

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
ILMIY DARAJA BERUVCHI DSc.03/30.12.2019.I.17.01 RAQAMLI
ILMIY KENGASH ASOSIDA BIR MARTALIK ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

QO‘LDOSHEV ILYOS SHUXRATOVICH

**O‘ZBEKISTONDA AGROSUG‘URTALASH AMALIYOTINI
TAKOMILLASHTIRISH**

**08.00.07 - “Moliya, pul muomalasi va kredit” hamda
08.00.04 – “Qishloq xo‘jaligi iqtisodiyoti”**

**iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahri – 2025 yil

**Iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi avtoreferati
mundarijasi**

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

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

Qo‘ldoshev Ilyos Shuxratovich

О‘zbekistonda agrosug‘urtalash amaliyotini tokomillashtirish.....3

Кулдашева Илёса Шухратовича

Совершенствование практики агрострахования в Узбекистане.....27

Kuldoshev Ilyos Shukhratovich

Improving agricultural insurance practices in Uzbekistan51

E‘lon qilingan ishlar ro‘yxati

Список опубликованных работ

List of published works.....55

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI HUZURIDAGI
ILMIY DARAJA BERUVCHI DSc.03/30.12.2019.I.17.01 RAQAMLI
ILMIY KENGASH ASOSIDA BIR MARTALIK ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

QO‘LDOSHEV ILYOS SHUXRATOVICH

**O‘ZBEKISTONDA AGROSUG‘URTALASH AMALIYOTINI
TAKOMILLASHTIRISH**

**08.00.07 - “Moliya, pul muomalasi va kredit” hamda
08.00.04 – “Qishloq xo‘jaligi iqtisodiyoti”**

**iqtisodiyot fanlari bo‘yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahri – 2025 yil

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan B2022.2.PhD/Iqt.2121 raqami bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya ishi Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

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

Ilmiy rahbar:

Kenjayev Ilhom G'iyozovich
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Rasmiy opponentlar:

Elmirzayev Samariddin Eshquvvatovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Primov Abdulla Egamkulovich
iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori, dotsent

Yetakchi tashkilot:

Guliston davlat universiteti

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti DSc.03/30.12.2019.I.17.01 raqamli Ilmiy kengashning 2025 yil «10» 12 soat 14⁰⁰ dagi majlisida bo'lib o'tadi. (Manzil: 100000, Toshkent shahri, Amir Temur ko'chasi, 60-A uy. Tel: (99871) 234-53-34; faks: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmikengash@tsue.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (____ raqami bilan ro'yxatga olingan). (Manzil: 100000, Amir Temur shoh ko'chasi, 60A-uy, Tel: (99871) 234-53-34; e-mail: kutubxona@tsue.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2025 yil «16» 11 kuni tarqatildi..
(2025 yil «16» 11 dagi 1 raqamli reyestr bayonnomasi).



T.Z. Teshabayev

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
raisi, iqtisodiyot fanlari doktori,
professor

J.X. Ataniyazov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
ilmiy kotibi, iqtisodiyot fanlari doktori,
professor

S.H. Mexmonov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash
qoshilgan ilmiy seminar raisi,
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiya annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahonda raqamli transformatsiya va innovatsion texnologiyalarning rivojlanishi, jahon iqtisodiyotida raqobat ustunligi mavjud tashkilotlar sonining ko'payishi, global iqtisodiy munosabatlarda kiberxavfsizlik muammolarini hal etish va sifat indikatorlarini rivojlantirish sug'urta sohasi va sug'urta tashkilotlari faoliyatining samaradorligini oshirishda dolzarb ahamiyaga ega. «Xalqaro sug'urta nazorati assotsiatsiyasi (IAIS) 2023-yil global sug'urta bozori hisobotida (GIMAR) jahon sug'urta bozoridagi asosiy xavf va tendensiyalar, global sug'urta mukofotlarining 90 foizdan ortig'ini qamrab oluvchi 60 ga yaqin yirik xalqaro sug'urta guruhlaridan to'plangan ma'lumotlarga asoslanib, iqlim o'zgarishi va kiberjinoyatchilik kabi omillar tufayli global risklarning soni ham, ularning qiymati ham ortib bormoqda, bu tendensiyalar sug'urta sohasiga ta'sir ko'rsatmoqda. 2023-yilda jahon sug'urta bozori hajmi qariyb 6 trln. AQSH dollarini tashkil etdi va 2026 yilga kelib, ushbu ko'rsatkich 8,4 trln. AQSH dollarini tashkil qilishi prognoz qilinmoqda». Rivojlangan mamlakatlar tajribasidan kelib chiqib, sug'urtaning aholi farovonligini oshirishda va iqtisodiy muammolarni hal qilishda roli va ahamiyati beqiyosdir. Sug'urta tashkilotlari faoliyati samaradorligini oshirish bo'yicha xalqaro amaliyotda keng qamrovli tadqiqotlar amalga oshirib kelinmoqda.

Jahonda sug'urtalash amaliyotini samaradorligini oshirishga qaratilgan ilmiy izlanishlarga alohida e'tibor qaratilmoqda. Agrosug'urtalash amaliyotining iqtisodiy mohiyati va faoliyat mexanizmini tahlil qilish, mamlakatda agrosug'urtalashning institutsional muhitini shakllantirishning o'ziga xos xususiyatlari va agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirish kabi yo'nalishlarda ilmiy tadqiqotlar olib borilmoqda. Mazkur tadqiqotlar natijasi agrar soxadagi tadbirkorlik sub'ektlarining himoya qilishning samarali shakli sifatida, shuningdek sug'urta kompaniyalari tomonidan milliy iqtisodiyotga investitsiya kiritish uchun mablag'larni jalb qilish bilan bog'liq masalalar hanuzgacha o'zining ijobiy yechimini topmagan. Yuqoridagi holatlar agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirishga qaratilgan ilmiy tadqiqotlar olib borishni taqazo etmoqda.

O'zbekistonda agrosug'urtalash munosabatlari samaradorligini oshirishga qaratilgan sifat va miqdor ko'rsatkichlarining yangi tizimini shakllantirish va joriy qilish asnosida agrosug'urta xizmatlari bozorini takomillashtirish dolzarb ahamiyat kasb etadi. Xususan, "Qishloq xo'jaligida sug'urtalanishi lozim bo'lgan tavakkalchiliklar, qishloq xo'jaligi tavakkalchiliklari sug'urtasi shartnomasini tuzish va qayta sug'urta qilishni amalga oshirish, qishloq xo'jaligi tavakkalchiliklari sug'urtasini amalga oshirish"¹ ustuvor vazifalardan biri etib belgilangan. Mazkur vazifalarning bajarilishini ta'minlashda agrosug'urtalash amaliyotini zamonaviy va optimal tizimini innovatsion yondashuvlar asosida shakllantirish va agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirishni taqozo etadi. Bu esa mazkur dissertatsiya ishi mavzusining dolzarbligini belgilaydi.

¹O'zbekiston Respublikasining 2025-yil 4-martdagi «Qishloq xo'jaligi tavakkalchiliklarini sug'urta qilish to'g'risida»gi 1056-son Qonuni

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 17-yanvardagi PF-5635-son «2017-2021 yillarda O‘zbekiston Respublikasini rivojlantirishning beshta ustuvor yo‘nalishi bo‘yicha Harakatlar strategiyasini «Faol investitsiyalar va ijtimoiy rivojlanish yili»da amalga oshirishga oid Davlat dasturi to‘g‘risida»gi, O‘zbekiston Respublikasining 2025-yil 4-martdagi «Qishloq xo‘jaligi tavakkalchiliklarini sug‘urta qilish to‘g‘risida»gi 1056-sonli qonuni, 2022-yil 28-yanvardagi «2022-2026 yillarga mo‘ljallangan Yangi O‘zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to‘g‘risida»gi 60-son Farmon, Prezidentining 2019-yil 24-maydagi «Eksport faoliyatini moliyalashtirish va sug‘urta himoyasi mexanizmlarini kengaytirish chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi 4337-son Qarori, 2019-yil 2-avgustdagi «O‘zbekiston Respublikasining sug‘urta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta‘minlash chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi PQ-4412-son, 2022-yil 6-oktabrdagi «Qishloq xo‘jaligi mahsulotlari yetishtirishni moliyaviy qo‘llab-quvvatlashning qo‘shimcha chora-tadbirlari to‘g‘risida»gi PQ-387-son qarorlari, shuningdek mazkur sohaga tegishli boshqa meyoriy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi. Mazkur dissertatsiya tadqiqoti respublika fan va texnologiyalar rivojlanishining I.“Demokratik va huquqiy jamiyatni ma‘naviy-axloqiy hamda madaniy rivojlantirish, iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yo‘nalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Agrosug‘urtalash amaliyotini takomillashtirishning nazariy, uslubiy va amaliy jihatlarini xorijlik iqtisodchi-olimlar Ch.S. Skavtorm, R.M. Askari, R.R. Soyts, S.S. Diakon, L.A. Orlanyuk-Malitskaya, N.G. Adamchuq I.V. Orlova, I.L. Logvinova, A.A. Sigantov, K.YE. Turbina, S.A. Chudinov, G.V. Chernova, R.T.Yuldashev, P.T.Chechchinilarning ilmiy tadqiqot ishlarida tahlil qilingan.

Mahalliy iqtisodchi-olimlardan: T.Malikov, O.Olimjonov, A.Jo‘rayev, H.Sobirov, X.Shennayev, M.Xodjayeva, M.Asqarova, T.Baymuratov, Q.Qo‘ldoshev, A.Nurullayev, A.Yadgarov, S.Umarov, I.Kenjayev, I.Abduraxmonov, G.Xaliqulova, N.Mavrulova, S.Sherov, G.Adilova, B.Haqberdiyev, D.Baratova, Z.Bazarov, A.Umirov, F.Xasanovlar agrosug‘urtalash amaliyotini takomillashtirishning ba’zi bir yo‘nalishlari tadqiq qilingan ².

²Malikov T.S., Olimjonov O.O. Moliyaviy menejment. T.: Akademiya, 1999. 254 b.; Jo‘rayev A.S. Davlat budjeti daromadlarini shakllantirishning dolzarb muammolari: I.f.d. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. T.: DJQA, 2005. 46 b.; Sobirov H.R. Sug‘urta: 100 savol va javob.-T.: «Mehnat», 1998 -160 b, Shennayev X.M.Problemi stanovleniya straxovogo rinka v Uzbekistane: Avtoreferat dissertatsii na soiskaniye uchenoy stepeni k.e.n. M.: 1996. M.X.Xodjayeva, Sug‘urta faoliyati buxgalteriya hisobi va auditining hozirgi ahvoli va uni takomillashtirish yo‘llari, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati, T.: BMA-2001 130 b., M.T.Asqarova, Razvitiye sistemi straxovaniya v obespechenii ekonomicheskogo rosta v usloviyax rinochnix preobrazovaniy v Respubliki Uzbekistan, avtoreferat dissertatsii na soiskaniye uchenoy stepeni k.e.n., T.:Institut ekonomiki AN RUz-2003.-132 st., T.M.Baymuratov O‘zbekistonda sug‘urta faoliyatida uni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati.T.: Davlat va jamiyat qurilishi akademiyasi-2004, 125 b., Q.M.Qo‘ldoshev Sug‘urta bozorini rivojlantirish va boshqarish muammolari, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati, T.:BMA, 2009.23 b., A.S.Nurullayev O‘zbekistonda fermer va dehqon xo‘jaliklarini sug‘urtalash masalalari. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati.-Toshkent, 2007.-23 b., S.X.Umarov Straxovoy rinka Uzbekistana:

Ushbu mavzu doirasida amalga oshirilgan ilmiy tadqiqot ishlari va olib borilgan ilmiy-nazariy izlanishlarda, aynan, hududlardagi sug'urta tashkilotlari agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirish masalalari kompleks va tizimli o'rganilmagan. Mazkur holat dissertatsiya ishida tadqiq qilingan ilmiy-amaliy muammolar va ularni bartaraf etish yuzasidan ishlab chiqilgan taklif va tavsiyalarining dolzarblik darajasini belgilab beradi.

Dissertatsiya tadqiqotining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasi ilmiy-tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining ilmiy tadqiqot ishlari rejasining ITM-3. "Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida moliya, bank va hisob tizimini muvofiqlashtirishning ilmiy asoslari" mavzusidagi ilmiy tadqiqot yo'nalishlari bilan bog'liq holda bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi. Agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirishga taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari quyidagilardan iborat:

sug'urta xizmatlari bozorining nazariy, funksional, infratuzilmaviy tamoyillarini inobatga olib tadrijiy-tahlil nuqtai nazaridan o'rganish, tadqiqot ishi natijalari asosida "agrosug'urta" tushunchasini takomillashtirish, agrosug'urta xizmatlari bozorining amaliyotini tashkil etishning ijtimoiy-iqtisodiy mohiyatini yoritish;

O'zbekiston sug'urta xizmatlar bozorining faoliyat yuritishini, biznes jarayonlarini amalga oshirilishi va rivojlanishining o'ziga xos xususiyatlari aniqlash;

O'zbekistonda raqamlashtirish sharoitida agrosug'urta bozori xizmatlari faoliyatini amalga oshirish mexanizmini ishlab chiqish va rivojlantirish yo'nalishlarini va istiqbollarini aniqlash;

xorijiy mamlakatlar tajribasi asosida agrosug'urta amaliyotini tahlil qilish va rivojlangan mamlakatlar amaliyotini mamlakatda qo'llash bo'yicha taklif-tavsiyalar ishlab chiqish;

osnovniye problemi i tendensii razvitiya. Avtoreferat dissertatsii na soiskaniye uchenoy stepeni k.e.n.- M.:2013.26 str., I.G'.Kenjayev Sug'urta tashkilotlarining moliyaviy resurslarini joylashtirish samaradorligini oshirish yo'llari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. T.: TMI, 2019. 26 b., I.X.Abduraxmonov O'zbekiston Respublikasida javobgarlikni sug'urtalashning amaliyotini takomillashtirish, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati, T.: BMA-2010 20 b., G.T.Xaliqulova Sug'urta tizimi va uni amal qilish mexanizmini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dis. avtoreferati. T.:TMI, 2019.28 b., N.A.Mavkulova Sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda qayta sug'urtaning rolini oshirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. T.: TMI, 2019. 30 b., S.R.Sherov Sug'urta instituti va uni innovatsion rivojlantirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. T.: TMI, 2019.26 b., G.D.Adilova Iqtisodiy globallashtirish sharoitida sug'urta xizmatlarini takomillashtirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati.T.:TMI,2020.27b., B.O'.Haqberdiyev O'zbekistonda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati.T.:TMI, 2020.32 b., D.A.Baratova O'zbekistonda jamg'arib boriladigan hayot sug'urtasini rivojlantirish yo'llari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati.T.:TMI, 2020. 30 b, Z.X.Bazarov O'zbekistonda tibbiy sug'urtalash amaliyotini takomillashtirish Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati.T.:TMI, 2021. 26 b, A.T.Umirov O'zbekistonda sug'urta xizmatlarining raqobatbardoshligini oshirish Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati. T.:TMI, 2021.30 b, F.R.Xasanov O'zbekistonda kiber risklarni sug'urtalash masalalari Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati. T.: TMI, 2022. 32 b.

xalqaro standartlari asosida agrosug'urta amaliyotini takomillashtirish yo'nalishlarini taklif etish;

agrosug'urta amaliyotida innovatsion yondashuvlar asosida sug'urta mahsulotlarini takomillashtirish va faollashtirish mexanizmini taklif etish.

Tadqiqotning obyekti sifatida O'zbekistonda faoliyat ko'rsatayotgan sug'urta tashkilotlarining agrosug'urtalash amaliyoti bilan bog'liq faoliyati belgilanadi.

Tadqiqotning predmeti bo'lib, agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirish jarayonida yuzaga keladigan moliyaviy-iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada qiyosiy, tanqidiy tahlil, kuzatish, sotsiometrik (suhbat, anketa, intervyu), eksperiment, matematik statistika usullaridan foydalanildi. Nazariy bilimlarni shakllantirish uchun abstrakt-mantiqiy usulidan foydalanildi. O'zbekiston sug'urta bozori va xorijiy mamlakatlar agrosug'urta bozorini tahlil qilish uchun taqqoslash, analiz va sintez, tarixiy va mantiqiy yondashuv, grafik usullaridan foydalanildi.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

agrobiznes subyektlariga xavf intensivligining ekinlar hosildorligiga ta'sirini tavsiflovchi sug'urta mahsulotlarini joriy qilish taklif etilgan;

agrosug'urta turlari andarraytingini amalga oshirishda sug'urtalash jarayonlarida ma'lumotlarni to'plash, monitoring qilish hamda sug'urta shartnomasini nazorat qilishni raqamlashtirish taklif etilgan;

sug'urta tashkiloti bilan agrobiznes subyektlari o'rtasida tuzilayotgan shartnomalar bo'yicha o'z zimmalariga olgan majburiyatlarni bajarish nuqtai nazaridan multiriskli modelini qo'llash taklif etilgan;

agrobiznes subyektlarining to'lov qobiliyatini barqarorlashtirish va faoliyat samaradorligini oshirish maqsadida sug'urta shartnomasida sug'urta mukofotlarini 50 foizini subsidiya qilish taklif etilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

agrar soxada tabiiy ofatlar va falokatlardan sug'urtalashda risklarni baholash, sug'urta shartnomasini risklilik ko'rsatkichlarini aniqlash va sug'urta shartnomalarini tuzish jarayonlarini soddalashtirish taklifi amaliyotda foydalanish uchun qabul qilingan;

agrosug'urtalash amaliyotini raqamlashtirish, sifat va miqdor ko'rsatkichlarini oshirish orqali aholining ijtimoiy muhofaza qilish dastaklarini kiritish taklifi amaliyotda qo'llanilgan;

mamlakatda ilmiy-tadqiqot ishlar natijalarini ishlab chiqarishga joriy etish maqsadida agrosug'urta bozoriga innovatsion sug'urta mahsuloti texnologiyalarini joriy qilish taklifi asoslangan;

sug'urta tashkilotlarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash hamda sug'urta zahiralarini shakllantirish maqsadida agrosug'urtalash dinamikasining o'zgarishini inobatga olgan holda sug'urta ta'riflarini hisoblash va uni optimallashtirish taklifi sug'urta kompaniyalari faoliyatida qo'llanilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi foydalanilgan usullar va yondashuvlar to'g'riligi, ma'lumotlarning ishonchliligi va rasmiy manbalardan olinganligi, masalan, O'zbekiston Respublikasi iqtisodiyot va moliya vazirligi, O'zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo'mitasi, O'zbekiston Respublikasi istiqbolli loyihalar milliy agentligi, agrosug'urtalash amaliyotida foydalinalayotgan meyoriy hujjatlar, sug'urta tashkilotlarining rasmiy saytlarida e'lon qilingan ma'lumotlari va yillik hisobotlari, ijtimoiy va internet tarmoqlarida berilgan ma'lumotlardan foydalanilganligi, mahalliy va xorijiy olimlar va mutaxassislar tomonidan berilgan tahlillar hamda xulosa va takliflarning tegishli sug'urta kompaniyalari tomonidan amaliyotga joriy etilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirishga bag'ishlangan maxsus ilmiy-tadqiqotlarni amalga oshirishda foydalanish mumkinligi bilan belgilanadi.

