспособность составила 0,05 пункта, что на 1,20 пункта ниже нормы. В 2022 году абсолютная платежеспособность и промежуточная платежеспособность были выше, чем в другие годы. Однако можно увидеть, что в 2023 году показатели абсолютной и текущей платежеспособности снизились.

10. Внедрение шкалы по оценке сельскохозяйственных рисков посредством комбинированного индекса страхового риска (SRI) в деятельность страховой компании АО «Узагросугурта» и других компаний по страхованию сельского хозяйства позволит своевременно выявлять проблемы, связанные со страхованием сельского хозяйства, и способствует развитию системы страхования сельскохозяйственных рисков. Рекомендовано осуществлять оценку деятельности компаний по страхованию сельскохозяйственных рисков по пятибалльной шкале, то есть от 1,0 до 7,0.

11. В результате расчетов, проведенных по актуарным тарифам по страхованию урожая сельскохозяйственных культур, страховой компанией АО «Узагросугурта» Андижанская область рассматривается как относительно стабильный регион, тогда как Бухарская, Ташкентская и Джизакская области представляют высокие риски убыточности в деятельности страховой компании. Для страховых компаний на начальном этапе своей страховой деятельности это очень полезная информация, которая служит вспомогательным инструментом для эффективного принятия решений по установлению тарифных ставок по страхованию.

12. Рекомендованы варианты индексного страхования сельского хозяйства, которые заключаются в следующем:

индекс урожайности - учитывает среднюю урожайность сельскохозяйственных культур за несколько лет в регионе или местности;

индекс погоды – для расчета среднего значения может быть использована комбинация нескольких погодных факторов, таких как осадки, скорость ветра, температура воздуха и достаточность солнечных лучей;

индекс вегетации растений – использует данные мониторинга искусственного спутника по росту сельскохозяйственных культур.

В развитых странах широко распространены различные способы страхования от неблагоприятных стихийных бедствий, наносящих вред посевам. Например, в США более 80% площадей, на которых выращиваются основные зерновые культуры, защищены от рисков с помощью этого вида страхования.

13. Согласно актуарным расчётам, при снижении процентной ставки в масштабе всей республики на один процент, количество договоров увеличится в среднем на 436 единиц, и наоборот. Обобщая вышеприведённые результаты, количество договоров страхования по предлагаемой тарифной ставке увеличится на 3913 по сравнению с действующей тарифной ставкой. При предлагаемой тарифной ставке значение среднегодового индекса осадков количество договоров увеличится почти в 1,5 раза по сравнению с действующей.

14. С использованием цифровых технологий составлены 10-летние карты климатических рисков по страхованию сельскохозяйственных рисков, которые выявили, какие климатические риски оказывают наибольшее влияние, и разработаны шкалы оценки климатических рисков. Разработанные карты будут внедрены в деятельность Агентства Узгидрометеорологии, Министерства сельского хозяйства, Министерства водного хозяйства, страховой компании АО «Узагросугурта» и других ответственных организаций и в сотрудничестве послужат трансформации и расширению охвата страхованием от сельскохозяйственных рисков, а также повышению доверия к страховой деятельности.

**THE SCIENTIFIC COUNCIL № DSc.03/10.12.2019.I.16.01  
AWARDING SCIENTIFIC DEGREES AT THE TASHKENT STATE  
UNIVERSITY OF ECONOMICS**

---

**TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

**NURULLAEV ABDULAZIZ SIROJIDDINOVICH**

**IMPROVING THE METHODOLOGY OF AGRICULTURAL RISK  
INSURANCE IN THE CONTEXT OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT**

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

**DISSERTATION ABSTRACT  
of the Doctor of science (DSc) on Economic science**

**Tashkent – 2025**

The theme of the doctoral dissertation (Doctor of Science) was registered at the Supreme Attestation Commission under number B2022.4 DSc/Iqt 426.

