

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**
TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

KUVATOVA DINARA ANVAROVNA

**SUG'URTA TASHKILOTLARIDA DAROMADLAR VA
XARAJATLAR HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.08 – “Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit”

**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**

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD)
on economical sciences**

Kuvatova Dinara Anvarovna

Sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlar hisobini takomillashtirish.....3

Куватова Динара Анваровна

Совершенствование учёта доходов и расходов страховых организаций27

Kuvatova Dinara Anvarovna

Improvement of accounting of income and expenses of insurance organizations 51

E’lon qilingan ishlar ro‘yxati

Список опубликованных работ

List of published works.....56

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMUY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/30.12.2019.I.17.01 RAQAMLI ILMUY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

KUVATOVA DINARA ANVAROVNA

**SUG'URTA TASHKILOTLARIDA DAROMADLAR VA
XARAJATLAR HISOBINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.08 – “Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit”

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent shahri – 2025 yil

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (Doctor of Philosophy) dissertatsiyasi mavzusi
Oliy attestatsiya komissiyasida B2024.4PhD/Iqt4752 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengashning web-sahifasida (www.tsue.uz) va "Ziyonet" axborot ta'lif portalida (www.zyonet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:

Ochilov Ilyos Keldiyorovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Rasmliy opponentlar:

Axmedjanov Karimjon Bakidjanovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Mamatqulov Murodjon Shukurovich
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent

Yetakchi tashkilot:

Toshkent davlat agrar universiteti

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi DSc.03/30.12.2019.I.17.01 raqamli Ilmiy kengashning 2025-yil "11" 10 soat 16 dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100000, Amir Temur shoh ko'chasi, 60A uy, e-mail: ilmikengash@tsue.uz.

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (190raqami 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 "15" 10 kuni tarqatildi.
(2025-yil "15" 10 dagi 20 - 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

I.N. Do'ziyev

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

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahonda sug‘urta tashkilotlarining o‘rni va ahamiyati sezilarli darajada ortib bormoqda. Bu o‘zgarishlar dunyodagi global xavf-xatarlar, iqtisodiy noaniqlik, ekologik muammolar va ijtimoiy ehtiyojlarning ortishi bilan bog‘liqdir. Avvalo, so‘nggi yillarda tabiiy ofatlar, pandemiyalar va kiberxavflar kabi global xatarlar soni va ta’siri oshib bormoqda. Bunday vaziyatlarda sug‘urta tashkilotlari jamiyatning moliyaviy barqarorligini ta’minlashda markaziy o‘rin tutadi. Iqtisodiy barqarorlikni ta’minlashda sug‘urta tashkilotlari muhim ahamiyatga ega. Ular kichik va o‘rta biznesni himoya qiladi, yirik korxonalarni qo‘llab-quvvatlaydi hamda kredit tizimida ishonchli kafolat vazifasini bajaradi. World Insurance Associates LLC ma’lumotlariga ko’ra, “2024-yilda Global sug‘urta mukofotlari Jahon bo‘yicha yig‘ilgan umumiyligi sug‘urta mukofotlari 7,1 trillion AQSh dollarini tashkil etdi. Shundan hayot sug‘urtasi (life insurance) 3,1 trln AQSh dollarni tashkil qilgan”¹. Bu esa sug‘urta bozorining yalpi ichki mahsulot (YaIM)dagi ulushini oshirishga xizmat qiladi. Sug‘urta xizmatlarining rivojlanishi aholining moliyaviy savodxonligini oshirishga va investitsiya muhitini yaxshilashga hissa qo‘sjadi.

Jahonda sug‘urta tashkilotlari buxgalteriya hisobi konsepsiysi va metodologiyasini takomillashtirishga qaratilgan tadqiqotlar olib borilmoqda. Ularda buxgalteriya axborotlarining haqqoniyligi va moliyaviy barqarorlikka ta’siri, MHXSning joriy etilishi, reyting ko‘rsatkichlari hamda baholash standartlarining takomillashuvni o‘rganilmoqda. Shunga qaramasdan, sug‘urta tashkilotlarida to‘lov qobiliyatini oshirish, hisob siyosati va moliyaviy hisobotni xalqaro talablarga mos ravishda yuritish, xarajat va daromadlarni tan olish kabi masalalar hanuzgacha to‘liq yechimini topmagan. Bu muammolarning yetarlicha o‘rganilmaganligi tadqiqot mavzusining dolzarbligini belgilaydi.

O‘zbekistonda faoliyat olib borayotgan sug‘urta tashkilotlarida daromad va xarajatlar hisob siyosatini ishlab chiqish, unga MHXSni amaliy jihatdan tatbiq qilish hamda uning talablari asosida moliyaviy hisobotlarni tuzish, sug‘urta faoliyatining daromad va xarajatlarini tan olish va sug‘urta tashkilotining moliyaviy potensialini aniqlash bo‘yicha “...sug‘urta tashkilotining reyting ko‘rsatkichlarini aniqlash uslubiyotini takomillashtirish bo‘yicha chora-tadbirlar ishlab chiqilmoqda”². Sug‘urta bozorini rivojlantirish jarayonida tashkilotlarning moliyaviy barqarorligini ta’minlash, daromad va xarajatlarni shaffof hisobga olish hamda ularning bozordagi nufuzini baholash mezonlarini yangilash orqali reyting ko‘rsatkichlarini aniqlash uslubiyoti takomillashtirilmoqda.

O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021-yil 23-oktyabrdagi PQ-5265-son “Sug‘urta bozorini raqamlashtirish va hayot sug‘urtasi sohasini rivojlanish bo‘yicha qo‘srimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi 2019-yil 2-avgustdaggi PQ-4412-son “O‘zbekiston Respublikasining sug‘urta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta’minlash chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi, 2020-yil

¹ Swiss Re Institute (2024). World insurance: global premium volumes. <https://www.swissre.com>

² O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021-yil 2-avgustdaggi PQ-5217-son “Sug‘urta bozorini isloh qilish va uning investitsiyaviy jozibadorligini oshirish chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi qarori. – lex.uz.