Dissertatsiyaning amaliy ahamiyati ishlab chiqilgan ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalarning sug'urta kompaniyalari faoliyatiga tatbiq etilishi, sug'urta kompaniyalarida amalga oshirilayotgan agrosug'urtalash amaliyotini rivojlantirishga va ommalashtirishga xizmat qilishi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. O'zbekistonda agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirish yuzasidan ishlab chiqilgan ilmiy takliflar va amaliy tavsiyalar asosida:

agrobiznes subyektlariga ma'lum bir xavf intensivligining ekinlar hosildorligiga ta'sirini tavsiflovchi sug'urta mahsulotlarini joriy qilish taklifi «O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyati tomonidan amaliyotga joriy qilingan («O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyatining 2024-yil 28-iyundagi 04-990-son ma'lumotnomasi). Natijada sug'urta tashkilotining sug'urta dasturlari doirasi kengaytirilishi natijasida sug'urta shartnomalarining soni 10-15 foizga ko'payishiga erishilgan.

agrosug'urta turlarini andarraytingini amalga oshirishda sug'urta biznesi jarayonlarini ya'ni ma'lumotlarni to'plash, monitoring qilish va agrosug'urta shartnomasini nazorat qilishni raqamlashtirish taklifi «O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyati tomonidan amaliyotga joriy qilingan («O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyatining 2024-yil 28-iyundagi 04-990-son ma'lumotnomasi). Natijada agrosug'urta shartnomalarini amalga oshiruvchi sug'urta tashkilotlarining andarrayting xarajatlari kamayib, sug'urta tashkilotining daromadi 10 foiz atrofida oshishiga erishilgan.

sug'urta tashkiloti va agrobiznes subyektlari o'rtasida tuzilayotgan shartnomalar bo'yicha o'z zimmalariga olgan majburiyatlarni bajarish nuqtai nazaridan multiriskli iqtisodiy modelini qo'llash taklifi «O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyati tomonidan amaliyotga joriy qilingan («O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyatining 2024-yil 28-iyundagi 04-990-son ma'lumotnomasi). Natijada sug'urta hodisalari ro'y berganda sug'urta qoplamasini to'lash bo'yicha olingan majburiyatlarini o'z vaqtida va to'liq miqdorda bajarish maqsadida parametrik xususiyatlardan kelib chiqib, Xevisayd

funksiyasini qo'llagan holda agrosug'urta bo'yicha sug'urta tashkilotining zararlilik ko'rsatkichlari 14 foizga kamayishiga erishilgan.

agrobiznes subyektlarining to'lov qobiliyatini barqarorlashtirish va faoliyat samaradorligini oshirish maqsadida sug'urta shartnomasida sug'urta mukofotlarini 50 foizini subsidiya qilish taklifi «O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyati tomonidan amaliyotga joriy qilingan («O'zagrosug'urta» sug'urta kompaniyasi aksiyadorlik jamiyatining 2024-yil 28-iyundagi 04-990-son ma'lumotnomasi). Natijada agrobiznes subyektlari tomonidan to'lanadigan sug'urta mukofotlar miqdori, ya'ni sug'urta xarajatlari o'rtacha 20 foizga qishqartirishga erishilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Ushbu tadqiqot natijalari 7 ta, jumladan 4 xalqaro va 3 ta respublika miqiyosida o'tkazilgan ilmiy-amaliy konferensiyalarda muhokama qilingan va ijobiy xulosalar olingan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Tadqiqot natijalari bo'yicha jami 16 ta ilmiy ish, jumladan O'zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalarni asosiy ilmiy natijalarini chop etish uchun tavsiya etilgan mahalliy jurnallarda 5 ta, xorijiy jurnallarda 2 ta ilmiy maqola chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro'yxatidan iborat. Dissertatsiya hajmi 123 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Ishning **kirish** qismida dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va asosiy vazifalari, ob'ekti va predmeti shakllantirilgan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi ko'rsatilgan, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy qilishning sinovdan o'tganligi, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo'yicha ma'lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida agrosug'urtalash amaliyotini nazariy va uslubiy asoslari”** deb nomlangan birinchi bobida, sug'urta tizimi va ishlab chiqarish tarmoqlarini sug'urtaviy himoyalashning mazmun-mohiyati, agrosanoat majmui korxonalarida agrosug'urta faoliyatining obyektiv zaruriyati va uning ilmiy asoslari hamda agrosug'urtalash amaliyotining o'ziga xos-xususiyatlar va amalga oshirish tartibi keng tadqiq etilgan.

Sug'urta sodir bo'lgan va favqulodda yuzaga kelishi mumkin bo'lgan tabiiy zararlilar hamda ularning kuchini qirqishga qaratilgan amaliy tadbirlar va zarar natijasida hosil bo'lgan kamomadni o'rnini qoplash yuzasidan sug'urtalovchi va sug'urtalanuvchilar o'rtasidagi iqtisodiy munosabatlariga aytiladi. Sug'urtaviy himoya iqtisodiyotning asosiy kategoriyalaridan biri hisoblanib, u inson faoliyatining turli sohalarida sodir bo'ladigan tabiiy ofatlar, favqulotda yuzaga keladigan talofatlar va boshqa hodisalar oqibatida yetkazilgan moddiy zararlarni qoplash bilan bog'liq taqsimlash va qayta taqsimlash munosabatlarini o'zida

mujassamlashtiradigan ijtimoiy himoya turidir. Bu turdagi munosabatlar respublika, viloyat, shahar va tumanlar miqyosida ob'ektlarga hamda insonlar hayotiga yetkazilishi mumkin bo'lgan zararlardan sug'urtaviy himoyalaniish nazarda tutiladi.

Shuningdek qishloq xo'jaligi rivojiga kutilmagan tabiiy ofatlar ta'sir etishi doimo o'z isbotini topgan bo'lib, qishloq xo'jaligini sug'urtalash tadbirlarini kengaytirib borish juda muhim hisoblanadi. Qishloq xo'jaligi korxonalarida quyidagi mol-mulk turlari turli-tuman tabiiy ofatlar va baxtsiz hodisalardan sug'urtalanishi mumkin:

qishloq xo'jalik ekinlarining hosildorligi (yaylovlar hosilidan tashqari);

qishloq xo'jaligi hayvonlari, uy parrandalari, quyonlar, mo'ynali hayvonlar va asalari uyalari;

binolar, inshootlar, o'zatiq qurilmalari, kuch beradigan, ishchi va boshqa mashinalar, transport vositalari, ish qurollari, baliqchi kemalar, ov qurollari, inventar mahsulot, xomashyo-materiallar, ko'p yillik daraxtlar.

«O'zagrosug'urta» AJ tomonidan qishloq xo'jaligini sug'urtalashning majburiy va ixtiyoriy turlari amalga oshirilmoqda. Ushbu qishloq xo'jaligini sug'urtalashning majburiy va ixtiyoriy turlarini quyidan keltirilgan jadval ma'lumotlaridan ko'rish mumkin.

1-jadval

Qishloq xo'jaligini sug'urtalash turlari³

№	I. Majburiy sug'urta turlari	foizda
1.	Qishloq xo'jaligi mahsulotlari etishtirish bo'yicha ishlarni o'tkazish uchun avans tariqasida beriladigan va fyuchers kontraktlari bo'yicha mablag'lar qaytarilishini sug'urta qilish	1,0 %
2.	Tijorat banklari tomonidan fermer xo'jaliklariga Davlat ehtiylari uchun xarid qilinadigan paxta xom ashesi va g'alla etishtirishning mablag' bilan ta'minlashga beriladigan imtiyozli kreditlar qaytarilishi bo'yicha tadbirkorlik	1,25 %
3.	Qishloq joylaridagi transport vositalari egalarining fuqarolik javobgarligini sug'urta qilish	0,5-2,0 %
4.	Qishloq joylaridagi garovga qo'yilgan mol-mulkni sug'urta qilish	0,25 %
II. Ixtiyoriy sug'urta turlari		
1.	Qishloq xo'jaligi korxonalari ekinlari hosilini ixtiyoriy sug'urta qilish	2-8 %
2.	Qishloq xo'jaligi ekinlarini qayta ekish natijasida oldindan ko'zda tutilmagan xarajatlarni ixtiyoriy sug'urta qilish	8-10 %
3.	Qishloq xo'jalik hayvonlarini tabiiy ofatlar, turli kasalliklar va boshqa hodisalar natijasida nobud bo'lishidan sug'urtalash	4-8 %
4.	Bog'lar va o'zumzorlar hosilini tabiiy ofatlardan sug'urta qilish	8-12%
5.	Qishloq xo'jaligi korxonalarining tabiiy pichanzorlari, yaylovlari hosilini va tut daraxtlari barolarini sug'urtalash	2-3%
6.	Pilla hosilini sug'urta qilish	1-2%
7.	Lizingga olinaetgan texnikalarni sug'urta qilish	0,5 %
8.	Qishloq xo'jaligi korxonalarining mol-mulkini sug'urta qilish	0,5-4,0 %
9.	Qishloq xo'jaligi tovar ishlab chiqaruvchilari tomonidan jo'natiladigan yuklarni sug'urta qilish	0,4-4,0 %

Qishloq xo'jaligiga tegishli asosiy vositalar va aylanma fondlar uchun suv toshqini, bo'ron, to'fon, jala, do'l, o'prilish, er osti suvlarining xarakati, sel kelishi,

³ Muallif ishlanmasi

chaqmoq urishi, er qimirlashi, cho‘kish, yong‘in, halokatga uchrash natijasida halok bo‘lishi va zararlanishi; ko‘p yillik daraxtlar uchun esa, yuqoridagilardan tashqari qurg‘oqchilik sovuq urishi, o‘simlik zararkunandalari yeishi natijasida halok bo‘lishi yoki zararlanishi oqibatlari bu sug‘urta xodisalari xisoblanadi.

Qishloq xo‘jalik maxsulotlari nobud bo‘lganda yoki zarar ko‘rganda yetkazilgan zarar hajmi barcha maydondagi asosiy ekin (yoki ekinlar guruhi) bo‘yicha yo‘qotilgan hosil miqdorining qiymatiga qarab aniqlanadi. Bunda har bir gektar hisobiga so‘ngi uch yil davomida olingan o‘rtacha yillik hosildorlik bilan, sug‘urta hodisasidan keyin olingan hosildorlik o‘rtasidagi farq asos bo‘lib xizmat qiladi.

Qishloq xo‘jaligi hayvonlari, uy parrandalari, quyonlar, mo‘ynali hayvonlar va asalari uyalari halok bo‘lganda yetkazilgan zarar uning halok bo‘lgan kunidagi balans (inventar) qiymati (ishchi hayvonlar bo‘yicha esa amortizatsiyani hisobga olgan qiymati) dan kelib chiqib aniqlanadi. Molni majburan so‘yilgan taqdirda iste‘mol qilish mumkin bo‘lgan go‘sht va teri qiymati zarar so‘mmasidan chegirib tashlanadi.

Asosiy va aylanma fondlar bo‘yicha zarar ularning balans (inventar) qiymatidan eskirish qiymatini chiqarib tashlash yo‘li bilan aniqlanadi. Zarar so‘mmasiga mol-mulkni qutqarish va talofatdan keyin uni tartibga keltirish bilan bog‘liq xarajatlar qo‘shiladi.

Sug‘urtalanishi mumkin bo‘lgan fuqarolarning shaxsiy mulkiga quyidagilar kiradi:

imoratlar, uy-joylar, dala uylari, bog‘-hovlilar, xo‘jalik imoratlari kiradi;
hayvonlar yirik shoxli mollar, otlar va tuyalar va boshqalar;

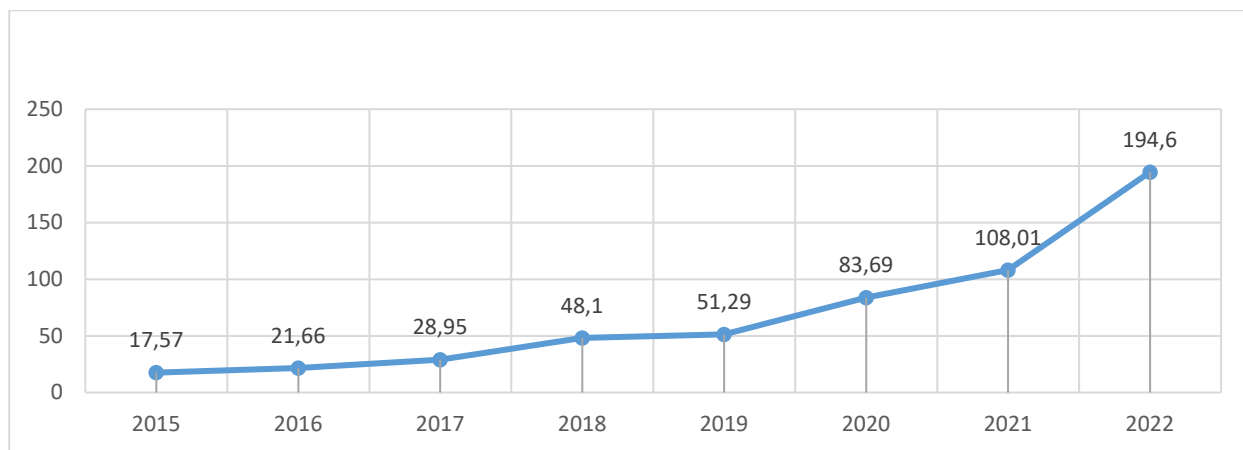
Qishloq xo‘jaligini doimo o‘z vaqtida sug‘urta qilib borish orqali qishloq xo‘jaligi korxonalarining barqaror ishlashiga va ularni iqtisodiy himoya qilinishiga asosiy poydevor yaratiladi.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobi **“Agrosug‘urtalash amaliyotining hozirgi holati va uni rivojlantirishdagi asosiy muammolari”** deb nomlangan bo‘lib, unda O‘zbekistonda agrosug‘urtalash amaliyoti tahlili, agrar sohadagi xatarlarni sug‘urtalashning jahon tajribasi, qishloq xo‘jaligi tavakkalchiliklarini sug‘urtalashda risklarni boshqarish uslubiyoti tadqiq etilgan.

O‘zbekiston sug‘urta bozori rivojlanish tendensiyasiga ega, yildan-yilga O‘zbekiston sug‘urta bozorida yangi ishtirokchilar paydo bo‘lmoqda, sug‘urta mukofotlari hajmi, sug‘urta to‘lovlari va sug‘urta shartnomalarining soni ortib bormoqda. Sug‘urta bozori rivojlanish indikatorlarining natijasi sug‘urta mukofotlarining YAIM dagi ulushi va sug‘urta mukofotlari hajmining aholi jon boshiga to‘g‘ri kelishi hisoblanadi.

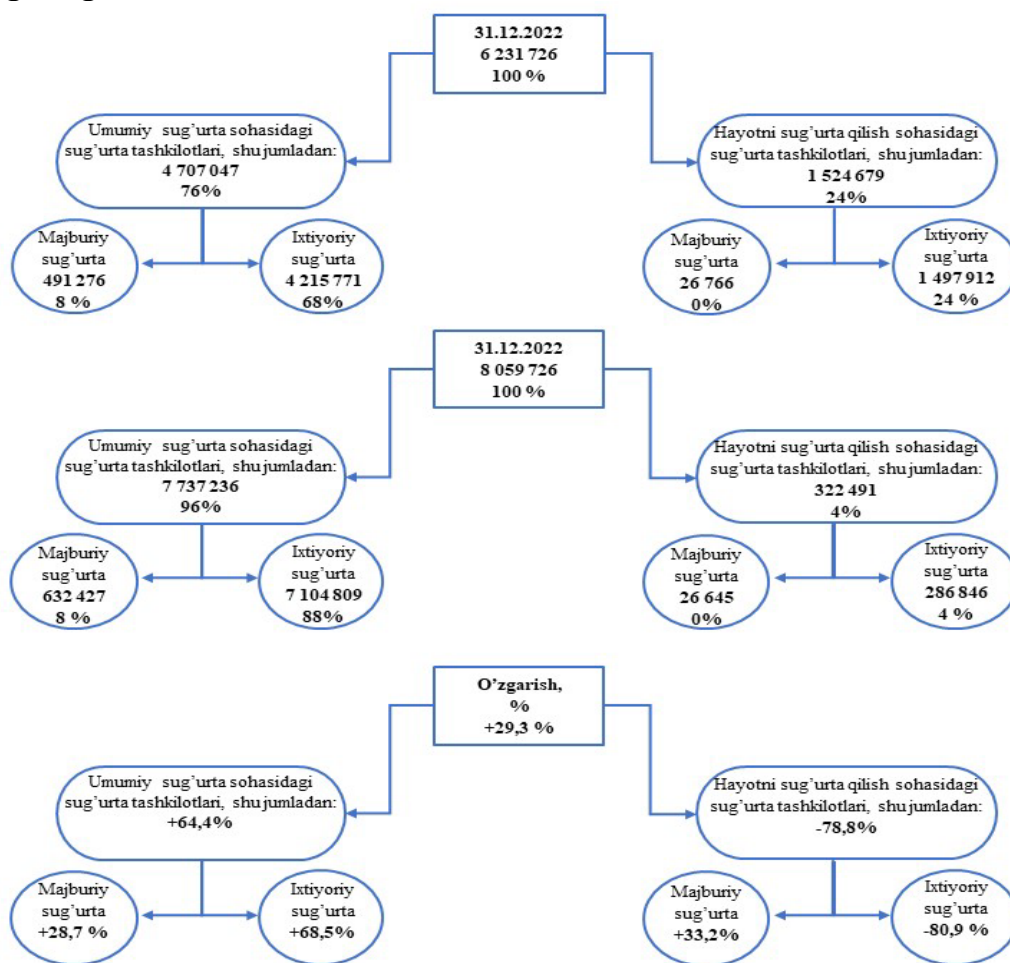
Keltirilgan ikkita ko‘rsatkich bo‘yicha AQSH birinchilikni egallamoqda. Sug‘urtaning ahamiyati aholi jon boshiga sug‘urta mukofotining hajmi bilan belgilanadi. So‘nggi yillarda sayyoramizning har bir aholisi uchun taxminan 650-700 AQSH dollari miqdorida sug‘urta mukofoti to‘g‘ri kelmoqda.

O‘zbekistonda sug‘urta faoliyatining YAIM dagi ulushi dinamikasi so‘nggi yillarda 0,32 foizdan 0,7 foizgacha tashkil etmoqda.



1-rasm. O'zbekistonda aholi jon boshiga to'g'ri keladigan sug'urta mukofoti summasi⁴

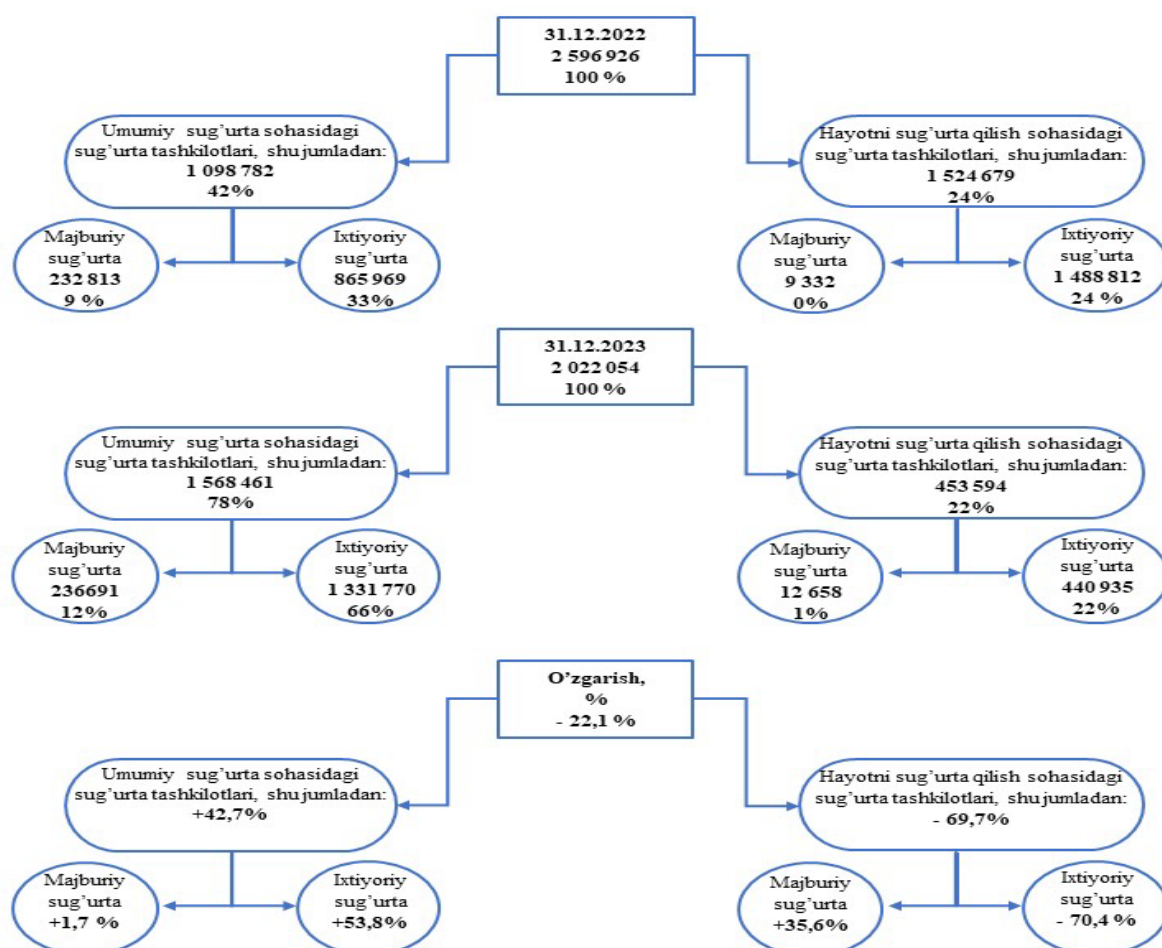
Ushbu rasmda O'zbekistonda aholi jon boshiga to'g'ri keladigan sug'urta mukofotlar ulushi 2015 yildan to 2022 yilgacha keltirilgan bo'lib, aholi jon boshiga to'g'ri keladigan sug'urta mukofotlar ulushi yillar davoida o'sgan. Bunga asosiy sabab aholiga ko'rsatiladigan sug'urta xizmatlari sifati yaxshilanib, aholi daromadlarining oshishi hamda aholi o'rtasida sug'urtaga bo'lgan ishonchning ortib borayotganligidan dalolat beradi.



2-rasm. Sug'urta mukofotlari hajmi (%da)⁵

⁴Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlariga asoslanib, muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

⁵ Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlariga asoslanib, muallif tomonidan ishlab chiqilgan.