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

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

**Scientific adviser:** Shennaev Khujayor Musurmanovich  
Doctor of Economic science, Professor

**Official opponents:** Alimardonov Ilhom Muzrabshohovich  
Doctor of Economic science, Professor

Jumayev Nodir Khosiyatovich  
Doctor of Economic science, Professor

Abdurahmonov Ilyos Khurshidovich  
Doctor of Economic science, Professor

**Leading organization:** Nordic International University

The defense of the dissertation will take place on 09 «9», 2025 at 14<sup>00</sup> at the meeting of the Scientific Council DSc.03/10.12.2019.I.16.01 at the Tashkent State University of Economics. Address: 100066, 49, Islom Karimov Street, Tashkent city; Phone: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

The dissertation is available at the Information resource center of the Tashkent State University of Economics (registered number 1747). Address: 100066, 49, Islom Karimov Street, Tashkent city. Phone: (99871) 239-28-72, (99871) 239-43-51, e-mail: info@tsue.uz.

The abstract of the dissertation was distributed on «21» 08 2025.  
(mailing report № 67 dated «21» 08 2025).



**Mekhmonov S.U.**  
Chairman of the Scientific Council for awarding of scientific degrees, Doctor of Economic science, Professor

**Gafurov U.V.**  
Scientific Secretary of the Scientific Council for awarding of scientific degrees, Doctor of Economic science, Professor

**Khudoykulov S.K.**  
Chairman of the Scientific seminar under the Scientific Council for awarding of scientific degrees, Doctor of Economic science, Professor

## INTRODUCTION (abstract of doctoral (DSc) dissertation)

**The aim of the research** is to develop proposals and recommendations on the main directions of development of activity on insurance of agricultural risks in the context of sustainable development.

**Research objectives are as following:**

to research the theoretical and methodological basis of agricultural risks in the context of climate change;

to develop scientifically based proposals for improving the methodology of agricultural risk insurance in the context of sustainable development;

to develop recommendations for measuring the financial stability of companies which are participate in agricultural insurance and to develop recommendations for subsidizing agricultural insurance;

to develop recommendations for improving the methodology for identifying and insuring natural risks in the context of climate change using digital technologies;

to develop recommendations for the application of regional insurance tariffs for agricultural risk insurance, considering the impact of risks based on actuarial calculations;

to develop forecast scenarios based on econometric modeling of agricultural risk insurance.

**The research objects** are agricultural enterprises of the Republic of Uzbekistan and the activity of JSC «Uzagrosugurta».

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

according to the methodological approach, the economic content of the concept of “agricultural risk insurance” improved in terms of focus on reducing and eliminating financial losses that may arise as a result of natural, economic, technological and social risks in the agricultural sector, improving the system of redistributive economic relations from the point of view of stabilizing the income of economic entities, stimulating investment activity and ensuring the continuous development of the agricultural sector;

by assessing the level of financial stability of companies which are participate in agricultural risk insurance, based on new scales of values "high" ( $MBD_{yuq} \geq 5,0$ ), "above average" ( $3,0 < MBD_{quyi} \leq 4,0$ ), "average level" ( $2,0 < MBD_{o'rtta} \leq 3,0$ ), "low level" ( $1,0 < MBD_{past} \leq 2,0$ ), "dangerous level" ( $0,5 < MBD_{xavf} \leq 1,0$ ) determined the optimal levels of opportunities that ensure its financial stability;

the proposal to establish levels for the value of the tariff rate of index insurance ( $2.5 < x < 10.0$ ) was justified based on a differentiated tariff rate and gross and net rates of average precipitation using actuarial calculations in the insurance of agricultural crops;

the proposal for determining acceptable levels of risk assessment in agriculture was justified through a combined insurance risk index (SRI) considering climate change is based on the insurance methodology: “very low risk” ( $1 < SRI_{jphd} \leq 2$ ), “low risk” ( $2,1 < SRI_{pxd} \leq 3$ ), “medium risk” ( $3,1 < SRI_{o'xd} \leq 4$ ), “high risk” ( $4,1 < SRI_{yxd} \leq 5$ ), “extreme risk” ( $5,1 < SRI_{exd} \leq 7$ );

forecast scenarios up to 2030 were developed by extrapolating trends in general indicators of agricultural risk insurance in Uzbekistan.