24-fevraldagi PQ-4611-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga o‘tish bo‘yicha qo‘srimcha chora-tadbirlar to‘g‘risida”gi qarorlari, O‘zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasining 2020-yil 24-avgustdagi VM-507-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari va unga tushuntirishlar matnini tan olish tartibi to‘g‘risidagi nizomni tasdiqlash haqida”gi qarori, shuningdek, buxgalteriya hisobiga tegishli bo‘lgan boshqa normativ-huquqiy hujjalarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda ushbu dissertatsiya ishi muayyan darajada xizmat qiladi.

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

Muammoning o‘rganilganlik darajasi. Sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobining nazariy hamda uslubiy asoslari xorijlik olimlar Doron Nissim, Liu J., M. Jabbour, P.N. Madsen, E. Phillips, Kamanda Morara ilmiy ishlarida keng yoritilgan³. MDH mamlakatlari olimlari, xususan, S. Kulikov, O. Gorodetskaya, I. Julega, E. Reznikova, K. Repina, I. Shvetsova, N. Kuzminov, G. Chernova, R. Yuldashev, E. Mamedov, O. Mozolkina, V. Petrov, A. Petrov, G. Skachko, T.Rinchinoning ilmiy ishlarida sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobi va tahlilning ayrim yo‘nalishlari tadqiq etilgan⁴.

Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil sohasida tadqiqot olib borgan olimlar A. Karimov, N. Karimov, A. Pardayev, R. Do’smuratov, M. Pardayev, B. Isroilov, K. Axmadjonov, A. To‘ychiyev, Sh. Ilxamov, E. Gadoyev, A. Avlaqulov, A. Ibragimov, K. O‘razov, S. Tashnazarov, N.B. Abdusalomova, M. Po‘latov, B. Maxsudov, R. Xolbekov, B. Xasanov, B. Alimov, M. Abduraimova va boshqa olimlarning ilmiy ishlarida buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va auditning nazariy, uslubiy va amaliy jihatlari yoritilgan bo‘lib, ammo sug‘urta tashkilotlarida

³ Doron Nissim Analysis and valuation of insurance companies. Center for Excellence in Accounting & Security Analysis. November 2010. Cash flow king in valuations? Financial Analysts Journal, 63, 56-68. 2007. Liu J.: “On Sharpe-ratio-based optimal insurance design (Master’s thesis, University of Calgary, 2024).abbour, M. (2013). Investigation of risk management changes in insurance: The implementation of enterprise risk management (ERM) practices. Brunel University.URL: <https://bura.brunel.ac.uk/bitstream/2438/7964/1/FulltextThesis.pdf>. Madsen, P. H. (2023). Risk management in the insurance industry. Copenhagen Business School.URL: https://research.cbs.dk/files/98728893/1589526_MASTER_THESIS_FINAL.pdf . Phillips, E. (2023). Strategies to reduce employee turnover in the insurance industry. Walden University.URL: <https://scholarworks.waldenu.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=13456&context=dissertations>. Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data. Journal of Risk & Financial.

⁴ Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В. Куликов. О Ростов н/Д.: Феникс, 2009. О 224 с., Анализ и совершенствование системы страхования организаций: Монография / Городецкая Ольга Станиславовна – М.: Lennex Corp, — Подготовка макета: Издательство Нобель Пресс, 2013. – 176 с., Жулемага И. А. Методология анализа финансового состояния предприятия: монография / И.А. Жулемага; ГУАП. — СПб., 2006. — 235 с., Резникова Е.В. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций.//«Экономика и социум» №1(14) 2015. с. 342-347. www.iupr.ru, Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности.//Журнал —Успехи современного естествознания», №12, 2014. с. 95-96., Швецова И.Н., Пашкевич М.А. Анализ и управление финансовым состоянием страховой компании.//«Экономика и социум» №2(33) 2017. с. 8 www.iupr.ru., Кузьминов Н.Н. «Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях», Изд. Второе, Анкил, Москва 2000г , Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В2 т./СПбГУ, Подред. Г.В.Черновой. Т.1. С.751, Т.2. С.671– М.: ЗАО Издательство «Экономика», 2010 г.

buxgalteriya hisobini tashkil qilishning ayrim nazariy jihatlari qisman o‘z aksini topgan⁵.

Respublikamiz olimlaridan I. Ochilov, M. Xodjayeva, N. Rizayev, A. Raximov va boshqalar o‘zlarining ilmiy ishlari va risolalarida mavzuning ba’zi jihatlarini yoritganlar. Ularning tadqiqot ishlarida sug‘urtaning mohiyatiga, iqtisodiy ahamiyatiga va makroiqtisodiy tomonlariga ko‘proq e’tibor qaratilgan⁶.

Sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini takomillashtirishda M.Xodjayevaning⁷ ilmiy tadqiqotida sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobi va auditining ayrim jihatlari, M. Abduraimovaning⁸ ilmiy ishida sug‘urta tashkilotlari auditi, B. Alimovning⁹ tadqiqotida esa sug‘urta kompaniyalari buxgalteriya balans ko‘rsatkichlarining kompleks tahlilini o‘tkazish masalalari yoritilgan. Shunday bo‘lsada, respublikamizda olib borilgan tadqiqotlarda aynan sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini tashkil qilish metodologiyasiga qaratilgan masalalar tizimli ravishda ilmiy-nazariy va metodologik jihatdan to‘liq asoslangan va o‘z yechimini topgan, deya olmaymiz. Bu esa ushbu dissertatsiya mavzusini tanlash va tadqiqot vazifalarini belgilashga asos bo‘ldi.