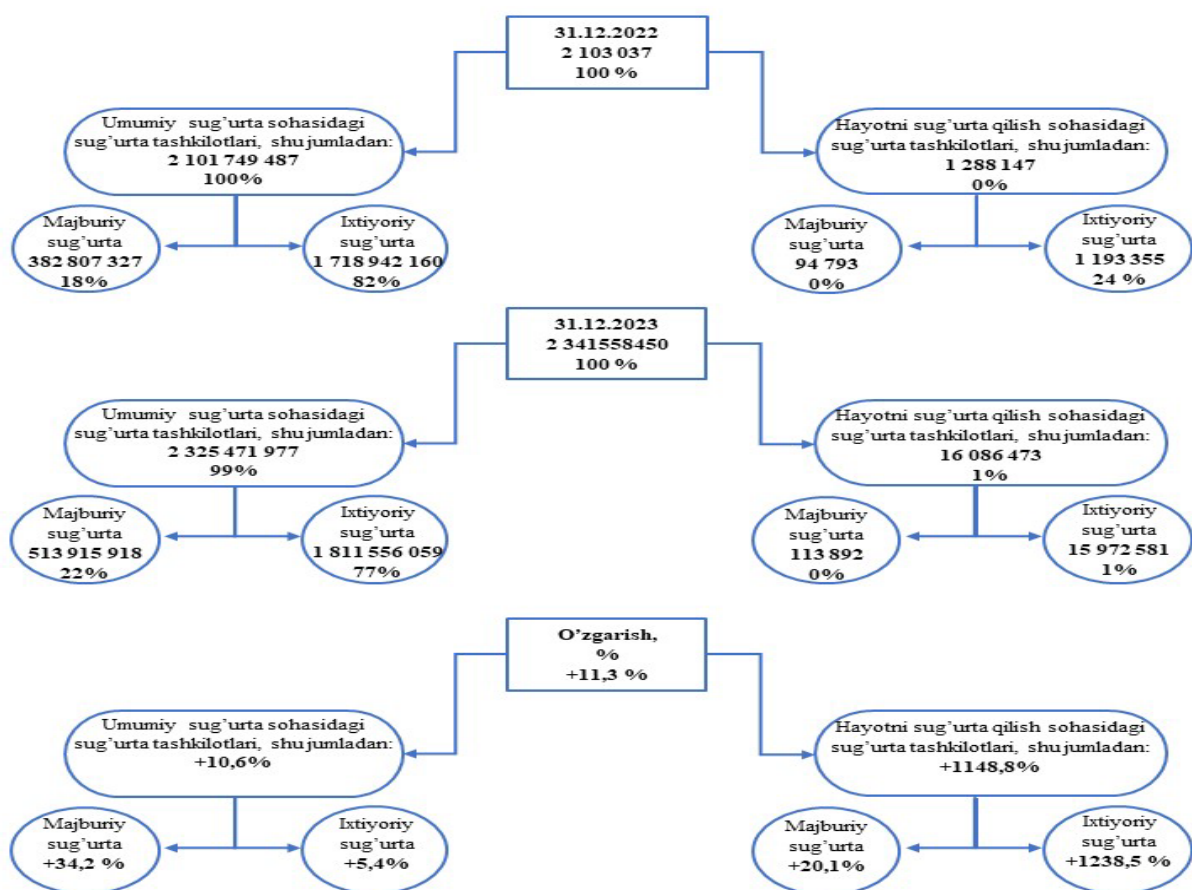
3-rasm. Sug'urta to'lovlari hajmi(%da)⁶

O'zbekiston sug'urta bozori mustaqillikka erishganidan buyon o'tgan qisqa vaqt ichida G'arb sug'urta bozorlarining evolyutsion rivojlanishi davomida o'nlab va hatto, yuzlab yillar davom etgan o'zining jadal rivojlanish yo'lini bosib o'tdi.

Yuqorida keltirilgan jadvalda sug'urta to'lovlari to'g'risidagi ma'lumotni ko'rishimiz mumkin. Keltirilgan ma'lumotlarni tahlil qiladigan bo'lsak, 2023 yil sug'urta to'lovlari hajmi 2 022 054 mln. so'mni tashkil etgan, bu esa o'tgan yilgiga nisbatan, 22,1 foizga kam. Umumiy sug'urta tarmog'ida bu ko'rsatkich ijobiy, 42,7 foizga o'sgan, ammo hayot sug'urta tarmog'ida sug'urta to'lovlari 69,7 foiz miqdorida kamayganligini ko'rishimiz mumkin.

Sug'urta tashkilotlari sug'urta majburiyatlari hajmini tahlil qiladigan bo'lsak, 2023 yilda 2 341 558 450 mln. so'm miqdorida, o'tgan yilga nisbatan 11,3 foizga ko'paygan. Jadval ma'lumotlarida diqqatimizni tortadigan holat ixtiyoriy hayot sug'urtasi tarmog'i bo'yicha sug'urta majburiyatlari 1 238,5 foiz miqdorida oshgan. Sug'urta bozorida sug'urtaga yangi innovatsion sug'urta mahsulotlarini kiritish va raqamlashtirish sug'urta bozorining innovatsion rivojlanish yo'nalishlarini belgilab bermoqda. Chunki aholiga ko'rsatiladigan yangi sug'urta xizmatlari aholiga juda ko'p qulayliklarni yaratib berayapti. Bu qulayliklar aholi xarajatlarini kamaytirishga olib keladi.

⁶ Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlariga asoslanib, muallif tomonidan ishlab chiqilgan.



4-rasm. Sug'urta majburiyatlari hajmi (%da)⁷

O'zbekistonda qishloq xo'jaligini sug'urtalash qamrovi darajasi juda past bo'lib, asosan, fermer xo'jaliklari va qishloq xo'jaligi mahsulotlari ishlab chiqaruvchilari tomonidan, eng avvalo, paxta va g'allaga subsidiyalangan kreditlar uchun talabgir. O'zbekiston Respublikasi 2017 yilda iqtisodiy taraqqiyotning yangi davriga qadam qo'ydi. O'sha yili hukumat tomonidan 2017–2021 yillarga mo'ljallangan "Harakatlar strategiyasi" milliy dasturi qabul qilingan bo'lib, undan so'ng 2022-2026 yillarga mo'ljallangan Taraqqiyot strategiyasi va yaqinda "O'zbekiston – 2030" strategiyasi e'lon qilindi. Ushbu strategiyada belgilangan maqsadlardan biri qishloq xo'jaligida sug'urta tizimini isloh qilish (54-maqсад). Shu nuqtai nazardan, O'zbekistonda qishloq xo'jaligini barqaror rivojlantirish uchun zarur bo'lgan qishloq xo'jaligidagi risklarni sug'urtalash va moliyalashtirish sohasidagi ilg'or xalqaro tajribalarni o'rganish dolzarb ahamiyatga ega.

Bugungi kunda respublikamizda agrar soha sug'urtasi rivojlanib va takomillashib bormoqda. Hozirgi kunda ushbu tarmoqda qishloq xo'jalik ekinlari hosilini sug'urtalash bo'yicha xizmatlarni taklif etuvchi "O'zagrosug'urta" aktsiyadorlik sug'urta kompaniyasi faoliyat yuritmoqda. "Sug'urta faoliyati to'g'risida"gi Qonun asosida faoliyat ko'rsatuvchi ushbu kompaniya qishloq xo'jaligi sug'urtasi yo'nalishi bo'yicha 40 taga yaqin turdagi sug'urta xizmatlarini amalga oshirib kelmoqda. Ushbu kompaniya tomonidan qishloq xo'jaligi sug'urtasi bo'yicha amalga oshirilgan sug'urta xizmatlari bo'yicha yig'ilgan sug'urta

⁷O'zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi ma'lumotlariga asoslanib, muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

mukofotlari, amalga oshirilgan sug'urta tavoni hamda olingan sug'urta javobgarligi va tuzilgan sug'urta shartnomalarini quyida keltirilgan (2-jadval) ma'lumotlaridan ko'rishimiz mumkin.

2-jadval

"O'zagrosug'urta" AJ tomonidan qishloq xo'jaligi sug'urtasi bo'yicha amalga oshirilgan sug'urta xizmatlari⁸

Ko'rsatkichlar	O'lchov birligi	Yillar					
		2019	2020	2021	2022	2023	2024
Sug'urta mukofoti	ming. so'm	93809,7	55540,9	2527,3	32759285	42408034	80045
Sug'urta tavoni	ming. so'm	64644,2	44739,8	7747,9	3910703,4	1037445,9	927225,4
Sug'urta javobgarligi	ming. so'm	72456,1	61447,3	40347,2	1024565671	2008482056	4204342
Sug'urta shartnomalari	dona	51164	14030	1217	9385	7320	38

Ushbu jadvalda 2019-2024 yillarda "O'zagrosug'urta" AJ tomonidan qishloq xo'jaligi sug'urtasi bo'yicha sugurta bozorida yig'ilgan sug'urta mukofotlari amalga oshirilgan sug'urta tavoni hamda olingan sug'urta javobgarligi va tuzilgan sug'urta shartnomalari ulushi keltirilgan. 2019 yilda qishloq xo'jaligi sug'urtasi bo'yicha sug'urta bozorida yig'ilgan sug'urta mukofotlar ulushi 93809,7 ming so'mni tashkil qilgan bo'lsa bu ko'rsatkich 2020 yilda 55540,9 min.so'mni tashkil etgan. Tahlil natijalaridan kelib chiqib shunday xulosaga kelish mumkinki, qishloq xo'jaligi sug'urtasi bo'yicha sugurta bozorida yig'ilgan sug'urta mukofotlari 2019 yilga nisbatan 2020 yilda 38268,8 ming.so'mga sug'urta mukofotlari kam yig'ilgan. Bunday natijani yuzaga kelishiga asosiy sabab, pandemiya sharoitida sug'urta xizmatlaridan to'g'ridan-to'g'ri foydalanish imkoniyati bo'lmaganligidan dalolat beradi. Shu bilan bir qatorda qishloq xo'jaligi sug'urtasi bo'yicha sugurta bozorida tuzilgan sug'urta shartnomalari soniga ham e'tiborni qaratadigan bo'lsak 2023 yilda tuzilgan sug'urta shartnomalar soni 7320 dona bo'lib, bu ko'rsatkich 2024 yilda 38 donani tashkil etgan. Ushbu natijani yuzaga kelishiga asosiy sabab faqat chorva mollari hamda lizing sug'urtasi bo'yicha sug'urta shartnomalari tuzilgan bo'lib, paxta va g'alla ekinlari sug'urtalanmagan.

Shuningdek xalqaro amaliyotda qishloq xo'jalik xatarlarini sug'urtalashning davlat-xususiy sherikchilik (PPP – Public-Private Partnership) formatidagi samarali modellarni rivojlantirish zarurligini ko'rsatmoqda. Sug'urtalashning an'anaviy modelida faqat ikki tomon sug'urtalovchi va sug'urtalanuvchi ishtirok etsa, davlat-xususiy sherikchilik modelida davlatning moliyaviy yordami bilan qishloq xo'jalik xatarlarini sug'urtalashda sug'urta munosabatlarining uch subyektlari: fermer xo'jaliklari, sug'urta kompaniyalari va davlat ishtirok etadi. Bugungi kunda xalqaro amaliyotda ushbu modelning 5 turini ajratib ko'rsatish mumkin. Bular: a)AQSH; b)Kanada, Isroil; v)Ispaniya, Turkiya; g)Avstriya, Shvetsariya; d)Germaniya modellaridir (3-jadval).

⁸Muallif tomonidan "O'zagrosug'urta" AJning yillik hisobot ma'lumotlari asosida tayyorlangan.

**Agrar soha xatarlarini sug'urtalashda davlat-xususiy sherikchilik
(PPP - Public-Private Partnership) modellari⁹**

№	Modellarning mazmuni	Modelning afzalliklari	Modelning kamchiliklari
1	AQSH Davlat va xususiy sektor o'rtasida maksimal darajadagi samarali munosabatlarni urnatilishi	qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarini sug'urtalashda davlatning faol ishtiroki; sug'urta mukofotini to'lash uchun davlat tomonidan subsidiyalar berish orqali sug'urta qiymatini pasaytirish; xususiy sug'urta kompaniyalarini agrar sohaga sug'urta xizmatlarini taklif etishdagi faol ishtiroki; qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarining turli xatarlardan yuqori darajada himoyalaniishi; qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilari va sug'urta kompaniyalari o'rtasida shaffof munosabatlarni o'rnatilishi; sug'urta maxsulotlarini takomillashtirish orqali agrosug'urtaning o'zluksiz rivojlanishi.	davlat boshqaruv xarajatlarining yuqoriligi; sug'urta kompaniyalari daromadlarining cheklanganligi
2	Kanada, Isroil Davlatning yuqori darajadagi aralashuvi	sug'urta mukofotini to'lash uchun davlat tomonidan subsidiyalar berish orqali sug'urta qiymatini pasaytirish, mamlakatda sug'urtaning ko'lamini oshirish; qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarini xatarlardan himoyalanganligi; mamlakatda agrosug'urta tizimini o'zluksiz va rejali rivojlanishi.	davlat boshqaruv xarajatlarining yuqoriligi; sug'urta kompaniyalari daromadlarini cheklanganligi.
3	Ispaniya, Turkiya Sug'urta birlashmalari orqali agrosufurlashni amalga oshirish	sug'urtalovchi va sug'urtalanuvchi davlat o'rtasidagi o'zaro samarali munosabatlarni o'rnatilishi; qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarini xatarlardan himoyalanganligi; qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarining birlashmalarga qo'shilishi orqali qishloq xo'jalik xatarlarini sug'urtalash bilan bog'liq qarorlarni qabul qilishda faol ishtiroki.	davlat boshqaruv xarajatlarining yuqoriligi; birlashmalar tomonidan agrosug'urta jarayonlarini boshqarilishi va amalga oshirilishi sababli xususiy sektor rolining pasayishi.
4	Avstriya, Shveytariya Mamlakatda yagona sug'urta kompaniyasini faoliyat yuritishi	mamlakatda yagona ixtisoslashgan sug'urta kompaniyasini tashkil etish orqali sifatli agrosug'urtani joriy etish, agrosug'urta bozorining markazlashuvi; sug'urta mukofotini to'lash uchun davlat (mahalliy hokimiyat) tomonidan subsidiyalar berish orqali sug'urta qiymatini pasaytirish; hosildorlik bo'yicha statistik ma'lumotlarni taqdim etilganda fermerlarga sug'urta polislarini olishdagi chegirmalar (Avstriya).	qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarini tabiiy ofatlardan yuqori darajada himoyalanganligi; qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarini sug'urtalashda qat'iy qoidalarni amal qilishi ;qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarini sug'urtalash bozorida raqobatning mavjud emasligi.
5	Germaniya Sug'urtalashda davlatning minimal ishtiroki	davlat boshqaruv xarajatlarining pastligi; xususiy sug'urtalashning rivojlanishi	qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilarini tabiiy ofatlardan himoyalanganligi; hosilni yo'qotish bilan bog'liq zararlar uchun davlat yordamining yo'qligi; qishloq xo'jaligi xatarlarini sug'urtalashni subsidiyalashtirish dasturining yuqligi sababli agrosug'urta xizmatlari narxining yuqoriligi.

Ayrim davlatlarda (Qozog'iston, Ukraina) qishloq xo'jalik maxsulotlari ishlab chiqaruvchilarga nisbatan majburiy sug'urta tizimini joriy etishdagi sa'y harakatlar o'z samarasini bermagan. Sug'urta ixtiyoriy bo'lishi lozim. Endilikda ko'plab davlatlarda qishloq xo'jaligidagi xatarlardan sug'urtalanish ixtiyoriy tarzda amalga oshirilmoqda. Qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilari

⁹Risk management agency (ed.) Multiple Peril Crop Insurance, U.S. Department of Agriculture, Risk Management Agency, Washington D. C. Online Paper, Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.rma.usda.gov/pubs/rme/fsh6.html>.

xatarlarni boshqarish bilan bog'liq muammolarni hal etishda qay bir usul eng yaxshi samara bersa, shuni tanlashlari maqsadga muvofiq hisoblanadi.

Bugungi kunda respublikamizda agrar soha sug'urtasi rivojlanib va takomillashib bormoqda. Hozirgi kunda ushbu tarmoqda qishloq xo'jalik ekinlari hosilini sug'urtalash bo'yicha xizmatlarni taklif etuvchi "O'zagrosug'urta" davlat aksiyadorlik sug'urta kompaniyasi faoliyat yuritmoqda. "Sug'urta faoliyati to'g'risida"gi qonun asosida faoliyat ko'rsatuvchi ushbu kompaniya qishloq xo'jaligi sug'urtasi yo'nalish bo'yicha 40 taga yaqin turdagi sug'urta xizmatlarini amalga oshirib kelmoqda.

Dissertatsiyaning **“O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirish yo'nalishlari”** nomli uchinchi bobida agrosug'urtalash xizmatlarini takomillashtirish hamda agrar sohada indeksli va turli risklarga ega sug'urta maxsulotlari taraqqiyot istiqbollar hamda parametrik sug'urtalash sxemalarini agrar sohasida qo'llash innovatsion sug'urta himoyasi sifatida tadqiq etilgan.

Qishloq xo'jaligi ekinlarni sug'urtalash bir qator sabablarga ko'ra qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilari tomonidan eng ko'p talab qilinadi. Birinchidan, tabiiy ofatlardan yetkazilgan zarar miqdori sezilarli bo'lishi mumkin va ayrim hollarda ishlab chiqaruvchining mulkning to'liq kapital qiymatiga yetishi mumkin. Bu o'z navbatida, qishloq xo'jaligi subyektlar faoliyatini qisman yoki to'liq to'xtatishga olib kelishi mumkin. Ikkinchidan, sug'urtaning bu turi o'zining qimmatligi va qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilari uchun mutlaq zaruriyati tufayli davlat tomonidan qo'llab-quvvatlanadi. Shuning uchun ekinlarni sug'urta qilishning asosiy shartlari davlat tomonidan belgilanadi va tartibga solinadi.

Shuningdek 2021-yil 1-aprelda qabul qilingan O'zbekiston Respublikasining “Dehqon xo'jaligi to'g'risida”gi O'RQ-680-sonli qonuni va 2019-yil 23-oktyabrdagi O'zbekiston Respublikasi Prezidentining Farmoni, PF-5853-sonli farmoni “O'zbekiston Respublikasi qishloq xo'jaligini rivojlantirishning 2020-2030-yillarga mo'ljallangan strategiyasini tasdiqlash to'g'risida” amalga oshirilishi, qishloq xo'jaligini sug'urtalashning tomoyillari yangi tizimini barpo etish, qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilari og'irini oson qilish imkonini beradi, ular yangi sxema bo'yicha amalda jami sug'urtaning atigi 50 foizini to'laydilar. Davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash sifatida sug'urtaning qolgan 50 foizini qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchisining arizasiga ko'ra sug'urtalovchining manziliga o'tkazish yo'li bilan amalga oshiriladi. O'zbekiston Respublikasi qishloq xo'jaligi vazirligining prognozlariga ko'ra, ushbu qonunning qabul qilinishi sug'urtalangan ekin maydonlarining ulushini yanada 80 foizga oshiradi, bankrotlik holatida qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchilariga sug'urta tovonini to'lamaslik xavfini kamaytiradi, shuningdek alohida sug'urta kompaniyalari va favqulodda vaziyatlarda davlat budjet mablag'larini tejashga yordamlashadi.

Yangi qonunga ko'ra, qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchisi xisoblangan sug'urta mukofotining atigi 50 foizini to'laydi. Qolgan 50% sug'urta tashkilotining xisob raqamiga O'zbekiston Respublikasining ta'sis subyektining agrosanoat kompleksining boshqaruv organi tomonidan o'tkaziladi.

Qishloq xo'jaligini sug'urtalash rejasi har yili O'zbekiston Respublikasining ta'sis subyektlari va sug'urtalovchilar assotsiatsiyasining takliflari asosida ishlab chiqiladi. Ushbu reja mas'ul davlat vazirliklar va idoralar bilan majburiy muvofiqlashtirilishi kerak va sug'urta obyektlari ro'yxatini va subsidiyalar miqdorini xisoblash uchun marjinal stavkalarni o'z ichiga oladi.

Agrosug'urtaning mahalliy amaliyotida qo'llaniluvchi sug'urta turlarining tarixiy jihatini hisobga olgan holda, ko'p riskli sug'urtaga yetakchi o'rin berilishi kerak. "Ko'p riskli sug'urta" atamasi Shimoliy Amerika sug'urta amaliyotida yuzaga kelgan. Yevropa amaliyotida bunday sug'urta turi birlashgan sug'urta deb ataladi. Ba'zi mamlakatlarda ko'p riskli sug'urta noto'g'ri ravishda kompleks sug'urta deb ataladi, bu metodologiya nuqtai nazaridan to'g'ri emas, chunki kompleks sug'urta bir shartnoma yoki sug'urta polisi bo'yicha turli obektlarni sug'urta qilishdir, masalan: mashinalar, binolar, hayvonlar va ekinlar. Ko'p riskli sug'urta arzon emas, shuning uchun, qoida tariqasida, u davlat subsidiyalari sharti bilan rivojlanadi.

Ko'p riskli sug'urta bo'yicha zarar ko'rsatkichi qishloq xo'jaligi sug'urtasining boshqa turlariga nisbatan yuqori maxsulotlar. So'nggi yillarda, xorijda, obektdan nisbatan mustaqil bo'lgan biror-bir narsaning holatini kuzatish asosida parametrik sug'urta yoki indeksli sug'urta ko'proq tan olinadi, uning qiymati sug'urta hodisasi sodir bo'lganligining ko'rsatkichi sifatida xizmat qiladi. Masalan, bunday parametrlar o'rtacha zona hosildorlik bo'lishi mumkin (xo'jalik hududi joylashgan zonaga ko'ra) va alohida yillardagi ob-havo sharoitlarini aks ettiruvchi ob-havo ko'rsatkichlarining sezilarli darajada ma'lum bir to'plami (parametrlari).