**Implementation of the research results.** Based on the obtained scientific results in the directions of improving the methodology for insuring the activities of agricultural enterprises in the country against various risks:

according to the methodological approach, theoretical and methodological materials on improving the economic content of the concept of "agricultural risks insurance" in terms of focusing on reducing and eliminating financial losses, which may arise as a result of natural, economic, technological and social risks in the agricultural sector, to ensure the stability of incomes of economic entities of the system of redistributive economic relations, stimulating investment activity and ensuring the continuous development of the agricultural sector, used in the preparation of a textbook "Economics of the Environment and Natural Resources", recommended for students of higher education institutions (Order No.485 of the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan dated December 27, 2024 and reference No.04/35-5-13613 of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan dated June 20, 2025). As a result of the implementation of this scientific proposal, it was possible to further deepen the theoretical knowledge and skills of students of higher education institutions in the concept of insurance against agricultural risks, improved in terms of ensuring the stability of incomes of agricultural entities, ensuring the continuous development of the agricultural sector and the development of state programs;

the proposal to determine levels of capability to ensure financial sustainability by assessing the level of financial sustainability of companies participating in agricultural risk insurance on the basis of new scales: "high" ( $MBD_{yuq} \geq 5.0$ ), "above average" ( $3.0 < MBD_{quyi} \leq 4.0$ ), "average level" ( $2.0 < MBD_{o'rtta} \leq 3.0$ ), "low level" ( $1.0 < MBD_{past} \leq 2.0$ ), "risk level" ( $0.5 < MBD_{xavf} \leq 1.0$ ) (References No. 04-09/701 of Uzagrosugurta JSC dated May 2, 2025, No. 060 of the Association of Professional Participants of the Insurance Market of Uzbekistan and No.04/35-5-13613 of the Ministry of Economy and Finance Republic of Uzbekistan dated June 20, 2025). As a result of the implementation of this scientific proposal, it became possible to promptly identify problems that negatively affect the financial stability of insurance organizations and increase the volume of services provided by 10-15 percent;

the proposal to establish optimal levels of the index insurance tariff rate ( $2.5 < x < 10.0$ ) based on the gross and net rates of the differentiated tariff rate and average annual precipitation in the insurance of agricultural crops using actuarial calculations has been implemented in the activities of Uzagrosugurta JSC (References No. 04-09/701 of Uzagrosugurta JSC dated 02.05.2025, No. 060 of the Association of Professional Participants of the Insurance Market of Uzbekistan and No. 04/35-5-13613 of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan dated 20.06.2025). As a result of the implementation of this scientific proposal, it was possible to increase the number of contracts for the proposed differentiated tariff rate for agricultural crops to 3913 compared to the current one,

and the number of contracts for the index tariff rate of precipitation to 9276 compared to the current one;

the proposal to determine optimal levels of agricultural risk assessment by insurance methodology through a combined insurance risk index (SRI) considering climate change: “very low risk” ( $1 < \text{SRI}_{\text{jphd}} \leq 2$ ), “low risk” ( $2.1 < \text{SRI}_{\text{pxd}} \leq 3$ ), “medium risk” ( $3.1 < \text{SRI}_{\text{o'xd}} \leq 4$ ), “high risk” ( $4.1 < \text{SRI}_{\text{yxd}} \leq 5$ ), “extreme risk” ( $5.1 < \text{SRI}_{\text{exd}} \leq 7$ ) (References No. 04-09/701 of Uzagrosugurta JSC dated 02.05.2025, No.060 of the Association of Professional Participants of the Insurance Market of Uzbekistan and No.04/35-5-13613 of the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan dated June 20 2025). As a result of the implementation of this scientific proposal, it was possible to increase the indicators of crop insurance in the regions by 20-25 percent;

the proposal for using forecast scenarios until 2030, developed through trend extrapolation of general indicators of agricultural risk insurance in Uzbekistan, has been implemented in the activity of Uzagrosugurta JSC (References No. 04-09/701 of Uzagrosugurta JSC dated May 2, 2025 and No. 060 of the Association of Professional Participants of the Insurance Market of Uzbekistan). As a result of the implementation of this scientific proposal in practice, it was possible to increase insurance premiums by 15 percent and the number of insurance contracts by an average of 11 percent by 2030 under the pessimistic and optimistic scenarios.