⁵ Каримов А.А. Корпоратив бошқарув тизимида бухгалтерия ҳисоби ва аудит. Монография. – Тошкент: “Iqtisod-moliya”, 2008. – 152 б.; Каримов Н.Ф. Тижорат банкларида ички аудит: Монография. -Т.: Ўзбекистон Республикаси Фанлар академияси — Фан нашриёти, 2006. -262 б.; Пардаев А.Х., Пардаева З.А. Бошқарув ҳисоби / Дарслик – Т.: «Тафаккур» нашриёти, 2014. – 396; Дусмуратов Р.Д. Бухгалтерия ҳисоби назарияси. – Т.: Yangiyul polygraph service. 2007 й. – 352 б; Пардаев М.Қ. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида иқтисодий таҳлилнинг назарий ва методологик муаммолари: Иқт.фан.док. дис. автореф. – Тошкент: Ўз.Р БМА. 2002. – 43 б.; Пардаев М.Қ. Иқтисодий таҳлил назарияси. Самарқанд. 2001 й; Туйчиев А.Ж. Мажбуриятлар бухгалтерия ҳисоби ва таҳлилиниң назарий-методологик муаммолари. Дис....икт.фан.д-ри. – Т.,2011; Ҳасанов Б.А. Бошқарув ҳисоби: назария ва услубиёт. – Т.: Молия, 2003 й. – 248 б.; Махсудов Б.Ю. Бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш методологиясини такомиллаштириш. Икт. фан. док. дисс. автореферати. – Т.: ТМИ, 2018; Истроилов Б.И. Солиқлар ҳисоби ва таҳлили: муаммолар ва уларнинг ечимлари. Монография. – Т.: Ўзбекистон, 2006; Ахмеджонов К. Б. Хўжалик юритувчи субъектларда ички аудит методологиясини такомиллаштириш: Иқтисод фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати. – Тошкент, 2016. – 48 б.; Пўлатов М.Э. Интеллектуал капитал ҳисоби ва таҳлили: назария ва амалиёт масалалари. Монография. – Т.: Иқтисодиёт, 2012. – 166 б.; Ўразов К.Б. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида бухгалтерия ҳисоботнинг концептуал масалалари. Монография. – Т.: Фан, 2005. -236 б. Ташибазаров С.Н. Молиявий ҳисоботнинг назарий ва методологик асосларини такомиллаштириш // Монография. -Самарқанд.: 2006. - 271 б.; АбдуганиевА.А. Бошқарув ҳисобини ташкил этиш муаммолари, уларнинг ечимлари. – Т.: ТМИ, 2003. –275 б.; Авлоқулов А.З. “Молиявий натижалар ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш” Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати.Т.: 2019й. 72 б.; Абдусаломова Н.Б. Бошқарув ҳисоби тизимида ички назорат вабюджетлаштириш услугиятнитакомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати; Амалий бошқарув ҳисоби. Олий ўқув юртлари учун ўқув қўлланма /А.К. Ибрагимов, Б.А. Ҳасанов, Н.К. Ризаев –Т.: —Молия||, 2014. –404 б.; Исманов И.Н. Узок муддатли активлар бухгалтерия ҳисобининг методологик асослари // Монография. -Т.: Фан, 2006. - 172 б.

⁶ Очилов И.К. Суғурта иқтисодиёти ва унинг самарадорлиги. – Т.: «Молия», 2008. – 240б.

Абдусаломова Н.Б. Суғурта бозорини ривожлантиришнинг молиявий-иктисодий механизmlари. – Тошкент, 2017. – 196 б. Ходжаева М.Х. Суғурта бозори ва унинг ривожланиш тенденциялари. – Тошкент: Иқтисодиёт, 2016. – 154 б. Ризаев Н.К. Суғурта хизматлари бозори: назарий асослар ва ривожланиш йўналишлари. – Т.: ТДИУ, 2019. – 208 б. Раҳимов А. Суғурта – иқтисодий барқарорлик омили сифатида. – Тошкент: Фан, 2015. – 182 б.

⁷ Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги ахволи ва уни такомиллаштириш йўллари.//и.ф.н. диссертацияси, Ўзбекистон Республикаси БМА, 2001.

⁸ Абдураимова М.А. Суғурта ташкилотлари молиявий ҳисоботини тузиш ва аудиторлик текширувидан ўтказиш тартибини такомиллаштириш: иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Тошкент – 2020. –55 б.

⁹ Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс таҳлилини такомиллаштириш: иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Тошкент – 2019. –54

Tadqiqotning dissertatsiya bajarilgan oliy ta’lim muassasasining ilmiytadqiqot ishlari rejalari bilan bog‘liqligi. Ushbu dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy-tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq “Iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida moliya, bank va hisob tizimini muvofiqlashtirishning ilmiy asoslari” ilmiy-tadqiqot ishlari doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlar hisobini takomillashtirish yuzasidan taklif hamda tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari quyidagilardan iborat:

sug‘urta faoliyatining o‘ziga xos xususiyatlarini inobatga olib, hisob siyosatiga sug‘urta zaxiralarini joylashtirish bo‘yicha xarajatlarni hisobga oluvchi ishchi schyotlarni kiritish bo‘yicha takliflarni ishlab chiqish;

sug‘urta tashkilotlarida daromadlarni to‘g‘ri tan olish va moliyaviy hisobotda aks ettirish uchun yangi ishchi schyotlarni amaliyotga joriy etish mexanizmini ishlab chiqish;

sug‘urta tashkilotlari daromadlari va xarajatlarini turkumlashning konseptual asoslarini takomillashtirish bo‘yicha takliflar ishlab chiqish;

sug‘urta tashkilotlarining daromadlari va xarajatlarini xalqaro standartlar talablari bo‘yicha tan olish va baholash usullarini qo‘llash bo‘yicha takliflar ishlab chiqish;

xarajatlarni turkumlashga oid yangi tizimi, xarajatlarni funksional turkumlash orqali sug‘urta mahsulotlarining tannarxini aniqlashni takomillashtirish;

sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlarni hisobga olish bo‘yicha mavjud kamchiliklarni aniqlash va ularni bartaraf etish bo‘yicha takliflarni ishlab chiqish;

sug‘urta tashkilotlarida daromad va xarajatlarning turlari, ularni hisobga olishdagi farqli yondashuvlarni tahlil qilish.