Tadqiqotning maqsadi ko'p riskli sug'urta dasturlarini indeksli sug'urta maxsulotlari bilan taqqoslash, ikkinchisini mahalliy amaliyotda loyihalashda afzalliklarni va mumkin bo'lgan to'xtash omillarini aniqlashdan iborat.

Indeksiga asoslangan sug'urta maxsulotlarining asosiy maqsadi ma'muriy xarajatlarni kamaytirish va tanlovga qarshi (imkoniyatdan ko'ra ko'proq foyda keltirmaydigan obektlar sug'urta uchun qabul qilinganda) va axborot assimetriyasi riskini kamaytirishdir. Indeksli sug'urta ma'lum bir fermer xo'jaligiga yetkazilgan zararni baholashdan bosh tortishga asoslanadi.

Indeksli sug'urtada ma'lum bir fermer xo'jaligining haqiqiy yo'qotilishi to'g'ridan-to'g'ri baholanmaydi va sug'urta tovonining miqdori oldindan belgilangan model asosida belgilanadi.

Shuningdek qishloq xo'jaligi sug'urtasida qo'llaniluvchi quyidagi indeksli sug'urta turlari ma'lum: mintaqaviy hosildorlik indeksiga asoslangan sug'urta mintaqaviy daromad indeksiga asoslangan sug'urta (hosildorlik o'simlikchilik maxsulotlari narxлари bilan birgalikda); ob-havo indeksleri asosida sug'urta qilish (xususan, harorat ko'rsatkichlari, tuproqdagi namlik miqdori, yog'ingarchilik miqdori, shamol kuchi, qor qoplamining qalinligi); mintaqaviy yaylov yashil massasi indeksi (o'simliklar indeksi) asosidagi sug'urta.

Keng qo'llaniluvchi ikkita asosiy sug'urta hosildorlik indeksi sug'urtasi va ob-havo indeksi sug'urtasi. Xorijiy amaliyotdan olingan bunday sug'urta

maxsulotlarining tarixiy jihati ko'rib chiqilsa, xulosa qilish mumkinki, indeks asosidagi sug'urta maxsulotlari xalqaro amaliyotda mahalliyga nisbatan keng qo'llaniladi. Masalan, mintaqaviy hosildorlik indeksi Shvetsiya (1950-yildan), Hindiston (1970-yildan), AQSH va Kanada (1990-yil boshidan), Sudan (2000-yildan), Peru (2000-yildan), Braziliya (2001-yildan), Ukraina tomonidan (2003-yildan), Nepal (2010-yildan), Bangladesh (2010-yildan), Gayana (2010-yildan), Burkina-Faso (2010-yildan), Senegal (tadbiq etish bosqichi)da qo'llaniladi; ob-havo indeksi Hindiston (2004-yildan), Marokash (2000-yildan boshlab yog'ingarchilik indeksi), Meksika (2000-yildan), Ispaniya (o'simlik indeksi - NDVI 2011-yildan), Qozog'iston (hozirgi kunda), Ukraina (2006-yildan), Italiya (hozirgi kunda) tomonidan amalga oshiriladi.

Shuni ham ta'kidlash kerakki, rivojlanayotgan mamlakatlardagi risk muhiti an'anaviy qishloq xo'jaligi sug'urtasi chegaralaridan tashqarida bo'lgan yangi yechimlarni talab qiladi. Shu sababli, tadqiqot doirasida indeksli sug'urta maxsulotlarining keng qo'llaniluvchi ko'p riskli sug'urtaga nisbatan afzalliklarini aniqlash maqsadga muvofiq.

Qishloq xo'jaligida indeksli sug'urta qilishning xorijiy amaliyoti tahlili ko'rsatadiki, bunday maxsulotlar uchun to'lovlar quyidagi tamoyillarga asoslanadi: chegara darajasidan oshib ketganda butun sug'urta so'mmasini to'lash; har bir risk qatlami uchun to'lovlar; indeksning har bir birligi (bosqichi) uchun ma'lum miqdorda tovon to'lash asosida to'lash kerak. Xalqaro Tiklanish va Taraqqiyot banki tomonidan taklif qilingan tasnifga ko'ra, indeks sug'urtasi bilan zararni ikki yo'l bilan ob-havo indekslari va rentabellik indekslari asosida aniqlanishi mumkin.

Biroq qishloq xo'jaligi sug'urtasi tizimida moslashuvchanlikka erishish va har bir fermerning o'z daromadlarini moliyaviy himoya qilishda moliyaviy imkoniyatlari va manfaatlarini hisobga olish maqsadida indeks sug'urtasining ikki turi bilan cheklanib qolmaslik taklif etiladi, chunki Rossiyada agrobiznesni amalga oshirishning tabiiy-iqlim sharoitlari boshqa turlardan foydalanish zarurligini taqozo etadi. Masalan, o'simliklarning normallashtirilgan vegetatsiya indeksiga – Normalized Difference Vegetation Index (NDVI) asoslangan indeksli sug'urta misollari mavjud. Masalan vegetation intensivligi indeksi fotosintez jarayonida o'simliklar tomonidan so'rilgan ko'rinadigan yorug'lik bilan solishtirganda o'simlik tomonidan aks ettirilgan yaqin infraqizil nurlar miqdorining o'lchovidir. NDVI qiymati va o'simliklarning o'sishi o'rtasidagi munosabat sog'lom o'simliklar infraqizil elektromagnit spektrda nurlarni juda yaxshi aks ettirishiga asoslanadi. NDVI qiymati qizil diapazonda olingan sun'iy yo'ldosh tasvirlaridan hisoblanadi va yaqin infraqizil diapazonda rentabellikning mumkin bo'lgan qisqarishini ko'rsatishi mumkin.

Hozirgi kunda qishloq xo'jaligini sug'urtalash sohasida innovatsion vositalarni qo'llash tizim ishtirokchilarining e'tiborini qishloq xo'jaligi sug'urtasi bilan bog'liq dasturlarning yuqori narxi, ma'naviy risk noto'g'ri tanlash, ma'lumotlarning nomuvofiqligi singari an'anaviy muammolarni hal qilishga qaratmoqda (4-jadval).

4-jadval**Qishloq xo'jaligi sug'urtasi dasturlari turlarining qiyosiy tahlili¹⁰**

Ko'p riskli sug'urta	Indeksiga asoslangan sug'urta
Seleksiyaga qarshilikning yuqori darajasi	Seleksiyaga qarshilik riski istisno qilinadi
Ma'naviy risk	Mijoz sug'urtahodisasining yuzaga kelishiga ta'sir ko'rsatmaydi
Yuqori m'muriy xarajatlar	Sug'urtahodisasining ro'y berishi mustaqil ma'lumot manbayi asosida qayd etiladi
Qayta sug'urtalash muammolari	Oddiy va yagona metodologiya, mustaqil nazorat qilish imkoniyati
Sug'urtalovchilarga ishonchsizlik	Kamroq byurokratiya. Korrupsiya uchun kamroq imkoniyat

Taqdim etilgan jadval ko'p riskli sug'urta bilan solishtirganda indeksli sug'urta maxsulotlarining asosiy afzalliklarini aks ettiradi. Biroq indeksli sug'urta samaradorligini baholash uchun har bir indeks maxsuloti uchun ko'rib chiqilayotgan senariylarda mavjud kamchiliklarni aniqlash mumkinligi namoyon bo'ladi (5-jadval).

5-jadval**Indeks asosida sug'urta dasturlarining mumkin bo'lgan to'xtash omillarini qiyosiy tahlil qilish¹¹**

Mintaqaviy hosildorlik indeksi	Ob-havo indeksi
Mahalliy yo'qotishlar hisobga olinmaydi (do'l, mog'orlash, muzlash). Umumlashtirilgan mintaqaviy indeksga ta'sir qilmaydi	Asosiy risk. Muayyan fermerning dalalarida hosilni yo'qotish senariylarining nomuvofiqligi. Bir xil yog'ingarchilik va haroratni hisobga olsak hosildorlik daladan dalaga farq qiladi
Statistika ma'lumotlarini yig'ish muammolidir	Geografik omil. Geografik joylashuvning ishlab chiqarish maydonlaridan uzoqligi
Asosiy risk mavjudligi	Harorat indeksi. Bog'lar va uzumzorlardagi sovuqlar bilan bog'liq yo'qotishlar bilan zaif bog'liqlikda bo'ladi (riskning bir xilligi)
Statistik hisobotga ma'muriy ta'sir ko'rsatish	Zararga ta'sir etuvchi omilning noaniqligi. Qurg'oqchilikning qishloq xo'jaligi ekinlariga ta'siri nafaqat issiq mavso'mda yog'ingarchilik miqdori, balki fermer xo'jaliklarida namlikni tejash tadbirlari samaradorligi bilan ham belgilanadi (bu chora-tadbirlar amalga oshirilganda hosildorlik oshadi va aksincha)

Ob-havo indeksleri va mintaqaviy hosildorlikka asoslangan qishloq xo'jaligi sug'urtasi dasturlarini hisobga olgan holda, quyidagi fikrlarni ta'kidlash mumkin: indeksli sug'urta tizimli riskni o'tkazishni soddalashtiradi, lekin ayni paytda bazaviy riskni oshiradi. Bu trigger indeksining riskning haqiqiy ta'sirini aks ettirmasligi riskidir. Natijada, sug'urtalovchi voqea sodir bo'lishidan aziyat chekishi mumkin va parametrik vosita uchun kompensatsiya to'lanmaydi. Shuningdek indeksga asoslangan sug'urta maxsulotlaridan foydalanish tarixiy uzoq vaqt davomida sifatli ma'lumotlar (hosildorlik va ob-havo ko'rsatkichlari) mavjudligini talab etadi.

Bundan tashqari, ishonchli va yetarli ma'lumotlarsiz sug'urta kompaniyalari uchun samarali sug'urta dasturlarini ishlab chiqish va bozorga taklif qilish qiyin.

¹⁰Muallif ishlanmasi

¹¹Muallif ishlanmasi

Indeksli sug'urta maxsulotlarining o'ziga xosligini ularni mahalliy qishloq xo'jaligi sug'urtasi amaliyotiga joriy etishda yuzaga kelishi mumkin bo'lgan to'siqlar nuqtai nazaridan baholash muhim (6 -jadval).

6-jadval

Qishloq xo'jaligi sug'urtasida indeksli dasturlarni amalga oshirishdagi ehtimoliy to'siqlar

Mintaqaviy hosildorlik indeksi	Ob-havo indeksi
Sug'urtalovchilar tomonidan indeksning tabiati to'g'risida tushuncha yo'qligi	
Statistik ma'lumotlar bazasini sust to'ldirish	Kam miqdordagi ob-havo stansiyalari. Buning uchun investitsiyalar talab qilinadi
Xo'jalikda qo'llaniluvchi texnologiyalar pasayishi tufayli tizimli risk oshishi	
Faqat o'zi uchun jiddiy bo'lgan faqat bitta riskni sug'urtalashni xohlovchi fermer xo'jaliklaridan talab	

O'tkazilgan monitoringni hisobga olgan holda, indeks sug'urta maxsuloti sug'urta obektining mahsuldorlik ko'rsatkichlari va shunga mos ravishda sug'urtalangan shaxsning moliyaviy yo'qotish senariysi bilan yuqori darajada bog'liq bo'lgan taqdirda tegishli va samarali hisoblanadi, degan xulosaga kelish mumkin. Bunday korrelyatsiya, agar risk keng maydonda bir xil bo'lsa, mumkin. Agar ishlab chiqarilgan maxsulotlar ekinlar yoki hayvonlarning ishlab chiqarish davrlari bilan aniq bog'liq bo'lsa, potensial sug'urtalovchilar uchun mohiyat va foydani tushunish osonroq bo'ladi, bu esa ularni indeksga asoslangan sug'urta polislarini sotib olishga olib keladi.

Indeksli sug'urta maxsulotlarini huquqiy ta'minlash malakali mutaxassislar bazasini talab etadi. Indeks sug'urtasini joriy etishga urinayotgan deyarli har bir mamlakat maxsulotni mahalliy qonunchilik talablariga muvofiqlashtirish zaruratiga duch keladi. Hozirgi kunda indeksli sug'urta maxsulotlarini qo'llash zararga asoslangan bo'lishi kerak. Bunday holat sug'urta shartnomalarini Rossiya Federatsiyada sug'urta faoliyatini amalga oshirish uchun qonunchilik bazasiga tayanuvchi indeks asosida tartibga solishning huquqiy jihati bilan bog'liq.

Indeksli sug'urta qishloq xo'jaligi sug'urtasi bozorida nisbatan yaqinda paydo bo'ldi, ammo jahon amaliyotida nisbatan soddaligi va arzonligi tufayli u klassik (an'anaviy) sug'urta maxsulotlariga munosib muqobil hisoblanadi.

Indeksli sug'urtaning ishlash mexanizmi xususiyatlari. Indeksli sug'urta mexanizmining asosiy xususiyatlari 5-rasmda ko'rsatilgan.

INDEKS		CHEGARA QIYMATI	
Ma'lum bir xavf intensivligining hosildorlikka tavsiflovchi maxsus ko'rsatkich		Xarakterlaydi	Mos keladi
		Sug'urta hodisasining yuzaga kelishi	Qishloq xo'jaligi ishlab chiqaruvchisi uchun muhim hosil yo'qotish

5-rasm. Indeksli sug'urtaning ishlash mexanizmi¹²

¹²Muallif ishlanmasi

Indeksli sug'urta zararni aniqlashning aniq algoritmgiga ega, bu faqat ob-havo ma'lumotlari va matematik modellar singari ma'lum ko'rsatkichlarga asoslanadi. Qoidaga binoan, indeks dasturlarini ishlab chiqish juda murakkab va ko'p vaqt talab qiluvchi jarayondir, ammo keyinchalik bunday dasturlar tez, oddiy ishlaydi va natijada arzonroq bo'ladi.

Mamlakatimizning nisbatan sokin iqlim zonasida joylashganiga qaramay, so'nggi paytlarda global iqlim o'zgarishining ta'siri tobora ko'proq namoyon bo'lmoqda:

kuchli qurg'oqchilik, qorsiz qattiq sovuqlar;

haddan tashqari yomg'irlar – bu hodisalar nafaqat vaqti-vaqti bilan bir vaqtning o'zida sodir bo'ladi, mo'tadil iqlim, lekin mutaxassislarning fikricha, u kelajakda ortadi.

Indeksli sug'urta mahsulotlarining afzalliklari	
→	Shaffoflik va baholash jarayonida sub'ektiv yondashuvlarni istisno qilish (sug'urta hodisalari sodir bo'lgan taqdirda sug'urta to'lovlari jamoatchilikka ochiq bo'lgan mustaqil meteorologik ma'lumotlar asosida amalga oshiriladi)
→	Baholash va to'lov jarayonini sezilarli darajada soddalashtirish (yo'qotishlarni baholash uchun sug'urtachilarning dalalarga tashrif buyurishiga hojat yo'q)
→	O'rta va kichik fermer xo'jaliklari uchun mavjudligi
→	To'lovni qaytarish tezligi
Indeksli sug'urta mahsulotlarining kamchiliklari	
→	Har bir sug'urta ob'ektiga individual yondashuvning yo'qligi (har bir fermer xo'jaligiga (dala, ob'ekt va boshqalar) individual yondashuv yo'qoladi)
→	Risk "bazisi" (indeks belgilangan chegaraga to'g'ri kelmasligi sababli xavfning yuzaga kelishi, lekin to'lanmasligi ehtimoli)
→	Infratuzilmaning rivojlanmaganligi (meteorologik stansiyalar va jihozlarning etishmasligi, ma'lumotlarning buzilishi, ishonchli ma'lumotlarning uzoq muddatli to'plamining etishmasligi)

6-rasm. Iqtisodiyotning qishloq xo'jaligi sektori uchun indeksli sug'urta mahsulotlarining afzalliklari va kamchiliklari¹³

Natijada, ishlab chiqaruvchilar ham, qishloq xo'jaligi mutaxassislari ham ob-havo bilan bog'liq xavflarni boshqarish uchun mos vositalarga ehtiyoj borligini ko'rishadi. Bu muammoni qisman hal qiluvchi imkoniyatlardan biri sug'urtani

¹³Muallif ishlanmasi

rivojlantirishdir. Ammo ta'kidlash kerakki, samarali sug'urta maxsulotlari muvozanatli narx va to'lovlar darajasi, ishonchli sug'urta sheriklari bilan kerak.

Mamlakatimizning nisbatan sokin iqlim zonasida joylashganiga qaramay, so'nggi paytlarda global iqlim o'zgarishining ta'siri tobora ko'proq namoyon bo'lmoqda:

kuchli qurg'oqchilik, qorsiz qattiq sovuqlar;

haddan tashqari yomg'irlar – bu hodisalar nafaqat vaqti-vaqti bilan bir vaqtning o'zida sodir bo'ladi, mo'tadil iqlim, lekin mutaxassislarning fikricha, u kelajakda ortadi.

Natijada, ishlab chiqaruvchilar ham, qishloq xo'jaligi mutaxassislari ham ob-havo bilan bog'liq xavflarni boshqarish uchun mos vositalarga ehtiyoj borligini ko'rishadi. Bu muammoni qisman hal qiluvchi imkoniyatlardan biri sug'urtani rivojlantirishdir. Ammo ta'kidlash kerakki, samarali sug'urta maxsulotlari muvozanatli narx va to'lovlar darajasi, ishonchli sug'urta sheriklari bilan kerak.

Indeksli sug'urtaning shaffofligi, uning oddiyligi va baholovchilarning saytga tashrif buyurishiga ehtiyoj yo'qligi bunday sug'urtaning dunyoda juda mashhur bo'lishiga sabab bo'ldi. Tuzilgan sug'urta shartnomalari soni klassik sug'urta sxemasi bo'yicha ham ustunlik qildi, ammo parametrik sug'urta sxemasining innovatsion xususiyatini hisobga olgan holda, uning qishloq xo'jaligi sug'urtasi bozoridagi yutuqlari katta va keyingi rivojlanish uchun agrosug'urta qishloq xo'jaligida maxsulot yetishtiruvchilarning iqtisodiy barqarorligini ta'minlashda muhim omildir.

PARAMETRIK (INDEKS) SUG'URTA MAHSULOTLARI	
Turlarning umumiyliigi	Ob-havo indekslari asosida sug'urta
	Parametrlar (triggerlar)
	Temperature (°C), yog'ingarchilik (mm)
MINTAQAVIY RENTABELLIK INDEKSIGA ASOSLANGAN SUG'URTA	
Turlarning umumiyliigi	Parametrlar (triggerlar)
	Mintaqaviy o'rtacha hosildorlik (s/ga)

8-rasm. Qishloq xo'jaligida qo'llaniluvchi parametrik (indeks) sug'urta maxsulotlarining turlari to'plami¹⁴

Mamlakatimizning har tomonlama barqaror rivojlanishi borasida amalga oshirilayotgan islohotlar natijasida respublika iqtisodiyotining jaxon xo'jaligiga kirib borishi va qishloq xo'jaligida yaratilayotgan maxsulotlarimizning aloxida o'rni bor. Shu jixatdan qishloq xo'jaligida maxsulot yetishtiruvchilarning faoliyatini sug'urtaviy ximoyalash mexanizmini tubdan takomillashtirish bugungi kunda o'z yechimini kutayotgan dolzarb masalalardan biri hisoblanadi.

Yuqoridagilardan kelib chiqib qishloq xo'jaligini sug'urta qilish tizimini takomillashtirish yo'nalishlari sifatida quyidagilar taklif qilinishi mumkin:

boshqoli don ekinlari yetishtirishda qishloq xo'jaligi amaliyotiga rioya qilinishidan kelib chiqqan xolda tarif stavkasini tabaqalashtirilgan tarzda pasaytirish;

¹⁴ Muallif ishlanmasi

sug'urta qiymatining bir qismini davlat tomonidan subsidiyalash tartibiga o'zgartirishlar kiritish;

mahalliy byudjetni xarajatlarni qoplashga jalb qilish;

o'zaro sug'urta kompaniyalarini rivojlantirish;

sug'urta tizimining ishonchliligi va moliyaviy barqarorligini ta'minlash maqsadida sug'urta tashkilotlarining ustav kapitalining eng kam miqdorini oshirish;

qishloq xo'jaligi iste'molchilarini sug'urtalash kooperativlari tarmog'ini rivojlantirish;

o'zini-o'zi sug'urtalash va noqulay vaziyatlarda yo'qotishlarni qoplashning istiqbolli yo'nalishlaridan biri sifatida ekinlar zaxira fondlarini yaratish.

Ushbu chora-tadbirlarning amalga oshirilishi qishloq xo'jaligi sug'urtasi tizimini rivojlantirishga xizmat qiladi, bu esa o'z navbatida qishloq xo'jaligi ishlab chiqarishining barqarorligi va samaradorligini oshiradi.