**Approbation of scientific results.** The results of this research were discussed at 4 republican and 2 international scientific and practical conferences.

**Publication of the research results.** 14 academic papers have been published on the topic of the research, including 1 scientific monograph, 10 articles in scientific journals, which are recommended by the Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan (9 articles in republican journals and 1 article in foreign journal).

**Structure and scope of the dissertation.** The structure of dissertation consists of an introduction, four chapters, conclusion, a list of references, a list of conventional symbols and terms, appendixes. The volume of the dissertation is 270 pages.

**E'LON QILINGAN ISHLAR RO'YXATI**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I bo'lim (I часть, part I)**

1. A.S.Nurullayev. Barqaror rivojlanish sharoitida qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash. Monografiya. – T.: “Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi”, 2025 y. 300 b.
2. A.S.Nurullayev. Using the experience of developed countries in agricultural risks insurance. Journal of Management Value & Ethics. July-Sept-2024 Vol. 14 No. 03 SJIF 8.357 & GIF 0.626 ISSN-2249-9512 (08.00.00.)
3. A.S.Nurullayev. Global iqlim o'zgarishi ta'sirida tabiiy risklarni raqamli texnologiyalar orqali aniqlash va sug'urtalash metodologiyasini takomillashtirish. Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali. 2025. Vol. 5 Issue 05 | pp. 205-212 | ISSN: 2181-1865
4. A.S.Nurullayev. Qishloq xo'jaligi risklarini sug'urtalash holatini ekspert baholash metodologiyasini takomillashtirish. Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali. 2025. Vol. 5 Issue 01 | ISSN: 2181-1865.
5. A.S.Nurullayev. O'zbekiston Respublikasi sug'urta bozorining rivojlanish jarayonlari tahlili. Ўзбекистон суғурта бозори. Илмий-электрон журнал. Vol.2 ISS: 1(2025).
6. A.S.Nurullayev. Risklar tasnifi va qishloq xo'jaligi faoliyatiga ta'siridan sug'urtaviy himoya qilishning uslubiy jihatlari. Aktual moliya va buxgalteriya hisobi ilmiy jurnali. Vol. 5 Issue 02 | pp. 367-373 | ISSN: 2181-1865
7. A.S.Nurullayev. Qishloq xo'jaligini sug'urtalovchi kompaniyaning moliyaviy barqarorligini baholash uning qishloq xo'jaligini sug'urtalashga ta'siri. “AGRO ILM” Agrar-iqtisodiy Ilmiy-amaliy jurnal. Maxsus son (2) (109) 2025-yil.
8. A.S.Nurullayev. Iqlim o'zgarishlari fonida qishloq xo'jaligi risklaridan sug'urtalashning ahamiyati. “Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot”. –Toshkent. 2024-yil, dekabr. № 12-son. B. 1087-1090. (08.00.00.)
9. А.С.Нуруллаев. Қишлоқ хўжалигини суғурталашда кадрлар тайёрлаш талаби ва уни такомиллаштириш масалалари. Ўзбекистон суғурта бозори. Илмий-электрон журнал. № 12 (2024). <https://insurance.tsue.uz>
10. А.С.Нуруллаев. Қишлоқ хўжалигидаги рискларни давлат кўмаги асосида суғурталаш: хусусиятлари ва ҳозирги замон муаммолари. Хоразм Маъмун академияси ахборотномаси: илмий журнал. №12/2 (96), Хоразм Маъмун академияси, 2022 й. 151–154 бетлар.
11. А.С.Нуруллаев. О некоторых вопросах страхования аграрных рисков: проблемы и перспективы. “Логистика ва иқтисодиёт” илмий электрон журнал 2021 йил, 3 сон.
12. А.С.Нуруллаев. Қишлоқ хўжалигидаги институционал ўзгаришлар шaroitида давлат кўмаги асосида рискларни суғурталаш методологиясига