Tadqiqotning obyekti bo‘lib O‘zbekiston Respublikasida sug‘urta tashkilotlarining moliya-xo‘jalik faoliyati hisoblanadi.

Tadqiqotning predmetini sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini yuritish, daromadlar va xarajatlarni hisobga olish, hisobotni tuzish va uni takomillashtirishda vujudga keladigan iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiyada tahlil va sintez, induksiya va deduksiya, tizimli yondashuv, mantiqiy fikrlash, monografik kuzatuv, taqqoslash, iqtisodiy tahlil va iqtisodiy-matematik usullardan foydalanildi.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

sug‘urta tashkilotlarida asosiy faoliyati bo‘yicha xarajatlarni hisobga olishda 2111-“Sug‘urta zaxiralarini joylashtirish bo‘yicha ish yuritish xarajatlari” ishchi schyotini kiritish taklif etilgan;

sug‘urta tashkilotlari hisob siyosatiga asosiy faoliyat bo‘yicha daromadlarni hisobga olishda 9031-“Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar”, 9032-“Qayta sug‘urtadan olingan daromadlar”, 9033-“Qo‘sishimcha komissiya va yig‘imlardan daromadlar” va 9034-“Qiymatlangan xizmat birligi usulida tan olingan daromad” ishchi schyotlarini kiritish taklif etilgan;

sug‘urta tashkilotlarida axborotlarning aniqliligi va shaffoflilagini ta’minlash maqsadida daromadlarni qiymatlangan xizmat birligi usuli orqali tan olish taklif etilgan;

sug‘urta tashkilotlarida sug‘urta mahsulotlari tannarxi va moliyaviy natijalarni to‘g‘ri aniqlash maqsadida xarajatlarni funksional turkumlash taklif etilgan.

Tadqiqotning amaliy natijasi quyidagilardan iborat:

sug‘urta tashkilotlarida daromad va xarajatlarni moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari talablari asosida tasniflash taklif etilgan;

sug‘urta tashkilotlarida daromad va xarajatlarning tahliliy hisobi takomillashtirilgan;

sug‘urta tashkilotlarida moliyaviy hisobotlarni shaffof va xalqaro talablarga mos holda shakllantirish bo‘yicha tavsiyalar ishlab chiqilgan;

moliyaviy barqarorlik ko‘rsatkichlarini aniq hisoblash maqsadida sug‘urta mukofotlarini xizmat muddati davomida haqqoniy taqsimlash tartibi taklif etilgan;

sug‘urta tashkilotlarida investitsion jozibadorlikni oshirish maqsadida sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar hisobini takomillashtirish bo‘yicha tavsiyalar ishlab chiqilgan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi tadqiqotda qo‘llanilgan uslubiy yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, normativ-huquqiy hujjatlar, foydalanilgan adabiyotlar va internet ma’lumotlari rasmiyligi, sug‘urta tashkilotlari faoliyatiga oid ma’lumotlarning manbalardan olinganligi, xulosa, taklif va tavsiyalarning normativ-huquqiy hujjatlarini takomillashtirishda hamda sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini tashkil etish va yuritishda joriy qilinganligi bilan tasdiqlanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot ishi natijalarining ilmiy ahamiyati shundaki, sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlarning turkumlanishi va hisobga olinishida MHXS asosida yuritish bo‘yicha nazariy asoslarini boyitadi hamda ushbu ilmiy ishdan Oliy ta’lim muassasalarida sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobi va boshqa tarmoqlarda buxgalteriya hisobi fanlarining istiqbolli yo‘nalishlarini rivojlantirishda nazariy-uslubiy asos sifatida foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Ishning amaliy ahamiyati sug‘urta tashkilotlari faoliyatini samarali boshqarishda to‘g‘ri qarorlar qabul qilish uchun kerakli axborotlar bilan ta’minalash, daromad va xarajatlarni tasniflash va hisobga olishni takomillashtirish, iqtisodiy ko‘rsatkichlarni taqqoslash va aksiyadorlar uchun axborotlar tayyorlash, faoliyat ko‘rsatayotgan barcha sug‘urta tashkilotlari buxgalteriya hisobi va hisoboti tizimini yagonalashtirish sohalarida salmoqli hissa qo‘shishi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlar hisobini takomillashtirish bo‘yicha ishlab chiqilgan ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar asosida:

sug‘urta tashkilotlarida asosiy faoliyati bo‘yicha xarajatlarni hisobga olishda 2111-“Sug‘urta zaxiralarini joylashtirish bo‘yicha ish yuritish xarajatlari” ishchi schyotini kiritish bo‘yicha taklifi “MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyatida amaliyotga joriy etilgan (“MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyatini 2025-yil 5-maydagi 01/06-6989-son ma’lumotnomasi). Natijada, asosiy va investitsion xarajatlar aniq ajratilib, hisobotlar tahlil qilish uchun tushunarli va shaffofligiga, investitsiya faoliyati samaradorligi to‘g‘ri baholangan va xalqaro hisobot standartlariga yaqinlashishga erishilgan;

sug‘urta tashkilotlariga hisob siyosatiga asosiy faoliyat bo‘yicha daromadlarni hisobga olishda 9031-“Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar”, 9032-“Qayta sug‘urtadan olingan daromadlar”, 9033-“Qo‘sishimcha komissiya va yig‘imlardan daromadlar” va 9034-“Qiymatlangan xizmat birligi usulida tan olingan daromad” ishchi schyotlarini kiritish taklifi “MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyati sug‘urta kompaniyasida amaliyotga joriy etilgan (“MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyatini 2025-il 5-maydagi 01/06-6989-son ma’lumotnomasi). Mazkur taklif natijasida daromad aniq tasniflandi, tahlil qilish imkoniyati kengaydi, MHXSlariga moslashildi, haqiqiy xizmat ko‘rsatilgan qismi bo‘yicha real foyda ko‘rsatishga erishilgan;