XULOSA

O'zbekistonda agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirish bo'yicha amalga oshirilgan tadqiqot natijalari asosida quyidagi xulosalar shakllantirildi:

1. O'zbekistonda agrosug'urtalash amaliyotini takomillashtirish mamlakat milliy iqtisodiyotini rivojlanishiga turtki bo'ladi, agrosug'urtalash amaliyotini rivojlantirish sug'urta bozorida raqobat ustunligini o'rnatilishining hal qiluvchi omillaridan biri hisoblanadi. Sug'urta bozoridagi sug'urta tashkilotlari o'rtasidagi raqobat milliy iqtisodiyotning rivojlanish indikatori hisoblanadi. Bugungi kunda sug'urta tashkilotlari tomonidan takror ishlab chiqarish jarayonlarining uzluksizligini ta'minlash maqsadida risklarni sug'urtalash, milliy iqtisodiyotga investitsiya oqimlarini yo'naltirish, sug'urta biznesini olib borish va yangi texnologiyalarni joriy etishda faol ishtirok etmoqda. Sug'urta tashkilotlari yordamida mamlakatning ijtimoiy-iqtisodiy muammolarini hal qilishga qaratilgan chora-tadbirlarni amalsha oshirish imkoniyati mavjud. Sug'urta faoliyatining iqtisodiyotning barcha jabhalarida o'rni beqiyosligiga qaramay, bugungi kunda O'zbekistonning yalpi ichki mahsulotida sug'urta faoliyatining ulushi kamligi inkor etib bo'lmaydigan haqiqat.

2. Iqtisodiy risklarni oldini olish va YAIM qayta taqsimlash jarayonlariga sug'urta faoliyatining ta'siri, sug'urta xizmatlarini aholi hayotiga kirib borishi, uni mamlakatda ommalashtirish, milliy iqtisodiyot subyektlarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash, agrobiznes subyektlarining mulkiy manfaatlarini himoyalashda moliyaviy vosita sifatida agrosug'urtaning o'rni, sug'urta kompaniyalarining moliyaviy resurslarni milliy iqtisodiyotga jalb qilish, ularni kapitalizatsiya qilish masalalari, iqtisodiyotning globalashuv jarayonida sug'urta tashkilotlarining jahon bozoridagi o'rni, agrosug'urta faoliyatini raqamli texnologiyalar asosida transformatsiya qilishning uslubiy asoslarini ishlab chiqish, multiriskli va indeksli sug'urta metodologiyasini yaratish bo'yicha izlanishlar amalga oshirildi.

3. Dissertatsiyada agrosug'urtalash faoliyatiga oid nazariy yondashuvlar xorijlik va mamlakatimiz iqtisodchi olimlari tomonidan keng talqin qilingan bo'lib, tegishli ta'riflar keltirildi. Sohaning mohiyatini to'liq ifodalashda inobatga olinmagan jihatlarni hisobga olgan holda takomillashgan ta'rif ko'rib chiqildi hamda agrosug'urta tashkilotlari faoliyati, ularning samaradorlik yo'nalishlari takomillashtirildi.

4. Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida raqamli dunyo texnologiyalaridan foydalanib agrar sektorda innovatsion mahsulotlarni yaratish yoki an'anaviy sug'urta xizmatlarini takomillashtirish, yangi sotuv kanallarini ishlab chiqish, aqlli sug'urta mahsulotlarini bozorga olib chiqish va shu orqali sug'urta xizmatlarining agrar sektor subyektlari faoliyatiga kirib borishiini ta'minlash imkonini bermogda. Agrosug'urta mahsulotlarini raqamlashtirish mijozlarni ehtiyojlarini inobatga olgan holda mijozga yo'natirilgan sug'urta mahsulotlarini yaratish zarurligi asoslab berildi.

5. Ommaviy axborot vositalarida va ijtimoiy tarmoqlarda sug'urta tashkilotlari tomonidan taqdim etilayotgan agrosug'urta xizmatlari to'g'risidagi ma'lumotlarni berish, multimedia vositalaridan foydalanish, marketing va reklama jarayonlarini yo'lga qo'yish, sug'urtalanuvchining sug'urta madaniyati va moliyaviy savodxonligini oshirish sug'urta xizmatlarini baholab, afzalliklarini tahlil qilish, shuningdek sug'urta andarrayting jarayonlarini soddalashtirish va ommalashuviga ta'sir etishi o'rganildi.

6. O'zbekistondagi qishloq xo'jaligi - iqtisodiyotning yetakchi tarmoqlaridan biri bo'lib, mexnatga yaroqli aholining deyarli 25 foizini ish bilan ta'minlaydi va aholi uchun oziq-ovqatlar va sanoat uchun xomashyo kabi ijtimoiy ahamiyatga molik muhim tovarlarni ishlab chiqaradi. O'zbekiston Respublikasi xavfli dehqonchilik zonasida joylashgan, ba'zi hollarda suv tanqisligi va hodisalarning ro'y berish oqibatida katta talofatlarning sodir bo'lishi agrar soxa vakillari faoliyatiga jiddiy ta'sir etmay qo'ymaydi. Bu esa mamlakat agrar sektorini tabiiy ofatlar ta'siriga uzviy bog'liq bo'lib, uning barqaror rivojlanishiga to'sqinlik qilishi mumkin. Shu nuqtai nazardan agrosug'urta tizimi mazkur xolatda turli muammolarning samarali yechimi sifatida maydonga chikadi.

7. Amaliyotda qishloq xo'jaligidagi xatarlarni boshqarishga qaratilgan turli xil strategiyalar ishlab chiqilgan, biroq agrosug'urta qishloq xo'jaligida turli xatarlardan, ko'zda tutilmagan yo'qotishlardan himoya etishning samarali vositasi bo'lib qolmogda. Agrosug'urta barcha turdagi qishloq xo'jalik xatarlarini boshqarishning sinalgan mexanizmi ekanligi bilan bir qatorda sug'urta bozorining barcha ishtirokchilari manfaatlarini birlashtirishning eng maqbul yo'li xamdir. Shuning uchun agrar soxani sug'urtalashning zamonaviy modellarini rivojlantirish unga innovatsion yondashuvni taqozo etadi.

8. Yangi O'zbekistonda agrosug'urtalash amaliyotini sifat ko'rsatkichlari zamon talablari asosida samarali rivojlantirish, sug'urta bozorining intellektual darajasini raqobatbardoshlikka ko'ra oshirish, mavjud imkoniyatlardan samarali foydalanish va samarali andarrayting mexanizmlarini joriy istiqbollari o'rganildi.

9. Jahonda globallashuv jarayoni keskin ortayotgan bir paytda agrosug'urta tashkilotlarining faoliyatini jahon talablariga moslashtirish, ularni raqobatbardoshligini oshirish, agrosug'urta sohasini qayta ko'rib chiqish, ko'rsatilayotgan xizmatlarning xususiyatlariga nisbatan sug'urtalovchilarning siyosati, asosan kompensatsiyaga yo'naltirilmagan, ammo xavflarni minimallashtirish, mijozlar yo'qotishlarini tubdan yangi formatda boshqarish zaruratini belgilaydi.

Tadqiqotni amalga oshirish natijasida shakllantirilgan xulosalar va ishlab chiqilgan taklif-tavsiyalar sug'urta tashkilotlari innovatsion faoliyatini samaradorligini oshirish yo'nalishlarini belgilab olishda muhim hissa bo'lib qo'shiladi.

**РАЗОВЫЙ НАУЧНЫЙ СОВЕТ НА ОСНОВЕ НАУЧНОГО
СОВЕТА DSc.03/30.12.2019.I.17.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

КУЛДАШЕВА ИЛЁСА ШУХРАТОВИЧА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ
АГРОСТРАХОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ**

**08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит и
08.00.04 – Экономика сельского хозяйства**

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2025

Тема диссертации, на соискание ученой степени доктора философии (PhD), утверждена Высшей аттестационной комиссией (ВАК), и зарегистрирована под номером B2022.2.PhD/Iqt.2121.

Диссертационная работа выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

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

Научный руководитель: Кенжаев Илхом Гиёзович
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: Элмирзаев Самариддин Эшкурватович
доктор экономических наук, профессор
Примов Абдулла Эгамкулович
доктор философии по экономическим наукам, (PhD) доцент

Ведущая организация: Гулистанский государственный университет

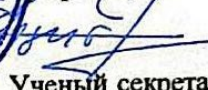
Защита диссертации состоится на заседании Ученого совета Ташкентского государственного экономического университета DSc.03/30.12.2019.1.17.01 «10» 12 2025 года в 14 часов. (Адрес: 100000, город Ташкент, улица Амира Темура, 60-А. Тел: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26, e-mail: ilmiykengash@tsue.uz)

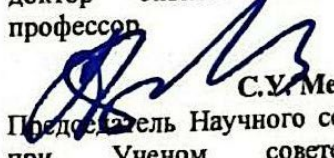
С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный номер _____). (Адрес: 100000, проспект Амира Темура, 60А, тел.: (99871) 234-53-34; эл. почта: kutubxona@tsue.uz)

Автореферат диссертации разослан «16» 11 2025 года.
(реестр протокола рассылки № 1 от «16» 11 2025 года).




Т.З. Тешабаев
Председатель Ученого совета по
присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор


Ж.Х. Атаниязов
Ученый секретарь Ученого совета
по присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор


С.У. Мехмонов
Председатель Научного семинара
при Ученом совете по
присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Развитие экономических преобразований и инновационных технологий в мире, появление ряда личностных качеств, доминирующих в мировой экономике, разработка индикаторов для решения проблем кибербезопасности в глобальных экономических отношениях и разработка индикаторов имеют большое значение в мониторинге развития страховой отрасли и деятельности страховых компаний. «Международная ассоциация страховых надзоров (IAIS) в своем Отчете о мировом страховом рынке за 2023 год (GIMAR) представляет ключевые тенденции и доходы на мировом рынке страхования, основываясь на данных, собранных у около 60 международных страховых групп, на долю которых приходится более 90 процентов мировых страховых премий. Из-за таких факторов, как изменение климата и киберпреступность, увеличивается как количество, так и стоимость глобальных рисков, и эти тенденции оказывают влияние на страховую отрасль. В 2023 году объем мирового страхового рынка составил около 6 триллионов долларов США, а к 2026 году, по прогнозам, этот показатель достигнет 8,4 триллиона долларов США». Исходя из опыта развитых стран, роль и значение страхования в повышении благосостояния населения и решении экономических проблем несопоставимы. В международной практике проводятся обширные исследования, направленные на повышение эффективности деятельности страховых организаций.

В мировой практике особое внимание уделяется научным исследованиям, направленным на повышение эффективности страховой деятельности. Научные исследования проводятся по таким направлениям, как анализ экономической сущности и механизма агрострахования, особенностей формирования институциональной среды агрострахования в стране, совершенствование агрострахования. Результаты этих исследований показывают, что вопрос страхования как эффективной формы защиты субъектов хозяйствования в аграрной сфере, а также вопрос привлечения страховыми компаниями средств для инвестирования в национальную экономику до сих пор не нашел положительного решения. Вышеуказанные обстоятельства требуют проведения научных исследований, направленных на совершенствование агрострахования.

В условиях формирования и внедрения новой системы качественных и количественных показателей, направленных на повышение эффективности агростраховых отношений в Узбекистане, совершенствование рынка агростраховых услуг приобретает актуальное значение. В частности, одной из приоритетных задач определено "Риски, подлежащие страхованию в сельском хозяйстве, заключение договора страхования сельскохозяйственных рисков и осуществление перестрахования, осуществление страхования сельскохозяйственных рисков."¹⁵ Обеспечение выполнения этих задач требует формирования современной и оптимальной системы агростраховой практики на основе инновационных подходов и совершенствования агростраховой практики.

¹⁵ Закон Республики Узбекистан № 1056 от 4.03.2025 года «О страховании сельскохозяйственных рисков»

Это определяет актуальность темы данной диссертационной работы.

Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ-5635 от 17 января 2019 года «О Государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития», Закон Республики Узбекистан № 1056 от 4 марта 2025 года «О страховании сельскохозяйственных рисков», Указ № 60 от 28 января 2022 года «О Стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы», Постановление Президента № 4337 от 24 мая 2019 года «О мерах по расширению механизмов финансирования экспортной деятельности и страховой защиты», Постановления № ПП-4412 от 2 августа 2019 года «О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его ускоренного развития», № Постановление Правительства РФ от 6 октября 2022 года № ПП-387 «О дополнительных мерах финансовой поддержки производства сельскохозяйственной продукции», а также другие нормативные документы в данной сфере в определенной мере послужат реализации поставленных задач.

Соответствие исследований приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационная работа выполнена в соответствии с приоритетным направлением развития науки и техники республики: «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, становление экономики».

Степень изученности проблемы. Теоретические, методические и практические аспекты совершенствования практики агрострахования анализировались в научных исследованиях зарубежных ученых-экономистов таких как: Ч.С.Скавтом, Р.М.Аскари, Р.Р.Сойц, С.С.Дьякон, Л.А.Орланюк-Малицкой, Н.Г.Адамчука, И.В.Орловой, И.Л.Логвиновой, А.А.Сиганова, К.Е.Турбиной, С.А.Чудинова, Г.В.Черновой, Р.Т.Юлдашева, П.Т.Чеччини.

Местные ученые-экономисты: Т.Маликов, О.Олимжонов, А.Джораев, Х.Собиров, Х.Шеннаев, М.Ходжаева, М.Аскарлова, Т.Баймуратов, Г.Колдошев, А.Нуруллаев, А.Ядгаров, С.Умаров, И.Кенджаев, И.Абдурахмонов, Г.Халикулова, Н. Маврулова, С. Шеров, Г. Адилова, Б. Хакбердиев, Д. Баратова, З. Базаров, А. Умиров, Ф. Хасанов изучили некоторые направления совершенствования практики агрострахования.¹⁶

¹⁶Malikov T.S., Olimjonov O.O. Moliyaviy menejment. T.: Akademiya, 1999. 254 b.; Jo'rayev A.S. Davlat budjeti daromadlarini shakllantirishning dolzarb muammolari: I.f.d. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati. T.: DJQA, 2005. 46 b.; Sobirov H.R. Sug'urta: 100 savol va javob.-T.: «Mehnat», 1998 -160 b, Shennayev X.M.Problemi stanovleniya straxovogo rinka v Uzbekistane: Avtoreferat dissertatsii na soiskaniye uchenoy stepeni k.e.n. M.: 1996. M.X.Xodjayeva, Sug'urta faoliyati buxgalteriya hisobi va auditining hozirgi ahvoli va uni takomillashtirish yo'llari, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati, T.: BMA-2001 130 b., M.T.Asqarova, Razvitiye sistemi straxovaniya v obespechenii ekonomicheskogo rosta v usloviyax rinochnix preobrazovaniy v Respubliki Uzbekistan, avtoreferat dissertatsii na soiskaniye uchenoy stepeni k.e.n., T.:Institut ekonomiki AN RUz-2003.-132 st., T.M.Baymuratov O'zbekistonda sug'urta faoliyatiga uni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati.T.: Davlat va jamiyat qurilishi akademiyasi-2004, 125 b., Q.M.Qo'ldoshev Sug'urta bozorini rivojlantirish va boshqarish muammolari, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati, T.:BMA, 2009.23 b., A.S.Nurullayev O'zbekistonda fermer va dehqon xo'jaliklarini sug'urtalash masalalari. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati.-Toshkent, 2007.-23 b., S.X.Umarov Straxovoy rinka Uzbekistana: osnovniye problemi i tendensii razvitiya. Avtoreferat dissertatsii na soiskaniye uchenoy stepeni k.e.n.- M.:2013.26 str., I.G'.Kenjayev Sug'urta tashkilotlarining moliyaviy resurslarini joylashtirish samaradorligini oshirish yo'llari.

В научно-исследовательских и теоретических работах, выполненных в рамках данной темы, вопросы совершенствования практики агрострахования страховыми организациями регионов не получили комплексного и системного изучения. Это обстоятельство обуславливает актуальность исследуемых в диссертационной работе научно-практических проблем и разработанных предложений и рекомендаций по их устранению.

Связь диссертационного исследования с научно-исследовательскими планами высшего учебного заведения, в котором выполнена диссертация. Диссертационная работа выполнена в соответствии с научным направлением исследований Ташкентского государственного экономического университета НИТ-3. «Научные основы координации финансовой, банковской и учетной систем в условиях модернизации экономики».

Цель исследования. Разработать предложения и практические рекомендации по совершенствованию практики агрострахования.

Задачами исследования являются:

методологическое и аналитическое исследование рынка страховых услуг с учетом теоретических, функциональных и инфраструктурных принципов, совершенствование понятия «агрострахование» на основе результатов научно-исследовательской работы, раскрытие социально-экономической сущности организации практики рынка агростраховых услуг;

выявление особенностей функционирования рынка страховых услуг Узбекистана, внедрения и развития бизнес-процессов;

определение направлений и перспектив разработки и внедрения механизма реализации услуг рынка агрострахования в Узбекистане в условиях цифровизации;

анализ практики агрострахования на основе опыта зарубежных стран и разработка предложений и рекомендаций по применению практических знаний зарубежных развитых стран у нас в стране;

предложить направления совершенствования практики агрострахования на основе международных стандартов;

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. T.: TMI, 2019. 26 b., I.X.Abduraxmonov O'zbekiston Respublikasida javobgarlikni sug'urtalashning amaliyotini takomillashtirish, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dissertatsiya avtoreferati, T.: BMA-2010 20 b., G.T.Xaliqulova Sug'urta tizimi va uni amal qilish mexanizmini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan dis. avtoreferati. T.:TMI, 2019.28 b., N.A.Mavrulova Sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlashda qayta sug'urtaning rolini oshirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. T.: TMI, 2019. 30 b., S.R.Sherov Sug'urta instituti va uni innovatsion rivojlantirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. T.: TMI, 2019.26 b., G.D.Adilova Iqtisodiy globallashuv sharoitida sug'urta xizmatlarini takomillashtirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati.T.:TMI,2020.27b., B.O'.Haqberdiyev O'zbekistonda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati.T.:TMI, 2020.32 b., D.A.Baratova O'zbekistonda jamg'arib boriladigan hayot sug'urtasini rivojlantirish yo'llari. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati.T.:TMI, 2020. 30 b, Z.X.Bazarov O'zbekistonda tibbiy sug'urtalash amaliyotini takomillashtirish Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati.T.:TMI, 2021. 26 b, A.T.Umirov O'zbekistonda sug'urta xizmatlarining raqobatbardoshligini oshirish Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati. T.:TMI, 2021.30 b, F.R.Xasanov O'zbekistonda kiber risklarni sug'urtalash masalalari Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss.avtoreferati. T.: TMI, 2022. 32 b.

предложить механизм совершенствования и внедрения страховых продуктов на основе инновационных подходов в практике агрострахования.

Объектом исследования является деятельность страховых организаций, действующих в Узбекистане, связанная с практикой агрострахования.

Предметом исследования являются финансово-экономические отношения, возникающие в процессе совершенствования практики сельскохозяйственного страхования.

Методы исследования. В диссертационной работе использованы методы сравнительного и критического анализов, метод наблюдения, социометрии (интервью, анкетирование, интервью), экспериментальный метод, математической статистики. Для формирования теоретических знаний использовался абстрактно-логический метод. Для анализа страхового рынка Узбекистана и рынка агрострахования зарубежных стран использовались методы сравнения, анализа и синтеза, историко-логический подход, графический метод.

Научная новизна исследования заключается в нижеследующем:

субъектам агробизнеса предлагается внедрить страховые продукты, характеризующие влияние интенсивности риска на урожайность сельскохозяйственных культур;

предлагается цифровизация сбора данных, мониторинга и контроля за договорами страхования в страховых процессах при внедрении андеррайтинга по видам агрострахования;

предлагается использование мультирисковой модели в части исполнения обязательств по договорам, заключенным между страховой организацией и субъектами агробизнеса;

в целях стабилизации платежеспособности субъектов агробизнеса и повышения эффективности их деятельности предлагается субсидировать 50 процентов страховых взносов по договорам страхования.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

для применения на практике принято предложение об упрощении процедур оценки рисков при страховании от стихийных бедствий и катастроф в аграрном секторе, определении показателей рискованности договора страхования и заключении договоров страхования;

реализовано на практике предложение по внедрению механизмов социальной защиты населения путем цифровизации практики агрострахования и повышения его качественных и количественных показателей;

в целях внедрения в производство результатов научно-исследовательских работ в стране предлагается внедрить на рынок агрострахования инновационные технологии страхового продукта;

в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций и формирования страховых резервов в деятельности страховых компаний было применено предложение по расчету и оптимизации страховых определений с учетом изменения динамики агрострахования.

Достоверность результатов исследования определяется правильностью применяемых методов и подходов, достоверностью данных и их получением из

официальных источников, таких как: Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, Госкомстата Республики Узбекистан, Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан, нормативных документов, используемых в практике агрострахования, информации и годовые отчеты страховых организаций опубликованной на официальных сайтах страховых компаниях, использованием информации, представленной в социальных и интернет-сетях, внедрением в практику деятельности страховых компаний анализов, выводов и предложений отечественных и зарубежных ученых и экспертов.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научная значимость результатов исследования определяется возможностью их использования при проведении специальных исследований, направленных на совершенствование практики агрострахования в условиях развития цифровой экономики.

Практическая значимость диссертационной работы определяется тем, что разработанные научные предложения и практические рекомендации найдут применение в деятельности страховых компаний, послужат развитию и популяризации практики агрострахования, реализуемой в страховых организациях.

Внедрение результатов исследований. На основе разработанных научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию практики агрострахования в Узбекистане:

реализовано предложение по внедрению страховых продуктов для субъектов агробизнеса, характеризующих влияние определенной интенсивности риска на урожайность сельскохозяйственных культур (справка АО «Страховая компания «Узагросугурта» №04-990 от 28 июня 2024 года). В результате количество договоров страхования увеличилось на 10-15% за счет расширения сферы действия страховых программ страховой организации.