янгича ёндашув хусусида. “Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar” Ilmiy elektron jurnali. № 5, Sentyabr-oktyabr, 2019. <https://www.iqtisodiyot.tsue.uz/>

13. A.S.Nurullayev. Qishloq xo‘jaligi risklardan sug‘urtalashda AQSh tajribasi va undan O‘zbekiston sharoitida foydalanish. International Scientific and practical conference “Modern approaches in teaching exact and natural sciences: challenges and solutions”, May 30, 2025. 297-301-betlar.

14. A.S.Nurullayev. O‘zbekistonda qishloq xo‘jaligi risklarini sug‘urtalashning ilmiy amaliy ahamiyati. “Yashil iqtisodiyotni rivojlantirishning tashkiliy-iqtisodiy mexanizmlarini takomillashtirish yo‘llari” mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy anjuman materiallari.//“Ma‘mun universiteti” NTM. –Xorazm: 2025.

15. A.S.Nurullayev. Yashil iqtisodiyot sharoitida sug‘urta faoliyatini rivojlantirishning nazariy jihatlarini. “O‘zbekistonning yashil iqtisodiyotga o‘tish strategiyasi: Imkoniyatlar va muammolar” mavzusida respublika ilmiy-amaliy anjuman materiallari. – Qarshi, 2025.

16. A.S.Nurullayev. Qishloq xo‘jaligi faoliyatini turli risklardan sug‘urtalashning dolzarbligi. “O‘zbekistonning yashil iqtisodiyotga o‘tish strategiyasi: Imkoniyatlar va muammolar” mavzusida respublika ilmiy-amaliy anjuman materiallari. – Qarshi, 2025.

17. A.S.Nurullayev. O‘zbekiston iqtisodiyoti rivojida qishloq xo‘jaligi tarmog‘ining o‘rni va sug‘urtalashning dolzarbligi. Academic research in modern science International scientific-online conference. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15474764>

18. A.S.Nurullayev. Qishloq xo‘jaligi faoliyatini turli risklardan sug‘urtalashning moliyaviy jihatdan dolzarbligi. Development and innovations in science International scientific-online conference. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15474819>

## **II bo‘lim (II часть, part II)**

1. А.С.Нуруллаев. К вопросу методологии технологии реализации институциональных преобразований в сельском хозяйстве. «Экономика и социум» №8(99) 2022.

2. A.S.Nurullayev. Improvement of agricultural insurance as a factor of development of agrarian industry in the country. International Engineering Journal For Research & Development Vol.5 Issue 4 E-ISSN NO: 2349-0721.

3. A.S.Nurullayev. Problems of personnel insurance of agricultural sectors and their surveys. ECONSPEAK: A Journal of Advances in Management IT & Social Sciences, International Virtual Conference on The Ways of Innovative Approach on the Deployment of Science and Education Vol. 9, Issue 6, June 2019. 15-18 page.

Avtoreferat “Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi” davlat unitar korxonasida tahrirdan o‘tkazilib, o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlari o‘zaro muvofiqlashtirildi.

Bosishga ruxsat etildi: 2025-yil 18-avgust.  
Bichimi 60x84<sup>1/16</sup> “Times New Roman”  
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.  
Shartli bosma tabog‘i 4,5. Adadi 100 nusxa. Бюджет № 160.

“Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyi” davlat unitar  
korxonasi bosmaxonasida chop etildi.  
Manzil: 100174, Toshkent sh., Talabalar ko‘chasi, 96/1-uy.