sug‘urta tashkilotlarida daromadlarni hisobga olishni xalqaro standartlar talablari bo‘yicha tan olish taklifi ishlab chiqilgan hamda “MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyati sug‘urta kompaniyasida amaliyotga joriy etilgan (“MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyatini 2025-yil 5-maydagi 01/06-6989-son ma’lumotnomasi). Natijada, sug‘urta tashkilotining daromadlari va xarajatlarini xalqaro standartlar talablari bo‘yicha tan olishda “Qiymatlangan xizmat birligi (QXB) metodi”ni qo‘llash asoslandi;

sug‘urta tashkilotlarida xarajatlarni funksional turkumlash bo‘yicha taklifi ishlab chiqilgan hamda “MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyati sug‘urta kompaniyasida amaliyotga joriy etilgan (“MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyatini 2025-yil 5-maydagi 01/06-6989-son ma’lumotnomasi). Natijada, sug‘urta tashkilotlarida xarajatlarni funksional turkumlash orqali sug‘urtalash mahsulotlarini tannarxini aniqlash takomillashtirildi, xarajatlarni moliyaviy tahlil qilishi imkoniyati yaxshilandi, xarajatlarni turkumlanishi 17-son MHXS, 1-son BHXS, 37-son BHXS talablariga mos keldi.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Tadqiqot natijalari 5 ta xalqaro va 2 ta respublika ilmiy-amaliy anjumanlarda muhokama qilingan hamda ijobiylar xulosa olingan.

Tadqiqot natijalarining e’lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo‘yicha jami 12 ta ilmiy ish, jumladan, O‘zbekiston Respublikasi Oliy attestatsiya komissiyasining doktorlik dissertatsiyalari ilmiy natijalarini chop etish tavsya etilgan ilmiy nashrlarda 5 ta ilmiy maqola, shundan 3 ta xorijiy va 2 ta respublika jurnallarida chop etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar ro‘yxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiyaning hajmi 141 betni tashkil qiladi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida o‘tkazilgan tadqiqot mavzusining dolzarbliji asoslangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatib o‘tilgan, dissertatsiya bajarilgan oliy ta’lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari bilan bog‘liqligi bayon etilgan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari hamda obyekti, predmeti va usullariga tavsif berilgan, tadqiqotning ilmiy yangiligi va amaliy natijalari yoritilgan, tadqiqot natijalarining ishonchliligi va joriy qilinishi izohlab berilgan, tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi, e’lon qilinganligi, tuzilishi va hajmi to‘g‘risida ma’lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning “**Sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini tashkil etishning konseptual asoslari**” deb nomlangan birinchi bobida O‘zbekiston iqtisodiyotida sug‘urta kompaniyalarining tutgan o‘rni, ularni rivojlantirish

istiqbollari, sug‘urta kompaniyalarida daromadlar va xarajatlarni tan olishning konseptual asoslari, buxgalteriya hisobidagi muammoli jihatlari, sug‘urta zaxiralarini investitsiya obyektlariga joylashtirish va undan olinadigan daromadlarni hisobga olishning nazariy-huquqiy asoslari tadqiq qilinib, tadqiqotda belgilangan vazifalar doirasida nazariy xulosalar shakllantirilgan.

Mamlakatimizda sug‘urta hozirgi paytda yosh, ammo jadal rivojlanayotgan faoliyat sohasidir.

Sug‘urta sohasini rivojlantirish maqsadida O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017-yil 7-fevraldagi “O‘zbekiston Respublikasini yanada rivojlantirish bo‘yicha Harakatlar strategiyasi to‘g‘risida”gi PF-4947-sonli Farmoni, 2019-yil 17-yanvardagi “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 PF-5635-sonli, 2019-yil 2-avgustdagagi “O‘zbekiston Respublikasining sug‘urta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta’minalash chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-4412-sonli qarorlari qabul qilingan¹⁰.

O‘zbekiston sug‘urta bozoridagi sug‘urta kompaniyalarining dinamikasi va tarkibini tahlil qilib shuni ta’kidlash mumkinki, sug‘urta turli investorlar uchun juda jozibali yo‘nalishdir. Bu mamlakat hukumati tomonidan sug‘urta kompaniyalarini rivojlantirish uchun eng qulay shart-sharoitlarni yaratilishi bilan bog‘liq. Shu bilan bir qatorda sug‘urtalovchilar tomonidan tegishli to‘lov qobiliyatini saqlashni nazorat qilish uchun moliyaviy barqarorlikka bo‘lgan talablar ham asta-sekin o‘sib borishini ta’kidlash lozim.

Quyidagi jadvalda 2023- va 2024-yillarda O‘zbekiston sug‘urta bozori tarkibiy ko‘rsatkichlari, jumladan, sug‘urta tashkilotlari, brokerlar va agentlar soni, ustav kapitali hamda ularning yillik o‘zgarish dinamikasi keltirilgan.