реализовано предложение по цифровизации страховых бизнес-процессов, а именно сбора данных, мониторинга и контроля договоров агрострахования, при реализации андеррайтинга видов агрострахования (справка АО «Страховая компания «Узагросугурта» №04-990 от 28 июня 2024 года). В результате снизились расходы страховых организаций, реализующих договоры агрострахования, а также увеличились доходы страховой организации примерно на 10 процентов.

использовано предложение о применении мультирисковой экономической модели в части исполнения принятых обязательств по договорам, заключенным между страховой организацией и субъектами агробизнеса (справка АО «Страховая компания «Узагросугурта» №04-990 от 28 июня 2024 года). В результате, на основе параметрической характеристики, с использованием функции Хевисайда, в целях исполнения принятых обязательств по своевременной и полной выплате страхового возмещения при наступлении страховых случаев достигнуто снижение показателей убыточности страховой организации по агрострахованию на 14%.

В целях стабилизации платежеспособности субъектов агробизнеса и повышения эффективности их деятельности использовано предложение о субсидировании 50% страховых взносов по договорам страхования (справка Акционерного общества «Страховая компания «Узагросугурта» №04-990 от 28 июня 2024 года). В результате размер уплачиваемых субъектами АПК страховых взносов, то есть расходы на страхование, сократился в среднем на 20%.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены и получены положительные отзывы и заключения на 7 научно-практических конференциях, в том числе 4 международных и 3 республиканских.

Публикация результатов исследования. По результатам исследований опубликовано 16 научных работ, в том числе 5 в отечественных журналах, рекомендованных ВАК Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, и 2 научные статьи в зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения и списка литературы. Объем диссертации составляет 123 страницы.

СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

В разделе **введение**, диссертационной работы, приводятся обоснования актуальности и необходимости темы диссертации, формулируются цель и основные задачи, объект и предмет исследования, указывается его связь с приоритетными направлениями развития науки и техники республики, описывается научная новизна и практические результаты исследования, освещается научно-практическая значимость полученных результатов, приводятся сведения об апробации внедрения результатов исследования на практике, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации **«Теоретико-методологические основы агрострахования в условиях развития цифровой экономики»** подробно исследуются содержание и сущность системы страхования и страховой защиты отраслей производства, объективная необходимость агростраховой деятельности на предприятиях АПК и ее научные основы, а также специфика и порядок осуществления агрострахования.

Страхование относится к экономическим отношениям между страховщиком и застрахованными лицами (субъектами) в отношении естественного ущерба, который может возникнуть в результате несчастного случая, а также практических мероприятий, направленных на сокращение их силы и возмещение дефицита, вызванного ущербом. Страховая защита – является одной из основных категорий экономики, представляющая собой вид социальной защиты, в котором человек воплощает отношения распределения и перераспределения, связанные с возмещением материального ущерба, причиненного стихийными бедствиями, чрезвычайными происшествиями и другими событиями, происходящими в различных сферах деятельности.

Данный вид отношений предусматривает страховую защиту от ущерба, который может быть причинен объектам и жизни людей в масштабах республики, области, города и района.

Также было доказано, что на развитие сельского хозяйства влияют непредвиденные стихийные бедствия, и очень важно расширять меры сельскохозяйственного страхования. На сельскохозяйственных предприятиях могут быть застрахованы от различных стихийных бедствий и несчастных случаев следующие виды имущества:

урожай сельскохозяйственных культур (за исключением пастбищных);
сельскохозяйственные животные, птица, кролики, пушные звери и пчелиные ульи;

здания, сооружения, посадочный инвентарь, энергетические, рабочие и другие машины, транспортные средства, орудия труда, рыболовные суда, охотничье оружие, товарно-материальные ценности, сырье, многолетние насаждения.

АО «Узагросгурта» осуществляет обязательное и добровольное сельскохозяйственное страхование. Обязательные и добровольные виды сельскохозяйственного страхования представлены в таблице ниже.

Таблица 1

Виды сельскохозяйственного страхования¹⁷

№	I. Виды обязательного страхования	в %
5.	Страхование возврата средств, предоставленных авансом на выполнение работ по выращиванию сельскохозяйственной продукции и по фьючерсным контрактам	1,0 %
6.	Страхование риска предпринимательской деятельности по возврату льготных кредитов, предоставленных коммерческими банками сельхозпроизводителям для финансирования выращивания хлопкового	1,25 %
7.	Страхование риска владельцев транспортных средств в сельской местности	0,5-2,0 %
8.	Страхование гражданско-правовой ответственности	0,25 %
II. Виды добровольного страхования		
10.	Добровольное страхование сельскохозяйственных культур	2-8 %
11.	Добровольное страхование непредвиденных расходов, возникающих при пересадке сельскохозяйственных культур	8-10 %
12.	Страхование сельскохозяйственных животных от гибели в результате стихийных бедствий, различных болезней и других событий	4-8 %
13.	Страхование садов и виноградников от стихийных бедствий	8-12%
14.	Страхование естественных сенокосов, пастбищ и тутовых листьев сельскохозяйственных предприятий	2-3%
15.	Страхование кокосовых пальм	1-2%
16.	Страхование лизинговой техники	0,5 %
17.	Страхование имущества сельскохозяйственных предприятий	0,5-4,0 %
18.	Страхование грузов, перевозимых сельскохозяйственными товаропроизводителями	0,4-4,0 %

¹⁷ Разработка автора

Для основных фондов и оборотных средств, относящихся к сельскому хозяйству, разрушение и повреждение в результате наводнений, штормов, наводнений, урагана, ливней, града, оползней, движения грунтовых вод, наводнений, ударов молний, землетрясений, оползней, пожаров, разрушений; а для многолетних деревьев, кроме вышеперечисленных, засуха может быть вызвана холодным ударом, последствия гибели, утраты или повреждения растений в результате поедания вредителями являются страховыми случаями.

Размер ущерба, причиненного уничтожением или повреждением сельскохозяйственной продукции, определяется стоимостью недополученного урожая основной культуры (группы культур) на всей площади. За основу берется разница между среднегодовой урожайностью за последние три года с гектара и урожайностью после наступления страхового случая.

Ущерб, причиненный гибелью сельскохозяйственных животных, птицы, кроликов, пушных зверей и пчелиных семей, определяется исходя из остаточной (инвентарной) стоимости животных на день их гибели (для рабочих животных – с учетом амортизации). В случае вынужденного убоя животных из суммы ущерба вычитается стоимость мяса и шкур, пригодных для потребления.

Убытки основных фондов и оборотных средств определяются путем вычета их остаточной (инвентарной) стоимости за вычетом амортизации. В размер ущерба включаются расходы, связанные со спасением имущества и его восстановлением после гибели.

К личному имуществу граждан, подлежащих страхованию, относятся::
постройки, дома, полевые домики, сады, хозяйственные постройки;
скот – крупный рогатый скот, лошади, верблюды и т. д.;

Регулярное и своевременное страхование сельского хозяйства создает основу стабильной работы сельскохозяйственных предприятий и их экономической защиты.

Вторая глава диссертации называется **«Современное состояние агрострахования и основные проблемы его развития»** и посвящена анализу практики агрострахования в Узбекистане, мирового опыта страхования рисков в аграрном секторе, методологии управления рисками при страховании сельскохозяйственных рисков.

Страховой рынок Узбекистана имеет тенденцию к развитию, из года в год на страховом рынке Узбекистана появляются новые участники, растут объёмы страховых премий, страховых выплат и количество страховых договоров. Результатом показателей развития страхового рынка являются доля страховых премий в ВВП и объём страховых премий на душу населения.

По двум перечисленным показателям лидируют США. Значение страхования определяется размером страховой премии на душу населения. В последние годы на каждого жителя планеты приходится примерно 650-700 долларов страховых взносов.

Динамика доли страховой деятельности в ВВП Узбекистана за последние годы составила от 0,32% до 0,7%.

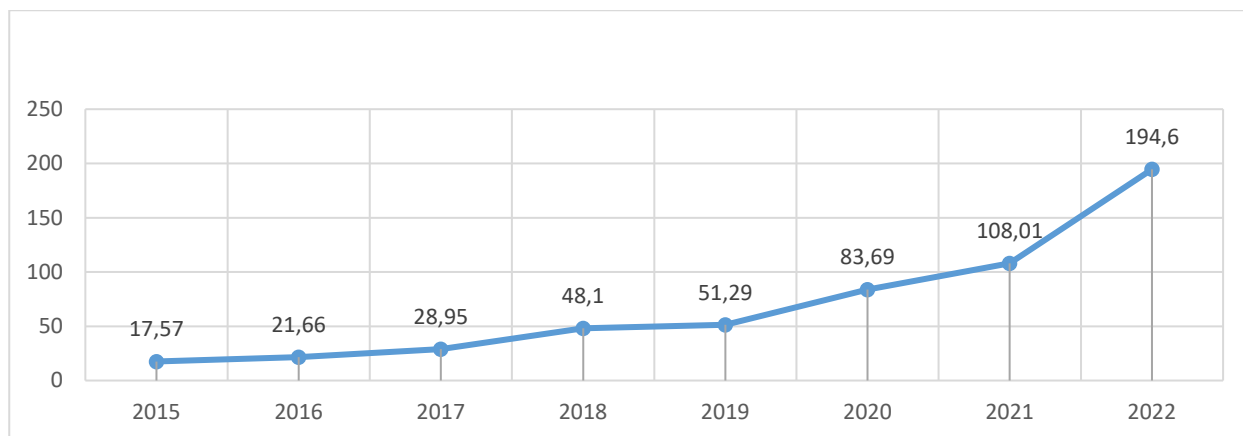


Рисунок 1. Страховые премии на душу населения в Узбекистане¹⁸

На нижеследующем рисунке показана доля страховых премий на душу населения в Узбекистане за период с 2015 по 2022 год. Доля страховых премий на душу населения за эти годы увеличилась. Основной причиной этого является повышение качества страховых услуг, предоставляемых населению, рост доходов населения и рост доверия к страхованию среди населения.

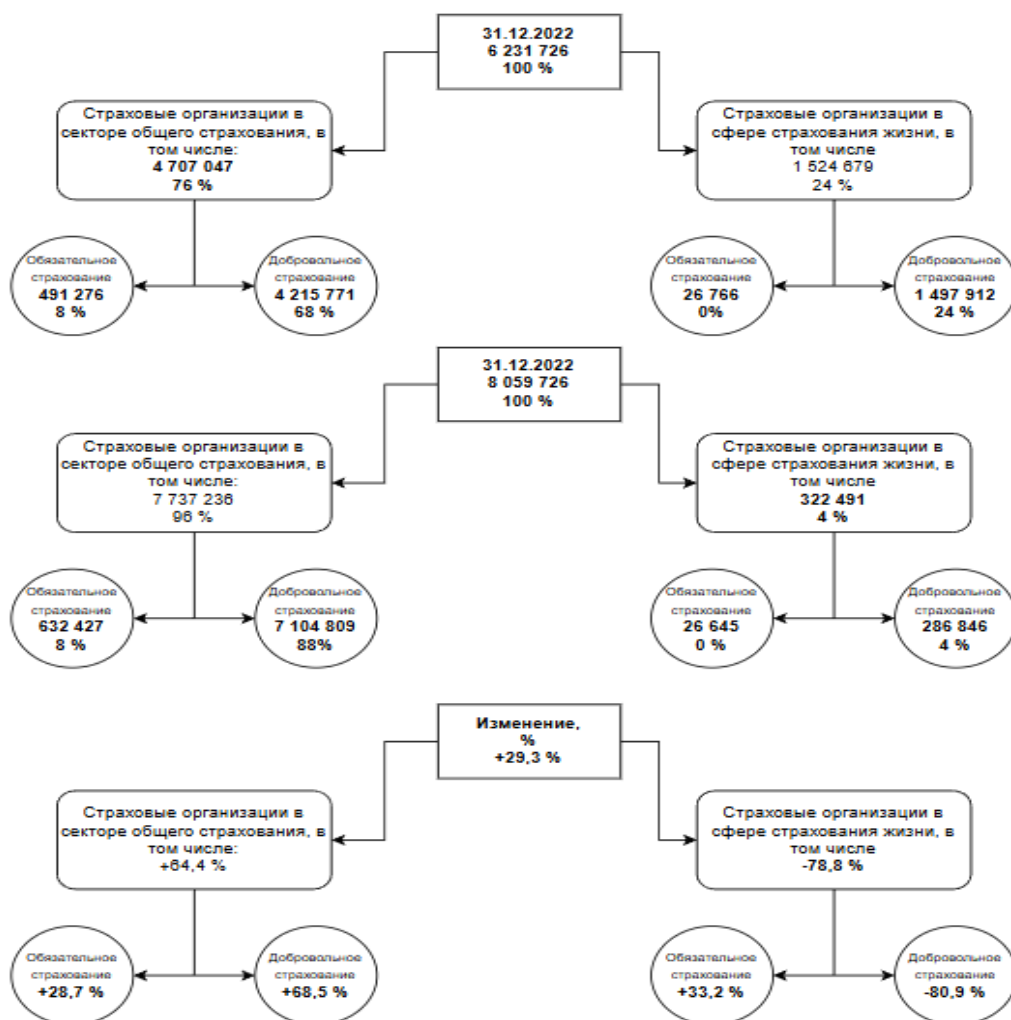


Рисунок 2. Объем страховых премий (в %)¹⁹

¹⁸Разработано автором на основе данных Министерства экономики и финансов.

¹⁹ Разработано автором на основе данных Министерства экономики и финансов..

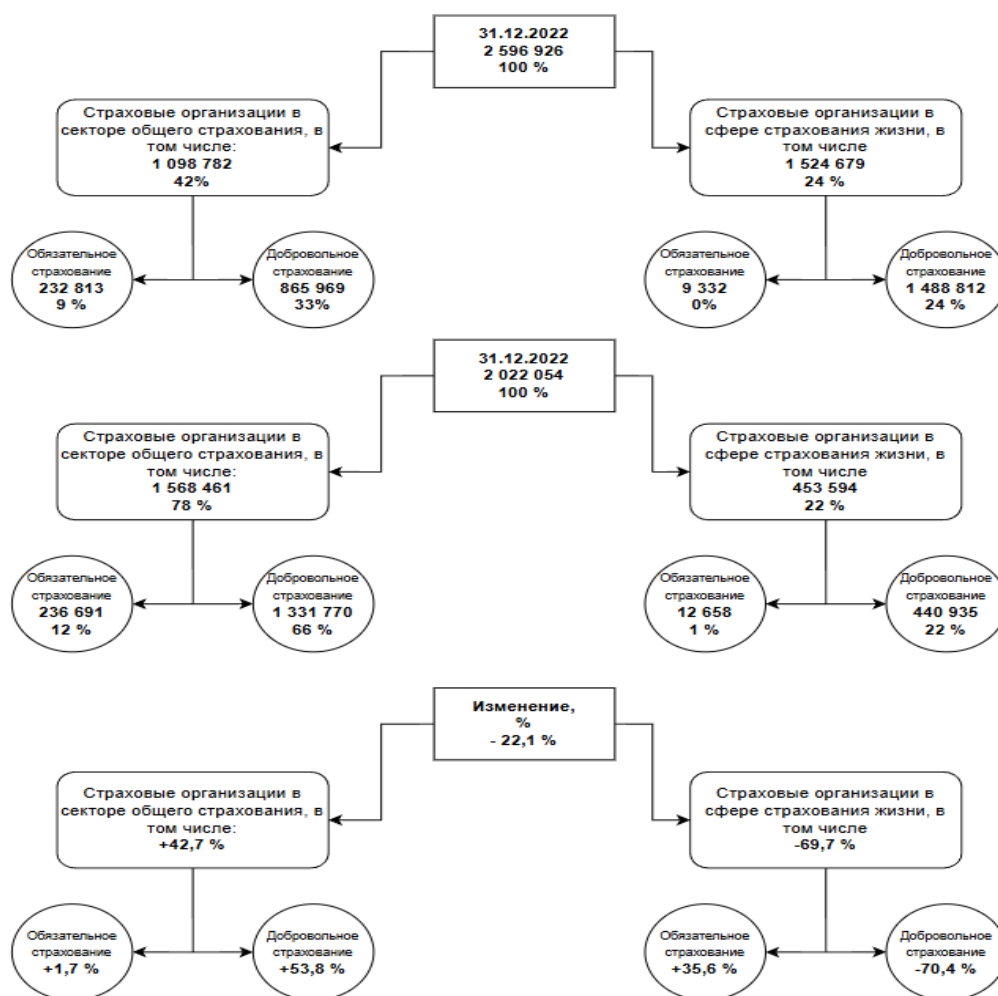


Рисунок 3. Объем страховых выплат (в %)²⁰

Страховой рынок Узбекистана за короткий промежуток времени, прошедший с момента обретения независимости, прошел свой бурный путь развития, длившийся десятки и даже сотни лет в ходе эволюционного развития западных страховых рынков.

В вышеуказанной таблице представлена информация о страховых премиях. Анализируя представленные данные, объем страховых премий в 2023 году составил 2 022 054 млн. сумов, что на 22,1% меньше, чем в прошлом году. В секторе общего страхования этот показатель положительный, увеличившись на 42,7%, однако в секторе страхования жизни наблюдается снижение страховых премий на 69,7%.

Если проанализировать объем страховых обязательств страховых организаций, то в 2023 году он составил 2 341 558 450 млн. сумов, увеличившись на 11,3% по сравнению с предыдущим годом. Обращает на себя внимание увеличение страховых обязательств в секторе добровольного страхования жизни на 1 238,5%. Внедрение новых инновационных страховых продуктов и цифровизация страхового рынка определяют направления инновационного развития страхового рынка. Потому что новые страховые услуги, предоставляемые населению, создают для него множество удобств. Эти удобства приводят к снижению расходов населения.

²⁰ Разработано автором на основе данных Министерства экономики и финансов..

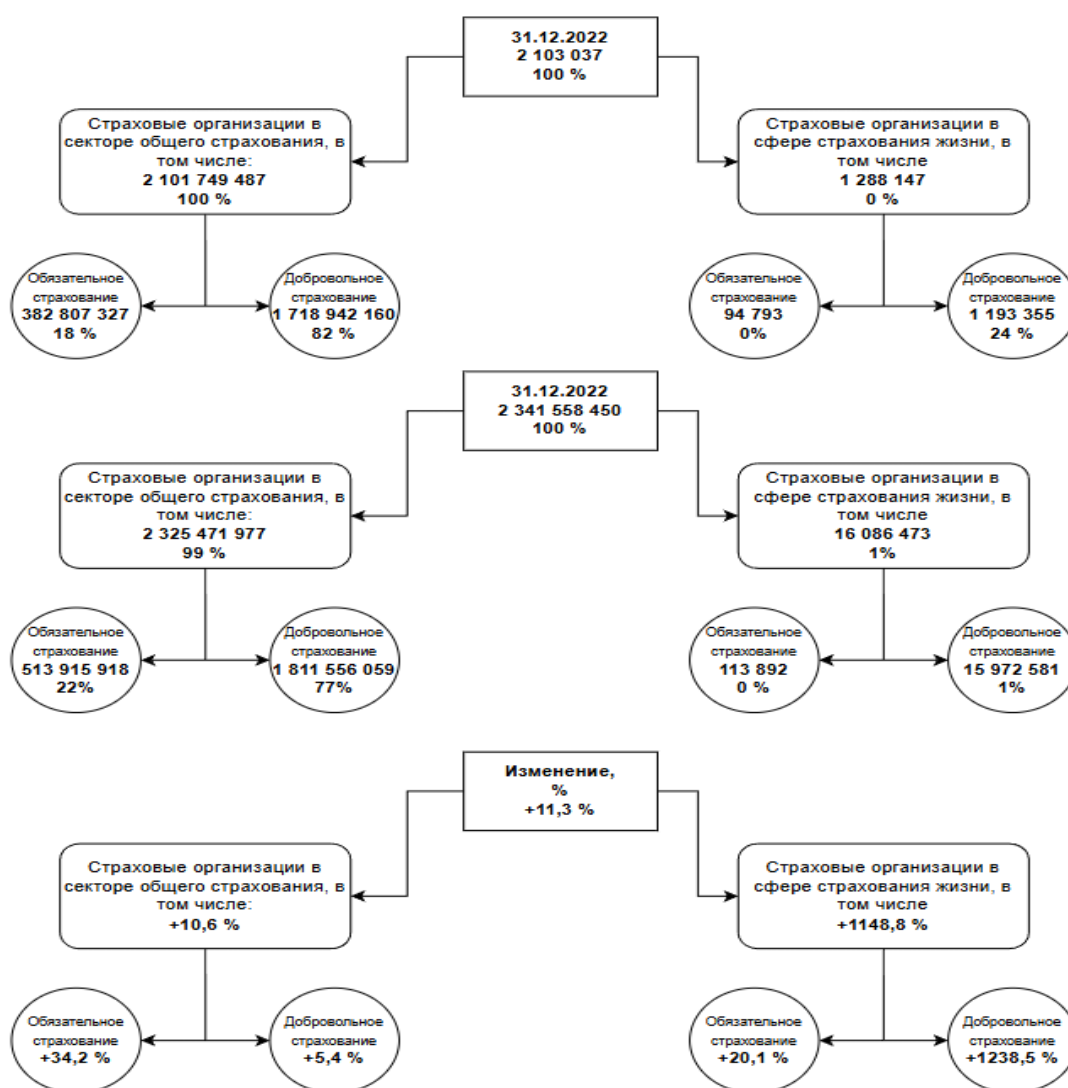


Рисунок 4. Объем страховых обязательств (в %)²¹

Уровень охвата страхования в сельском хозяйстве в Узбекистане крайне низок и применяется в основном фермерскими хозяйствами и сельхозпроизводителями, в первую очередь, по субсидированным кредитам на хлопок и зерно. Республика Узбекистан вступила в новую эру экономического развития в 2017 году. В том же году правительство приняло Национальную стратегию действий на 2017–2021 годы, затем Стратегию развития на 2022–2026 годы и недавно объявленную Стратегию «Узбекистан-2030». Одной из целей данной стратегии является реформирование системы сельскохозяйственного страхования (цель 54). В этой связи актуально изучение передового международного опыта в области страхования и финансирования сельскохозяйственных рисков, необходимого для устойчивого развития сельского хозяйства Узбекистана.