1-jadval

O‘zbekiston Respublikasida sug‘urta bozorining umumiyligi ko‘rsatkichlari¹¹

Sug‘urta bozori tuzilishi	2023-yil	2024-yil	O‘zgarish (+/-)
Sug‘urta tashkilotlari soni <i>shu jumladan: hayot sug‘urtasi bo‘yicha</i>	38 7	33 5	-13,2 % -28,6 %
Sug‘urta tashkilotlarining umumiyligi ustav kapitali (mln so‘mda)	2 298 572	2 963 695	+28,9 %
Sug‘urta brokerlari soni	8	11	+37,5 %
Aktuariylar soni	5	5	0 %
Sug‘urta agentlari soni <i>shu jumladan: yuridik shaxslar</i>	4 736 1711	4 804 1704	+1,4 % -0,4 %
To‘lovlarni kafolatlash jamg‘armasi a’zolari bo‘lgan sug‘urta tashkilotlarining soni	26	25	-3,8 %

¹⁰ O‘zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017-yil 7-fevraldagi PF-4947-sonli “O‘zbekiston Respublikasini yanada rivojlantirish bo‘yicha Harakatlar strategiyasi to‘g‘risida”gi Farmoni.

2019-yil 2-avgustdagagi “O‘zbekiston Respublikasining sug‘urta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta’minalash chora-tadbirlari to‘g‘risida”gi PQ-4412-sonli qarori.

¹¹ Muallif tomonidan <https://napp.uz/uz>. O‘zbekiston Respublikasida 2018–2024-yillarda sug‘urta agentligining hisoboti asosida tayyorlangan.

Jadval ma'lumotlariga ko'ra, 2023–2024-yillarda O'zbekiston sug'urta bozori tarkibiy o'zgarishlarga erishgan. Sug'urta tashkilotlari soni 38 tadan 33 tagacha qisqarib, 13,2 %ga kamaygan. Ayniqsa, hayot sug'urtasi bo'yicha tashkilotlar soni 7 tadan 5 taga tushib, 28,6 %ga pasayishi bozorda konsolidatsiya jarayonlari kechayotganini ko'rsatadi.

Shu bilan birga, sug'urta tashkilotlarining umumiy ustav kapitali 2 298,6 mlrd so'mdan 2 963,7 mlrd so'mgacha oshgani (+28,9 %) kapitallashuvning kuchayganidan dalolat beradi. Sug'urta brokerlari soni 8 tadan 11 tagacha ko'payib, 37,5 % o'sish qayd etildi. Aktuariylar soni o'zgarmagan bo'lsa-da, sug'urta agentlari soni 4 736 tadan 4 804 tagacha ortgan (+1,4 %), lekin yuridik shaxslar sifatidagi agentlar soni biroz qisqargan (-0,4 %). To'lovlarni kafolatlash jamg'armasi a'zosi bo'lgan tashkilotlar soni 26 tadan 25 taga tushgani (-3,8 %) bozorda ma'lum tarkibiy o'zgarishlarni aks ettiradi.

2024-yil davomida O'zbekistonda qariyb 10 millionta sug'urta shartnomasi tuzildi. Shu davr mobaynida sug'urta mukofotlari hajmi 9,8 trillion so'mni tashkil etib, bu ko'rsatkich 2023-yilga nisbatan 21 foizga oshgan. Sug'urta to'lovlari esa 2,2 trillion so'mga yetib, o'tgan yilga qaraganda 9 foiz o'sish kuzatildi. Sug'urta kompaniyalarining jami aktivlari 11,8 trillion so'mdan oshib, bu 2023-yilga nisbatan 24,9 foizga ko'pdir.

Shuningdek, 2024-yil davomida jami 4 648 ta murojaat ko'rib chiqilgan bo'lib, ulardan 2 193 tasi qanoatlantirilgan. Natijada umumiy hisobda 34,6 milliard so'm miqdorida sug'urta to'lovlari amalga oshirilgan¹².

2-jadval Jahon mamlakatlari sug'urta bozori ko'rsatkichlari (2023-yil)¹³

Mamlakat	Jami sug'urta mukofotlari (mlrd AQSh dollarida)	Yalimda ulushi, %	Aholi jon boshiga (AQSh dollarida)
AQSh	3268	≈11.7	≈9600
Xitoy	724	≈4.1	≈510
Buyuk Britaniya	375	≈11.3	≈5540
Yaponiya	363	≈8.6	≈2920
Fransiya	283	≈9.1	≈4140
Germaniya	245	≈5.5	≈2940
Koreya Respublikasi	186	≈10.8	≈3600
Kanada	171	≈8.0	≈4270
Italiya	159	≈7.9	≈2700
Hindiston	136	≈4.0	≈95
Niderlandiya	93	≈9.2	≈5200
Braziliya	84	≈3.9	≈410
Ispaniya	83	≈5.3	≈1710
Tayvan	78	≈9.9	≈3330
Avstralija	73.7	≈4.4	≈2770
Gonkong	65.7	≈17	≈8760
Shveytsariya	61.2	≈7.1	≈6,950
Meksika	45.1	≈2.5	≈350
Daniya	44.4	≈10.9	≈7460
Shvetsiya	44.2	≈7.8	≈4210

¹² "Y3.Daily.uz"

¹³ Swiss Re Institute (2024); IMF WEO Database (2024); UN WPP (2023).

Yuqoridagi jadvaldan ko‘rinib turibdiki, AQSh va Xitoy sug‘urta bozorida yetakchi mamlakatlar hisoblanadi. AQShda jami sug‘urta mukofotlari 3,2 trillion dollardan ortiq bo‘lib, aholi jon boshiga 9600 dollar to‘g‘ri keladi. Gonkong, Daniya va Buyuk Britaniyada sug‘urta xizmatlarining YaIMga nisbatan ulushi yuqori ekanligi qayd etilgan. Hindiston va Braziliyada esa jon boshiga premuim ko‘rsatkichi juda past bo‘lib, bu mamlakatlarda sug‘urta bozori rivojlanish bosqichida ekanligini ko‘rsatadi.