На сегодняшний день сельскохозяйственное страхование в нашей республике развивается и совершенствуется. В настоящее время в этой сфере действует Акционерная страховая компания «Узагросугурта», предоставляющая

²¹Разработано автором на основе данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан.

услуги по страхованию сельскохозяйственных культур. Работая на основании Закона «О страховой деятельности», эта компания предоставляет около 40 видов страховых услуг в сфере сельскохозяйственного страхования. Информация о собранных страховых премиях, произведенных страховых выплатах, полученных страховых обязательствах и заключенных договорах страхования по сельскохозяйственному страхованию, предоставляемому данной компанией, представлена ниже (таблица 2).

Таблица 2

Страховые услуги, предоставляемые АО «Узагросугурта» в сфере агрострахования²²

Показатели	Единица	Годы					
		2019	2020	2021	2022	2023	2024
Страховая премия	тыс. сум	93809,7	55540,9	2527,3	32759285	42408034	80045
Страховое возмещение	тыс. сум	64644,2	44739,8	7747,9	3910703,4	1037445,9	927225,4
Страховая ответственность	тыс. сум	72456,1	61447,3	40347,2	1024565671	2008482056	4204342
Страховые полисы	штук	51164	14030	1217	9385	7320	38

В данной таблице представлена доля страховых премий, собранных АО «Узагросугурта» на рынке агрострахования за 2019-2024 годы, страховая сумма, полученная страховая ответственность и заключенные договоры страхования. В 2019 году доля страховых премий, собранных на рынке агрострахования, составила 93 809,7 тыс. сумов, тогда как в 2020 году этот показатель составил 55 540,9 млн. сумов. По результатам анализа можно сделать вывод, что объем страховых премий, собранных на рынке агрострахования в 2020 году, был на 38 268,8 тыс. сумов меньше, чем в 2019 году. Основной причиной такого результата является отсутствие прямого доступа к страховым услугам в период пандемии. При этом, если обратить внимание на количество заключенных на рынке агрострахования договоров страхования, то в 2023 году их было заключено 7320, тогда как в 2024 году этот показатель составил 38. Основной причиной такого результата является то, что заключались только договоры страхования скота и лизинга, а хлопок и зерновые культуры не страховались.

Международная практика также свидетельствует о необходимости разработки эффективных моделей страхования сельскохозяйственных рисков в форме государственно-частного партнерства (ГЧП). Если традиционная модель страхования предполагает участие только двух сторон – страховщика и страхователя, то модель государственно-частного партнерства предполагает участие трех субъектов страховых отношений при страховании сельскохозяйственных рисков с государственной финансовой поддержкой: фермерских хозяйств, страховых компаний и государства. Сегодня в международной практике выделяют 5 типов этой модели: а) США; б) Канада, Израиль; в) Испания, Турция; г) Австрия, Швейцария; г) Германия (таблица 3).

²²Подготовлено автором на основе годового отчета АО «Узагросугурта».

Таблица 3

Модели государственно-частного партнерства (ГЧП) в страховании сельскохозяйственных рисков²³

№	Содержание моделей	Преимущества модели	Недостатки модели
1	США Установление наиболее эффективных отношений между государственным и частным секторами	активное участие государства в страховании сельхозпроизводителей; снижение стоимости страхования за счет государственных субсидий на уплату страховых взносов; активное участие частных страховых компаний в предоставлении страховых услуг агропромышленному сектору; высокий уровень защиты сельхозпроизводителей от различных рисков; установление прозрачных отношений между сельхозпроизводителями и страховыми компаниями; устойчивое развитие агрострахования за счет совершенствования страховых продуктов.	высокие расходы на государственное управление; ограниченный доход страховых компаний
2	Канада, Высокий уровень государственного вмешательства	Снижение стоимости страхования за счет государственных субсидий на уплату страховых взносов, расширение охвата страхованием в стране; Защита сельхозпроизводителей от рисков; Последовательное и планомерное развитие системы агрострахования в стране.	высокие расходы на государственное управление; ограниченный доход страховых компаний.
3	Испания, Реализация агрострахования через страховые объединения	установление взаимовыгодных отношений между страховщиком и застрахованным государством; защита сельскохозяйственных товаропроизводителей от рисков; активное участие сельскохозяйственных товаропроизводителей в принятии решений, связанных со страхованием сельскохозяйственных рисков, посредством их членства в ассоциациях.	высокие расходы на государственное администрирование; снижение роли частного сектора из-за управления и реализации процессов агрострахования ассоциациями.
4	Австрия, Швейцария Единственная страховая компания в стране	Внедрение качественного агрострахования путем создания единой специализированной страховой компании в стране, централизации рынка агрострахования; снижение стоимости страхования за счет субсидирования государством (местными органами власти) уплаты страховых взносов; предоставление фермерам скидок при оформлении страховых полисов при предоставлении статистических данных по урожайности (Австрия).	Сельскохозяйственные производители не имеют высокой степени защиты от стихийных бедствий; при страховании сельскохозяйственных производителей соблюдаются строгие правила; наличие конкуренции на рынке страхования сельскохозяйственных производителей emasligi.
5	Германия Минимальное участие государства в страховании	низкие государственные расходы; развитие частного страхования	отсутствие защиты сельхозпроизводителей от стихийных бедствий; отсутствие государственной помощи в возмещении убытков, связанных с потерями урожая; высокая стоимость услуг агрострахования из-за отсутствия программы субсидирования страхования сельскохозяйственных рисков.

²³Агентство по управлению рисками (ред.) Страхование урожая от множественных рисков, Министерство сельского хозяйства США, Агентство по управлению рисками, Вашингтон, округ Колумбия, Онлайн-газета, Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.rma.usda.gov/pubs/rmc/fsh6.html>.

В некоторых странах (Казахстан, Украина) попытки внедрить систему обязательного страхования сельскохозяйственных товаропроизводителей не увенчались успехом. Страхование должно быть добровольным. В настоящее время во многих странах страхование сельскохозяйственных рисков осуществляется на добровольной основе. Сельскохозяйственным товаропроизводителям целесообразно выбирать тот способ страхования, который наилучшим образом соответствует их задачам управления рисками.

Сегодня сельскохозяйственное страхование в нашей республике развивается и совершенствуется. В настоящее время в этой сфере действует государственно-акционерная страховая компания «Узагросугурта», предлагающая услуги по страхованию сельскохозяйственных культур. Эта компания, действуя на основании Закона «О страховой деятельности», предоставляет около 40 видов страховых услуг в области агрострахования.

В третьей главе диссертации под названием **«Направления совершенствования практики агрострахования в условиях развития цифровой экономики в Узбекистане»** рассматриваются вопросы совершенствования услуг агрострахования, а также перспективы развития индексированных и мультирисковых страховых продуктов в аграрном секторе, а также использование параметрических схем страхования в аграрном секторе в качестве инновационной страховой защиты.

Страхование сельскохозяйственных культур наиболее востребовано сельхозпроизводителями по ряду причин. Во-первых, размер ущерба, причиненного стихийными бедствиями, может быть значительным и в некоторых случаях достигать полной стоимости основного капитала производителя. Это, в свою очередь, может привести к частичному или полному прекращению деятельности сельскохозяйственных субъектов. Во-вторых, данный вид страхования поддерживается государством в связи с его высокой стоимостью и абсолютной необходимостью для сельхозпроизводителей. Поэтому основные условия страхования сельскохозяйственных культур определяются и регулируются государством.

Также, реализация Закона Республики Узбекистан «О дехканском хозяйстве»²⁴ № УРК-680, принятого 1 апреля 2021 года, и Указа Президента Республики Узбекистан № УФ-5853 «Об утверждении Стратегии развития сельского хозяйства Республики Узбекистан на 2020-2030 годы», принятого 23 октября 2019 года, позволит создать новую систему страхования сельскохозяйственной продукции, снизив нагрузку на сельхозпроизводителей, которые фактически будут выплачивать только 50% от общей суммы страхования по новой схеме. Оставшиеся 50% страховой суммы в качестве государственной поддержки будут перечисляться в адрес страховщика по заявлению сельхозпроизводителя. По прогнозам Министерства сельского хозяйства Республики Узбекистан, принятие данного закона позволит дополнительно увеличить долю застрахованных пахотных земель на 80 процентов, снизить риск невыплаты страхового возмещения сельхозпроизводителям в случае банкротства, а также будет способствовать экономии средств отдельных страховых компаний и государственного бюджета в чрезвычайных ситуациях.

²⁴ Закон Республики Узбекистан, от 01.04.2021 г. № ЗРУ-680

Согласно новому закону, сельхозпроизводитель оплачивает только 50% от рассчитанной страховой премии. Оставшиеся 50% перечисляются на счет страховой организации органом управления агропромышленного комплекса субъекта Республики Узбекистан.

План сельскохозяйственного страхования разрабатывается ежегодно на основе предложений субъектов Республики Узбекистан и ассоциации страховщиков. Данный план должен быть согласован с ответственными государственными министерствами и ведомствами и включает в себя перечень объектов страхования и предельные ставки для расчета размера субсидий.

Учитывая исторический аспект видов страхования, применяемых в отечественной практике агрострахования, ведущее место следует отвести мультирисковому страхованию. Термин «мультирисковое страхование» возник в североамериканской страховой практике. В европейской практике такой вид страхования называется комбинированным страхованием. В некоторых странах многорисковое страхование ошибочно называют комплексным страхованием, что некорректно с методологической точки зрения, поскольку комплексное страхование — это страхование различных объектов по одному договору или страховому полису, например: автомобилей, зданий, животных и сельскохозяйственных культур. Многорисковое страхование обходится недёшево, поэтому, как правило, развивается на условиях государственных субсидий.

Убыточность по многорисковому страхованию выше, чем по другим видам сельскохозяйственного страхования. В последние годы за рубежом всё большую популярность приобретает параметрическое или индексное страхование, основанное на наблюдении за состоянием чего-либо относительно независимого от объекта, величина которого служит индикатором наступления страхового случая. Например, такими параметрами могут быть средняя зональная урожайность (по зоне, в которой расположено хозяйство) и достаточно специфичный набор погодных показателей (параметров), отражающих погодные условия в отдельные годы.

Целью исследования является сравнение программ мультирискового страхования с индексными страховыми продуктами, выявление преимуществ и возможных барьеров при разработке последних в локальной практике.

Основной целью индексных страховых продуктов является снижение административных издержек и снижение риска антиселекции (когда на страхование принимаются объекты, не приносящие прибыли больше, чем это возможно) и асимметрии информации. Индексное страхование основано на отказе от оценки ущерба, причиненного конкретному хозяйству.

В индексном страховании фактический убыток конкретного хозяйства напрямую не оценивается, а размер страхового возмещения определяется на основе заранее заданной модели.

Известны также следующие виды индексного страхования, используемые в агростраховании: страхование на основе регионального индекса урожайности; страхование на основе регионального индекса дохода (урожайность в сочетании с ценами на сельскохозяйственные культуры); страхование на основе погодных индексов (в частности, температурных показателей, влажности почвы, количества

осадков, силы ветра, толщины снежного покрова); страхование на основе регионального индекса зеленой массы пастбищ (индекса вегетации).

Два основных вида страхования, которые широко используются, это страхование индексом доходности и страхование индексом погодных условий. Если рассмотреть исторический аспект таких страховых продуктов из зарубежной практики, можно сделать вывод, что индексные страховые продукты получили большее распространение в международной практике, чем внутри страны. Например, региональный индекс доходности используется в Швеции (с 1950 г.), Индии (с 1970 г.), США и Канаде (с начала 1990 г.), Судане (с 2000 г.), Перу (с 2000 г.), Бразилии (с 2001 г.), Украине (с 2003 г.), Непале (с 2010 г.), Бангладеш (с 2010 г.), Гайане (с 2010 г.), Буркина-Фасо (с 2010 г.), Сенегале (этап внедрения); Индекс погоды применяют Индия (с 2004 г.), Марокко (индекс осадков с 2000 г.), Мексика (с 2000 г.), Испания (индекс растительности - NDVI с 2011 г.), Казахстан (в настоящее время), Украина (с 2006 г.), Италия (в настоящее время).

Следует также отметить, что рисковая среда в развивающихся странах требует новых решений, выходящих за рамки традиционного сельскохозяйственного страхования. Поэтому в рамках исследования целесообразно выявить преимущества индексных страховых продуктов перед широко распространенным мультирисковым страхованием.

Анализ зарубежной практики индексного страхования в сельском хозяйстве показывает, что выплаты по таким продуктам основаны на следующих принципах: выплата всей страховой суммы при превышении порогового уровня; выплаты по каждому уровню риска; выплата исходя из определенного размера компенсации за каждую единицу (ступень) индекса. Согласно классификации, предложенной Международным банком реконструкции и развития, убытки при индексном страховании могут быть определены двумя способами: на основе погодных индексов и индексов рентабельности.

Однако для достижения гибкости в системе агрострахования, а также учета финансовых возможностей и интересов каждого фермера в финансовой защите своего дохода предлагается не ограничиваться двумя видами индексного страхования, поскольку природно-климатические условия агробизнеса в России требуют применения других видов. Например, существуют примеры индексного страхования, основанного на нормализованный разностный вегетационный индекс (NDVI). Например, индекс интенсивности растительности является мерой количества ближнего инфракрасного света, отраженного растениями, по сравнению с видимым светом, поглощаемым растениями в процессе фотосинтеза. Связь между значением NDVI и ростом растений основана на том, что здоровые растения очень хорошо отражают свет в инфракрасном электромагнитном спектре. Значение NDVI рассчитывается по спутниковым снимкам, сделанным в красном диапазоне, и может указывать на возможное снижение рентабельности в ближнем инфракрасном диапазоне.

В настоящее время использование инновационных инструментов в сфере агрострахования концентрирует внимание участников системы на решении традиционных проблем, таких как высокая стоимость программ агрострахования, моральный риск и противоречивость данных (таблица 4).

Таблица 4.

Сравнительный анализ видов программ агрострахования ²⁵

Многорисковое страхование	Индексное страхование
Высокий уровень сопротивления выбору	Исключен риск сопротивления выбору
Моральный риск	Клиент не влияет на наступление страхового случая
Высокие административные расходы	Наступление страхового случая фиксируется на основании независимого источника информации
Проблемы перестрахования	Простая и унифицированная методология, возможность независимого контроля
Недоверие к страховщикам	Меньше бюрократии. Меньше возможностей для коррупции

В таблице ниже представлены основные преимущества индексных страховых продуктов по сравнению с мультирисковым страхованием. Однако в сценариях, рассматриваемых для каждого индексного продукта, можно выделить и недостатки оценки эффективности индексного страхования (таблица 5).

Таблица 5.

Сравнительный анализ возможных факторов, останавливающих программы индексного страхования ²⁶

Региональный индекс производительности	Индекс погоды
Не учитывает локальные потери (град, плесень, заморозки). Не влияет на обобщенный региональный индекс.	Основной риск. Непоследовательность сценариев потерь урожая на полях одного и того же фермера. Урожайность варьируется от поля к полю при одинаковом количестве осадков и температуре.
Сбор статистических данных затруднен.	Географический фактор. Удаленность географического положения от производственных зон.
Наличие фундаментального риска.	Температурный индекс. Слабо коррелирует с потерями от заморозков в садах и виноградниках (однородность риска).
Административное воздействие на статистическую отчетность.	Неопределенность фактора, влияющего на ущерб. Влияние засухи на сельскохозяйственные культуры определяется не только количеством осадков в теплый период года, но и эффективностью влагосберегающих мероприятий в хозяйствах (при их реализации урожайность повышается и наоборот).

Рассматривая программы агрострахования, основанных на погодных индексах и региональной урожайности, можно отметить следующие моменты: индексное страхование упрощает передачу систематического риска, но одновременно увеличивает базисный риск. Это риск того, что триггерный индекс не будет отражать истинное влияние риска. В результате страховщик может пострадать от наступления события, и компенсация по параметрическому инструменту не будет выплачена. Кроме того, использование продуктов индексного страхования требует наличия качественных данных (урожайности и погодных показателей) за длительный исторический период.

Кроме того, без надежных и достаточных данных страховым компаниям сложно разрабатывать и предлагать рынку эффективные программы страхования. Важно оценить специфику продуктов индексного страхования с

²⁵Авторская разработка²⁶Авторская разработка

точки зрения возможных препятствий для их внедрения в локальную практику агрострахования (таблица 6).

Таблица 6.

Возможные препятствия для внедрения индексных программ в сельскохозяйственном страховании

Региональный индекс производительности	Индекс погоды
Недостаточное понимание страховщиками природы индекса	
Плохое наполнение статистической базы данных	Мало метеостанций. Это требует инвестиций.
Увеличение системного риска из-за снижения использования технологий в экономике	
Спрос со стороны хозяйств, которые хотят застраховать только один серьезный для них риск	

Учитывая проведенный мониторинг, можно сделать вывод, что индексный страховой продукт считается актуальным и эффективным, если он имеет высокую степень корреляции с показателями продуктивности объекта страхования и, соответственно, с прогнозом финансовых потерь застрахованного лица. Такая корреляция возможна при одинаковой степени риска на большой территории. Если производимая продукция четко привязана к периодам продуктивности сельскохозяйственных культур или животных, потенциальным страховщикам будет проще понять суть и преимущества, что побудит их приобретать индексные страховые полисы.

Юридическое сопровождение индексных страховых продуктов требует наличия квалифицированной специализированной базы. Практически каждая страна, внедряющая индексное страхование, сталкивается с необходимостью приведения продукта в соответствие с требованиями местного законодательства. В настоящее время применение индексных страховых продуктов должно осуществляться на основе убыточности. Это обусловлено правовыми особенностями регулирования договоров страхования на основе индекса, которые базируются на законодательной базе страховой деятельности в Российской Федерации.

Индексное страхование появилось на рынке агрострахования сравнительно недавно, но в мировой практике, благодаря своей относительной простоте и низкой стоимости, считается достойной альтернативой классическим (традиционным) страховым продуктам.

Особенности механизма работы индексного страхования. Основные характеристики механизма индексного страхования представлены на рисунке 5.

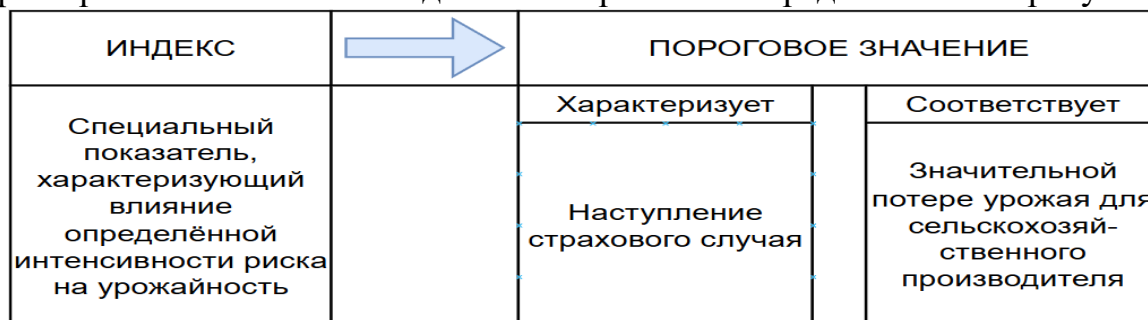


Рисунок 5. Как работает индексное страхование ²⁷

²⁷ Авторская разработка

Индексное страхование имеет определённый алгоритм определения убытков, основанный только на определённых показателях, таких как погодные данные и математические модели. Как правило, разработка индексных программ — очень сложный и трудоёмкий процесс, но в дальнейшем такие программы работают быстро, просто и, как следствие, обходятся дешевле.

Несмотря на то, что наша страна расположена в относительно спокойной климатической зоне, в последнее время всё более выраженными становятся последствия глобального изменения климата:

- сильные засухи, сильные морозы без снега;
- чрезмерное количество осадков — эти явления не только происходят периодически, но и, по прогнозам экспертов, будут усиливаться в будущем.