3-jadval

2018–2024-yillarda O‘zbekiston Respublikasi sug‘urta tashkilotlari tomonidan yig‘ilgan sug‘urta mukofotlarining o‘sish dinamikasi¹⁴

Yillar	Sug‘urta mukofotlarining hajmi mlrd so‘m	O‘sish			
		Miqdor (mlrd so‘mda)		%da	
		Oldingi yillar bilan taqqoslanganda	2018-yil bilan taqqoslanganda	Oldingi yillar bilan taqqoslanganda	2018-yil bilan taqqoslanganda
2018	1635,2	707,8	-	176,3	-
2019	2313,9	678,7	678,7	141,5	141,5
2020	2213,7	-100,2	578,5	95,6	135,3
2021	3147,1	933,4	1511,9	142,1	192,4
2022	4707	1559,9	3071,8	167,1	287,8
2023	7737,2	3030,2	6102,0	164,3	473,1
2024	9483,7	1746,5	7848,5	122,5	579,9

Sug‘urta kompaniyalarining investitsion faoliyati so‘nggi yetti yilda barqaror va izchil o‘sib borgan. Bu sug‘urta bozoridagi barqarorlikni, kapital yetarlilagini va keljakda ham bozor rivoji uchun yaxshi asos borligini ko‘rsatadi.

Sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobini yuritish, nafaqat moliyaviy operatsiyalarni qayd etish, balki sug‘urta faoliyatining barcha iqtisodiy ko‘rsatkichlarini to‘liq va haqqoniy aks ettirish, tahlil qilish va boshqaruv qarorlarini qabul qilish uchun zarur axborotlarni shakllantirishga qaratilgan. Bu hisob turi, sug‘urta shartnomalarining xususiyati, tavakkalchilikni qayta taqsimlash mexanizmlari va uzoq muddatli majburiyatlar mavjudligini hisobga olgan holda, maxsus tamoyil va qoidalarga asoslangan holda yuritilishi lozim.

Buxgalteriya hisobining asosiy tamoyillariga xolislik, ehtiyyotkorlik, haqiqiylik va shaffoflik kabi me’yorlar kiradi. Ayniqsa, sug‘urta hisobida “matching principle”, ya’ni daromad va xarajatlarni tegishli davrda tan olish tamoyili sug‘urta faoliyati samaradorligini to‘g‘ri baholash uchun juda muhim. Shuningdek, “accrual basis”, ya’ni hisobga olishning amalga oshishi emas, balki majburiyat va foyda yuzaga kelishi tamoyili ham sug‘urta faoliyatiga to‘liq tatbiq etilishi lozim.

Daromad va xarajatlarni aniq mezonlar asosida tan olish, MHXS (IFRS 17, IAS 1, IAS 37 va boshqalar) talablariga muvofiq holda amalga oshirilishi zarur.

¹⁴ Muallif tomonidan <https://napp.uz/uz>. O‘zbekiston Respublikasida 2018–2024-yillarda sug‘urta agentligining hisoboti asosida tayyorlangan.

Masalan, daromad faqat pul tushumi shaklidagina emas, balki kelgusida qiymat yaratishga xizmat qiladigan manba sifatida tan olinishi lozim. Xarajatlar esa, tegishli majburiyat yuzaga kelganda, hali pul chiqimi sodir bo‘lmasdan oldin ham tan olinishi mumkin.

Bunday nazariy yondashuv orqali sug‘urta tashkilotlarining moliyaviy holati va faoliyati to‘g‘risidagi hisobotlar nafaqat ichki menejment, balki davlat nazorati, soliq organlari va investorlar uchun ham ishonchli hamda tahlil etishga yaroqli axborot manbai bo‘lib xizmat qiladi.

Dissertatsiyaning “**Sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlarni hisobga olishning amaldagi holati va moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga uyg‘unlashtirish masalalari**” deb nomlangan ikkinchi bobida sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlarning turkumlanishi, hisobga olishning amaliy jihatlari hamda sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlarni hisobga olishning xalqaro tajribasi va uni O‘zbekistonda qo‘llashda vujudga keladigan muammolar yoritib o‘tilgan.

MHXS va BHMSlarida sug‘urta tashkilotlarining daromadlari va xarajatlarini tan olish va hisobga olishning o‘ziga xos xususiyatlari inobatga olinmagan yoki umumiy tartibda yoritilgan. Bu borada A.Z. Avlokulov fikr yuritib, “Xaridorlar bilan tuzilgan shartnomalar bo‘yicha tushumlar” nomli 15-son MHXS moliyaviy hisobotlarda odatiy faoliyatdan olinadigan daromadlarni baholash, aniqlash, hisobga olish va aks ettirish uchun MHXS tizimida ilgari qo‘llanilgan yondashuvni sezilarli darajada o‘zgartirmoqda. Buxgalteriya hisobini MHXSga moslashtirishga qaratilgan umumiy yo‘nalish buxgalteriya hisobi qoidalarini qayta ko‘rib chiqishni talab etadi¹⁵, deya ta’kidlagan.

Xorijiy davlatlar olimlari ham mazkur mavzuga o‘z munosabatlarini bildirganlar. I.V. Shaposhnikovaning fikricha, “Moliyaviy natija sug‘urta tashkilotining iqtisodiy faoliyatini yakuniy natijasidir. Sug‘urta kompaniyasining moliyaviy natijasi bo‘lib, hisobot davrida o‘z faoliyati davomida shakllangan foyda yoki zarar ko‘rinishida ifodalangan kapitalning ko‘payishi (kamayishi) hisoblanadi”¹⁶.

O.S. Krasova ta’kidlashicha “Korxona xo‘jalik faoliyatining moliyaviy natijasi kalendar (xo‘jalik) yil davomida shakllangan foyda yoki zarar ko‘rsatkichi bilan aniqlanadi. Moliyaviy natija – bu korxona daromadlari va xarajatlari o‘rtasidagi farq. Daromadlarning xarajatlardan oshishi korxona mol-mulkining ko‘payishi – foyda va xarajatlarning daromaddan – oshib ketish zararini anglatadi”¹⁷.