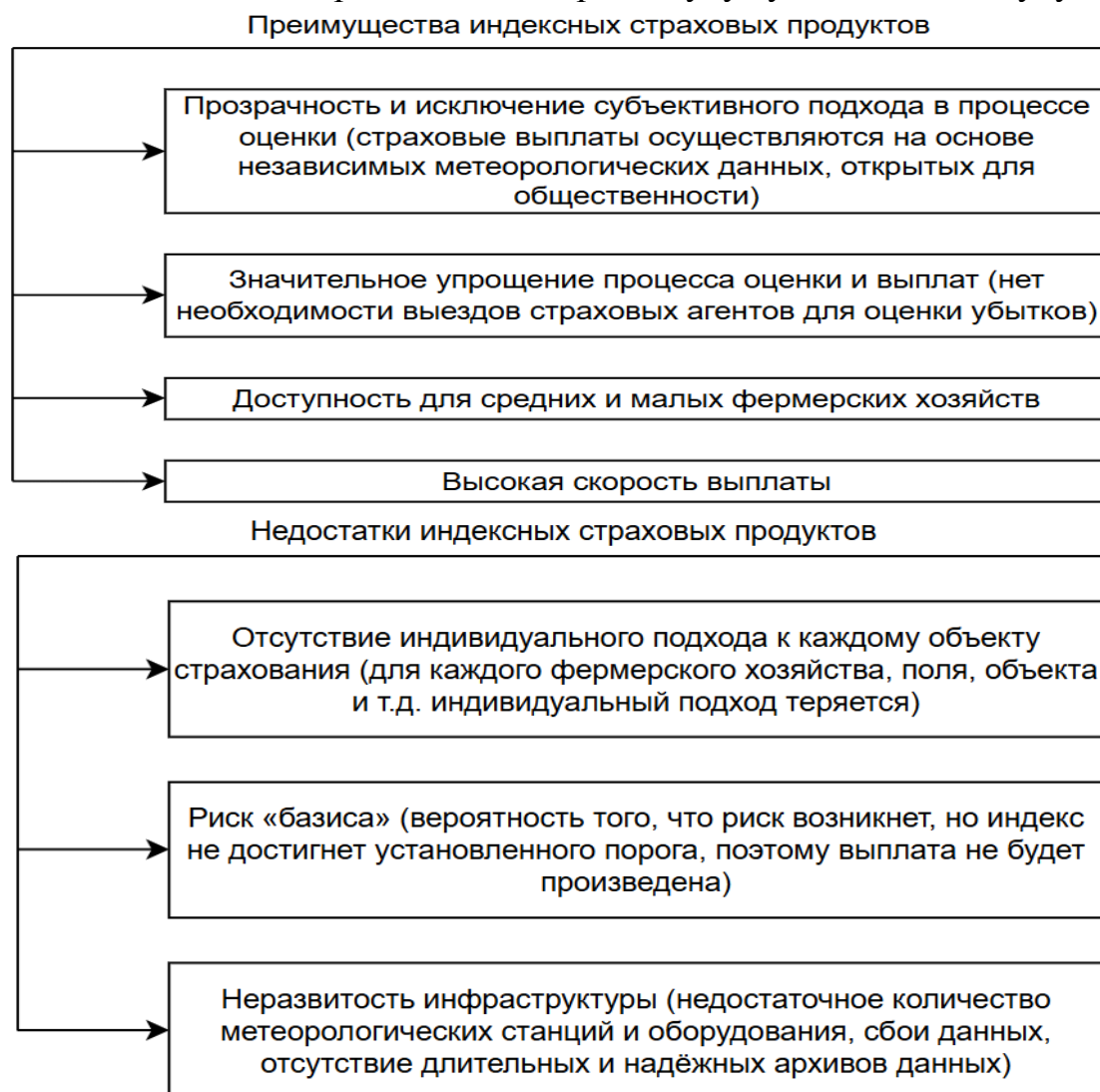


Рисунок 6. Преимущества и недостатки индексных страховых продуктов для аграрного сектора экономики ²⁸

В результате как производители, так и специалисты аграрного сектора видят необходимость в соответствующих инструментах управления погодными рисками. Одним из вариантов частичного решения этой проблемы является развитие

²⁸Авторская разработка

страхования. Однако следует отметить, что необходимы эффективные страховые продукты со сбалансированной ценой и уровнем выплат, а также надежные страховые партнеры.

Несмотря на то, что наша страна расположена в относительно спокойной климатической зоне, в последнее время все более ощутимым становится влияние глобального изменения климата:

сильные засухи, сильные морозы без снега;

чрезмерное количество осадков — эти явления не только происходят периодически, но и, по прогнозам экспертов, будут усиливаться в будущем.

В результате, как производители, так и специалисты сельскохозяйственной отрасли видят необходимость в соответствующих инструментах управления погодными рисками. Одним из вариантов частичного решения этой проблемы является развитие страхования. Однако следует отметить, что необходимы эффективные страховые продукты со сбалансированной ценой и уровнем выплат, надежные страховые партнеры. Прозрачность индексного страхования, его простота и отсутствие необходимости выезда оценщиков на места сделали такое страхование весьма популярным в мире. Количество заключенных страховых договоров также превзошло классическое страхование, но, учитывая инновационный характер параметрического страхования, его достижения на рынке агрострахования значительны, и для дальнейшего развития агрострахования является важным фактором обеспечения экономической устойчивости сельхозпроизводителей.

Параметрические (индексные) продукты страхования	
Общность видов	Страхование на основе погодных индексов
	Параметры (триггеры)
	Температура (С°), количество осадков (мм)
Региональное страхование на основе индекса рентабельности	
Общность видов	Параметры (триггеры)
	средняя урожайность по региону (ц/га)

Таблица 7. Набор типов параметрических (индексных) страховых продуктов, используемых в сельском хозяйстве ²⁹

В результате проводимых реформ в целях комплексного устойчивого развития нашей страны экономика республики вошла в мировую экономику, а наша сельскохозяйственная продукция занимает в ней особое место. В связи с этим кардинальное совершенствование механизма страховой защиты сельскохозяйственных товаропроизводителей является одной из актуальных задач, требующих решения сегодня.

Исходя из вышеизложенного, в качестве направлений совершенствования системы агрострахования можно предложить следующие:

дифференцированное снижение тарифной ставки при соблюдении агротехнических мероприятий при возделывании зерновых культур;

внесение изменений в порядок государственного субсидирования части расходов на страхование;

привлечение средств местного бюджета к покрытию расходов;

развитие обществ взаимного страхования;

²⁹ Авторская разработка

увеличение минимального размера уставного капитала страховых организаций в целях обеспечения надежности и финансовой устойчивости системы страхования;

развитие сети сельскохозяйственных потребительских страховых кооперативов;

создание фондов сельскохозяйственных резервов как одного из перспективных направлений самострахования и возмещения убытков в неблагоприятных ситуациях.

Реализация данных мер будет способствовать развитию системы агрострахования, что, в свою очередь, повысит устойчивость и эффективность сельскохозяйственного производства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам исследования, проведенного с целью совершенствования практики агрострахования в Узбекистане, сделаны следующие выводы:

1. Совершенствование практики агрострахования в Узбекистане дает импульс динамичному развитию национальной экономики страны, развитие практики агрострахования является одним из определяющих факторов установления конкурентного преимущества на страховом рынке. Конкуренция между страховыми организациями на страховом рынке является показателем развития народного хозяйства. Сегодня страховые организации принимают активное участие в страховании рисков, направлении инвестиционных потоков в народное хозяйство, ведении страхового бизнеса, внедрении новых технологий с целью обеспечения непрерывности процессов воспроизводства. С помощью страховых организаций существует возможность осуществления мер, направленных на решение социально-экономических проблем страны. Несмотря на беспрецедентную роль страховой деятельности во всех сферах экономики, сегодня доля страховой деятельности в ВВП Узбекистана является неоспоримым фактом.

2. Проведены исследования по влиянию страховой деятельности на процессы предотвращения экономических рисков и перераспределения ВВП, проникновению страховых услуг в жизнь населения, их популяризации в стране, обеспечению финансовой устойчивости субъектов национальной экономики, роли агрострахования как финансового инструмента в защите имущественных интересов субъектов АПК, вопросам привлечения финансовых ресурсов в национальную экономику страховыми компаниями, их капитализации, роли страховых организаций на мировом рынке в процессе экономической глобализации, разработке методологических основ трансформации агростраховой деятельности на основе цифровых технологий, созданию методологии мультирискового и индексного страхования.

3. В диссертации широко интерпретированы теоретические подходы зарубежных и отечественных экономистов к агростраховой деятельности, даны соответствующие определения. Рассмотрено усовершенствованное определение, учитывающее аспекты, не учтенные ранее для полного раскрытия сущности отрасли, а также улучшены деятельность агростраховых организаций и направления повышения их эффективности.

4. В условиях цифровизации экономики использование цифровых технологий в агропромышленном комплексе позволяет создавать инновационные

продукты или совершенствовать традиционные страховые услуги, развивать новые каналы продаж, выводить на рынок «умные» страховые продукты и тем самым обеспечивать проникновение страховых услуг в деятельность субъектов агропромышленного комплекса. Цифровизация агростраховых продуктов была обоснована необходимостью создания клиентоориентированных страховых продуктов, учитывающих потребности клиентов.

5. Изучено влияние информирования об услугах агрострахования, предоставляемых страховыми организациями, в средствах массовой информации (СМИ) и социальных сетях, использования мультимедийных инструментов, налаживания маркетинговых и рекламных процессов, повышения страховой культуры и финансовой грамотности страхователей, оценки страховых услуг и анализа их выгод, а также упрощения и популяризации процессов страхового андеррайтинга.

6. Сельское хозяйство Узбекистана является одной из ведущих отраслей экономики, обеспечивая занятость почти 25% трудоспособного населения страны, занимающееся производством социально значимой продукции, такие как продукты питания для населения и сырье для промышленности. Республика Узбекистан расположена в зоне повышенного риска земледелия, и в некоторых случаях дефицит воды и крупные потери в результате аварий серьезно сказываются на деятельности представителей аграрного сектора. Это делает аграрный сектор страны неразрывно связанным с воздействием стихийных бедствий и может препятствовать его устойчивому развитию. В связи с этим система агрострахования становится эффективным решением различных проблем в сложившейся ситуации.

7. На практике разработаны различные стратегии управления сельскохозяйственными рисками, однако агрострахование остаётся эффективным средством защиты от различных рисков и непредвиденных убытков в сельском хозяйстве. Агрострахование – это не только проверенный механизм управления всеми видами сельскохозяйственных рисков, но и наиболее оптимальный способ объединения интересов всех участников страхового рынка. Поэтому развитие современных моделей агрострахования требует инновационного подхода.

8. Исследованы современные перспективы эффективного развития практики агрострахования в новом Узбекистане на основе качественных показателей, соответствующих современным требованиям, повышения интеллектуального уровня страхового рынка в части конкурентоспособности, эффективного использования имеющихся возможностей, эффективных механизмов андеррайтинга.

9. В настоящее время, в условиях, когда в мире стремительно нарастают процессы глобализации, необходимо адаптировать деятельность агростраховых организаций к мировым требованиям, повысить их конкурентоспособность, пересмотреть сферу агрострахования и политику страховщиков в отношении особенностей предоставляемых услуг, которая в первую очередь направлена не на возмещение убытков, а на минимизацию рисков и управление потерями клиентов в принципиально новом формате.

Сформулированные в результате исследования выводы и рекомендации внесут важный вклад в определение направлений повышения эффективности инновационной деятельности страховых организаций.

**ONE-TIME SCIENTIFIC COUNCIL UNDER THE SCIENTIFIC
COUNCIL AWARDING SCIENTIFIC DEGREES DSc.03/30.12.2019.I.17.01
AT TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

KULDOSHEV ILYOS SHUKHRATOVICH

IMPROVING AGROINSURANCE PRACTICES IN UZBEKISTAN

**08.00.07 – “Finance, money circulation and credit” and
08.00.04 – “Agricultural economics”**

ABSTRACT
of the dissertation of the Doctor of Philosophy on economic sciences

Tashkent – 2025

The dissertation topic for the doctor of philosophy (PhD) was registered with the number B2022.2.PhD/Iqt2121 at the Supreme Attestation Commission.

Dissertation work has been completed at Tashkent State University of Economics.

The dissertation abstract is posted in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and the information and educational portal "ZiyoNet" (www.ziynet.uz).

Scientific consultant: Kenjaev Ilhom Giyozovich
Doctor of Science in Economics, Associate professor

Official opponents: Elmirzaev Samariddin Eshkuvvatovich
Doctor of Science in Economics, Professor

Primov Abdulla Egamkulovich
Doctor of Philosophy in Economics (PhD), Associate professor

Leading organization: Gulistan State University

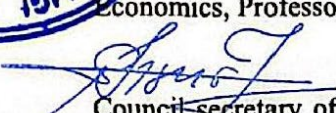
Dissertation defense will be held at the one-time scientific council meeting on 12.02 2025 at 14 on the basis of Scientific Council No. DSs.03/30.12.2019.I.17.01, which will be granted with scientific degrees at Tashkent State University of Economics. Address: 100000, Tashkent, Amir Temur Street, 60-A. Tel.: (99871) 234-53-34; fax: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiykengash@tsue.uz

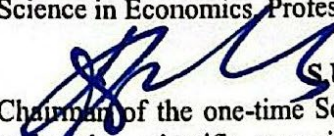
The dissertation can be viewed at the Information Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered with _____ number). Address: 100000. Tashkent, Amir Temur Street, 60-A. Tel.: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26; e-mail: tdu@tsue.uz.

The abstract of the dissertation was distributed on « 26 » 11 2025.
(Report of the digital register of 2 on « 26 » 11 2025).




T.Z. Teshabaev
Chairman of the one-time Scientific council under the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economics, Professor


J.Kh. Ataniyazov
Council secretary of the one-time Scientific council under the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economics, Professor


S.U. Mekhmonov
Chairman of the one-time Scientific council under the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of Science in Economics, Professor

INTRODUCTION (The abstract of the dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) in Economics)

The purpose of the research work. The aim of the study is to develop proposals and practical recommendations for improving the practice of agroinsurance.

The object of the research work. The object of the study is the activities of insurance organizations operating in Uzbekistan related to the practice of agroinsurance.

The subject of the research work. The subject of the study is the financial and economic relations arising in the process of improving the practice of agroinsurance.

The scientific novelty of the research work is as follows:

It is proposed to introduce insurance products for agribusiness entities that characterize the impact of risk intensity on crop yields;

It is proposed to digitize data collection, monitoring and control of insurance contracts in the underwriting of agribusiness types;

It is proposed to use a multi-risk model in terms of fulfilling obligations assumed under contracts concluded between an insurance organization and agribusiness entities;

In order to stabilize the solvency of agribusiness entities and increase their efficiency, it is proposed to subsidize 50 percent of insurance premiums in insurance contracts.

Implementation of research results. Based on the scientific proposals and practical recommendations developed to improve the practice of agroinsurance in Uzbekistan:

A proposal to introduce insurance products that characterize the impact of specific risk intensity on crop yields for agribusiness entities was implemented in practice by the Joint-Stock Company “Uzagrosugurta” (Reference No. 04-990 dated June 28, 2024, issued by “Uzagrosugurta” JSC). As a result, due to the expansion of the insurance program portfolio of the insurance organization, the number of insurance contracts increased by 10–15 percent.

A proposal to digitalize insurance business processes—specifically the collection of data, monitoring, and supervision of agricultural insurance contracts—within the underwriting of agri-insurance types was implemented in practice by the Joint-Stock Company “Uzagrosugurta” (Reference No. 04-990 dated June 28, 2024, issued by “Uzagrosugurta” JSC). Consequently, the underwriting expenses of insurance organizations executing agricultural insurance contracts decreased, and the insurance company’s income increased by approximately 10 percent.

A proposal to apply a multirisk economic model to ensure the fulfillment of obligations undertaken under contracts concluded between the insurance organization and agribusiness entities was implemented in practice by the Joint-Stock Company “Uzagrosugurta” (Reference No. 04-990 dated June 28, 2024, issued by “Uzagrosugurta” JSC). As a result, based on parametrical characteristics and through the use of the Heaviside function to ensure the timely and full payment

of insurance indemnities in the event of insured occurrences, the loss ratio of the insurance company in agricultural insurance was reduced by 14 percent.

A proposal to subsidize 50 percent of insurance premiums within agricultural insurance contracts—aimed at stabilizing the solvency of agribusiness entities and increasing their operational efficiency—was implemented in practice by the Joint-Stock Company “Uzagrosugurta” (Reference No. 04-990 dated June 28, 2024, issued by “Uzagrosugurta” JSC). As a result, the amount of insurance premiums paid by agribusiness entities, that is, their insurance expenditures, was reduced on average by 20 percent.

Structure and volume of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, and a list of references. The dissertation is 123 pages.

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

I bo'lim (I част; part I)

1. Kuldoshev I.Sh. World Economics & Finance Bulletin (WEFB) "Agricultural insurance issues". <https://www.scholarexpress.net>. Vol. 30 Issue January, 2024 ISSN : 2749-3628 (97-102 b).
2. Kuldoshev I.Sh. Current state of agricultural insurance practice and ways of its development. European Journal of Economics, Finance and Business Development. ISSN (E): 2938-3633 p. Volume 2, Issue 12, December - 2024
3. Qo'ldoshev I. Qishloq xo'jaligini sug'urtalash masalalari. "Iqtisodiyot va innovatsion texnologiyalar" (ilmiy elektron jurnal) maxsus son, 2023 yil (366-375 b).
4. Qo'ldoshev I. Qishloq xo'jaligini sug'urtalashda mavjud muammolar va ularni bartaraf etish yo'llari. "Agroiqtisodiyot" ilmiy-amaliy agroiqtisodiyot jurnali 4/2022 yil. (103-105b).
5. Qo'ldoshev I. Qishloq xo'jaligini sug'urtalashni rivojlantirish istiqbollari. "Agroiqtisodiyot" ilmiy-amaliy agroiqtisodiyot jurnali 2/2022 yil. (51-53b).
6. Qo'ldoshev I. Milliy sug'urta bozorida ko'rsatiladigan agrosug'urtalashning tashkiliy jihatlari. "O'zbekistonda bioiqtisodiyotga oid bioresurslarni barqaror boshqarish bo'yicha bilimlar, tadqiqotlar va ilg'or tajribalar" ikkinchi xalqaro bioiqtisodiyot forumi materiallari to'plami. Toshkent-2023 yil 2-3 may (331-338 b).
7. Qo'ldoshev I. Qishloq xo'jaligini sug'urtalashning ayrim masalalari. // Byudjet xarajatlari samaradorligini oshirish va davlat moliyaviy nazorati faoliyatini takomillashtirish. Respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. Toshkent 2024 yil 4 mart (439-440 b).
8. Qo'ldoshev I. Agrosug'urtalash xizmatini rivojlantirish masalalari. // Byudjet xarajatlari samaradorligini oshirish va davlat moliyaviy nazorati faoliyatini takomillashtirish. Respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. Toshkent 2024 yil 4 mart (435-437 b).
9. Qo'ldoshev I. Agrosug'urtalashda moliyaviy xavfsizlikni o'rni. // Raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida iqtisodiy xavfsizlikni taminlash muammolari. Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. Toshkent 2023 yil 17 noyabr (276-279 b).

II bo'lim (II част; part II)

10. Qo'ldoshev I. Sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini taminlashda moliyaviy xavfsizlikni o'rni. // Raqamli iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida iqtisodiy xavfsizlikni taminlash muammolari. Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. Toshkent 2023 yil 17 noyabr (371-374 b).

11. Qo'ldoshev I. Agrosug'urtalashning xorijiy tajribasi. // Perspektivi razvitiya straxovoy deyatelnosti v realizatsii strategii razvitiya novogo Uzbekistana. Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. Toshkent 2022 yil 27 iyun (259-262 b).

12. Qo'ldoshev I. Sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini taminlash amaliyotini takomillashtirish. // Perspektivi razvitiya straxovoy deyatelnosti v realizatsii strategii razvitiya novogo Uzbekistana. Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. Toshkent 2022 yil 27 iyun (532-534 b).

13. Qo'ldoshev I. Qishloq xo'jaligi tavakkalchiliklarini sug'urtalashda risklarni boshqarish. "Conference of natural and applied sciences in scientific innovative research" Volume 9. September 2024. 74-78 p

14. Qo'ldoshev I. O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotni rivojlanishi sharoitida agrosug'urta amaliyotini takomillashtirish yo'nalishlari. Mintaqaviy iqtisodiyotning zamonaviy muammolari: tajriba, tendentsiyalar va istiqbollari II respublika ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami 8-9 noyabr 2024.

15. Qo'ldoshev I. Agrar sohadagi xatarlarni sug'urtalashning jahon tajribasi. "Moliyani raqamlashtirish: yangi tendentsiyalar va tatbiq etish tajribasi" mavzusida respublika miqyosidagi ilmiy-amaliy Anjuman ilmiy maqolalar va tezislari to'plami (2024-yil 22-23-noyabr).

16. Qo'ldoshev I. Agrar sohada indeksli va turli risklarga ega sug'urta mahsulotlarini qo'llash orqali samaradorlikni oshirish istiqbollari. "Milliy iqtisodiyotni barqaror rivojlantirish va yuqori iqtisodiy o'sish sur'atlarini ta'minlashning ustuvor yo'nalishlari" mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya materiallari to'plami. 2024-yil 20-21 dekabr.

Avtoreferat “Moliya” jurnali tahririyatida tahrirdan o‘tkazilib, o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlar o‘zaro muvofiqlashtirildi.

Bosishga ruxsat etildi: 25.11.2025-yil
Bichimi 60x84 $\frac{1}{16}$, “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 4,0. Adadi: 100. Buyurtma: №90.

«Public Publish Printing» MChJ
bosmaxonasida chop etildi.
Toshkent, M.Ulug‘bek tum., Moylisoy, 22.