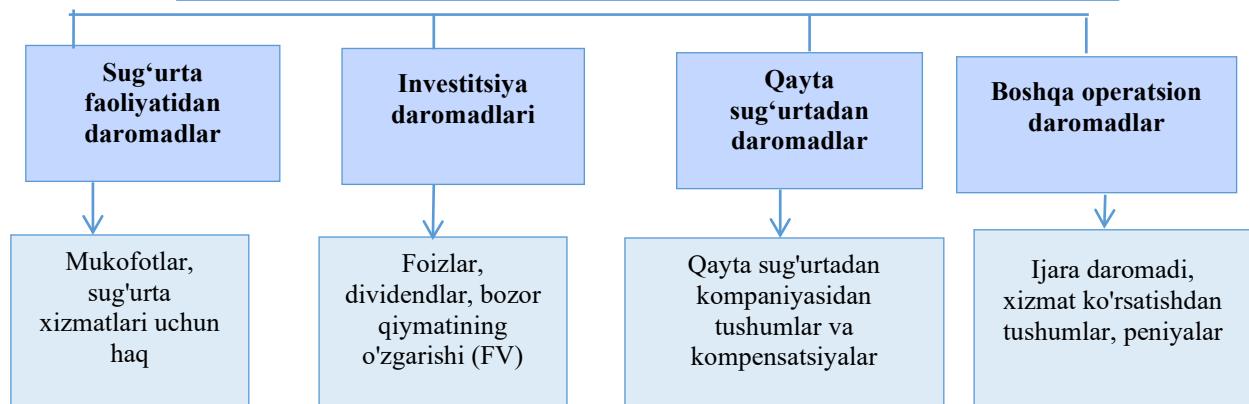
Shu bilan bir qatorda e’tirof etish joizki, 17-son MHXS bo‘yicha daromad va xarajatlarni tan olish, baholash va hisobda aks ettirishda bir qator xususiyatli jihatlari keltirilgan (1-rasm).

¹⁵ Avlokulov A.Z. “Moliyaviy natijalar hisobi va audit metodologiyasini takomillashtirish” Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) dissertatsiyasi avtoreferati. T.: 2019 y. 72 bet.

¹⁶ Шапошникова И.В. Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях: учеб-ное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») / сост. И.В. Шапошникова/ Саратовский государственный со-циально-экономический университет. – Саратов, 2013. – 180 с.

¹⁷ Красова О.С. Бухгалтерский учет в страховании. Практическое пособие.Москва: «Омега-Л», 2009, 69 с.

MHXS bo'yicha sug'urta tashkilotlari daromadlari



1-rasm. MHXS bo'yicha daromadlarning turkumlanishi¹⁸

Iqtisodchi olimlar fikrlarini umumlashtirish, tahlil qilish va MHXS bilan solishtirish asnosida sug'urta tashkilotlarida daromad va xarajat tushunchasiga yangi mualliflik yondashuvi shakllantirildi:

“Sug'urta tashkilotlari daromadlari bu – mijoz bilan tuzilgan shartnomada asosida to'langan mukofotlarning miqdori emas, balki xizmat muddati davomida amaliy ko'rsatilgan sug'urta xizmat birliklari, xavfni kamaytiruvchi omillar va tashqi iqtisodiy ko'rsatkichlar asosida tan olingan xizmat qiymati hisoblanadigan kompleks iqtisodiy kategoriyadir”.

“Sug'urta tashkilotlari xarajatlari bu – sug'urta mahsulotini tayyorlash, baholash, to'lov qilish, nazorat va ma'muriy jarayonlarni amalga oshirishda sarflanadigan resurslarning qiymat ifodasi bo'lib, ular funksional jarayonlar asosida turkumlanib, sug'urta faoliyati samaradorligini belgilab beruvchi iqtisodiy kategoriyadir”.

Sug'urta tashkilotlari faoliyatida turli xil manbalardan daromad olinadi. Ular turkumiga sug'urta mukofotlari, qayta sug'urta shartnomalaridan olinadigan daromadlar, investitsion faoliyatdan tushumlar hamda boshqa operatsion daromadlar kiradi. Ushbu daromadlarni to'g'ri va shaffof hisobga olish, xalqaro va milliy moliyaviy hisobot standartlariga muvofiq tan olish usullarini qo'llash sug'urta tashkilotining moliyaviy barqarorligini aniq baholashda muhim ahamiyat kasb etadi.

Sug'urta tashkilotlarida xarajatlarni turkumlash – moliyaviy hisobot va xatarlarni baholashda juda muhim bo'lib, to'g'ri turkumlanmagan xarajatlar moliyaviy samaradorlikni pasaytiradi, hisobot ma'lumotlarining noto'g'ri shakllanishiga olib keladi va noto'g'ri boshqaruq qabul qilinishiga sabab bo'ladi. Ko'pgina sug'urta tashkilotlarida xarajatlar umumiyl guruhlar ostida qayd etiladi: ma'muriy, agentlik, ish yuritish va boshqa operatsion xarajatlar. Aniqrog'i, asosiy (sug'urta), investitsion va qayta sug'urta faoliyati xarajatlari alohida turkumlanmaydi. Schyotlar tuzilishida ko'rishimiz mumkinki, schyotlar rejasi ko'p hollarda milliy standartlarga asoslangan, to'liq detallashtirilmagan.

¹⁸ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Shuningdek, sug‘urta tashkilotlarida buxgalteriya hisobi xalqaro standartlar (IFRS 17) talab qiladigan darajada olib borilmaydi. Xarajatlarning buxgalteriya hisobi qo‘lda yoki yarim avtomatlashtirilgan tizimlarda yuritiladi, integratsiya mavjud emas. Faoliyat turlari bo‘yicha xarajatlar avtomatik tarzda ajratilmaydi. Sug‘urta tashkilotlarida xarajatlar to‘g‘risidagi ma’lumotlarning tezkorligini, aniqligini va shaffofligini ta’minlash maqsadida turkumlanishi taklif etildi (4-jadval).

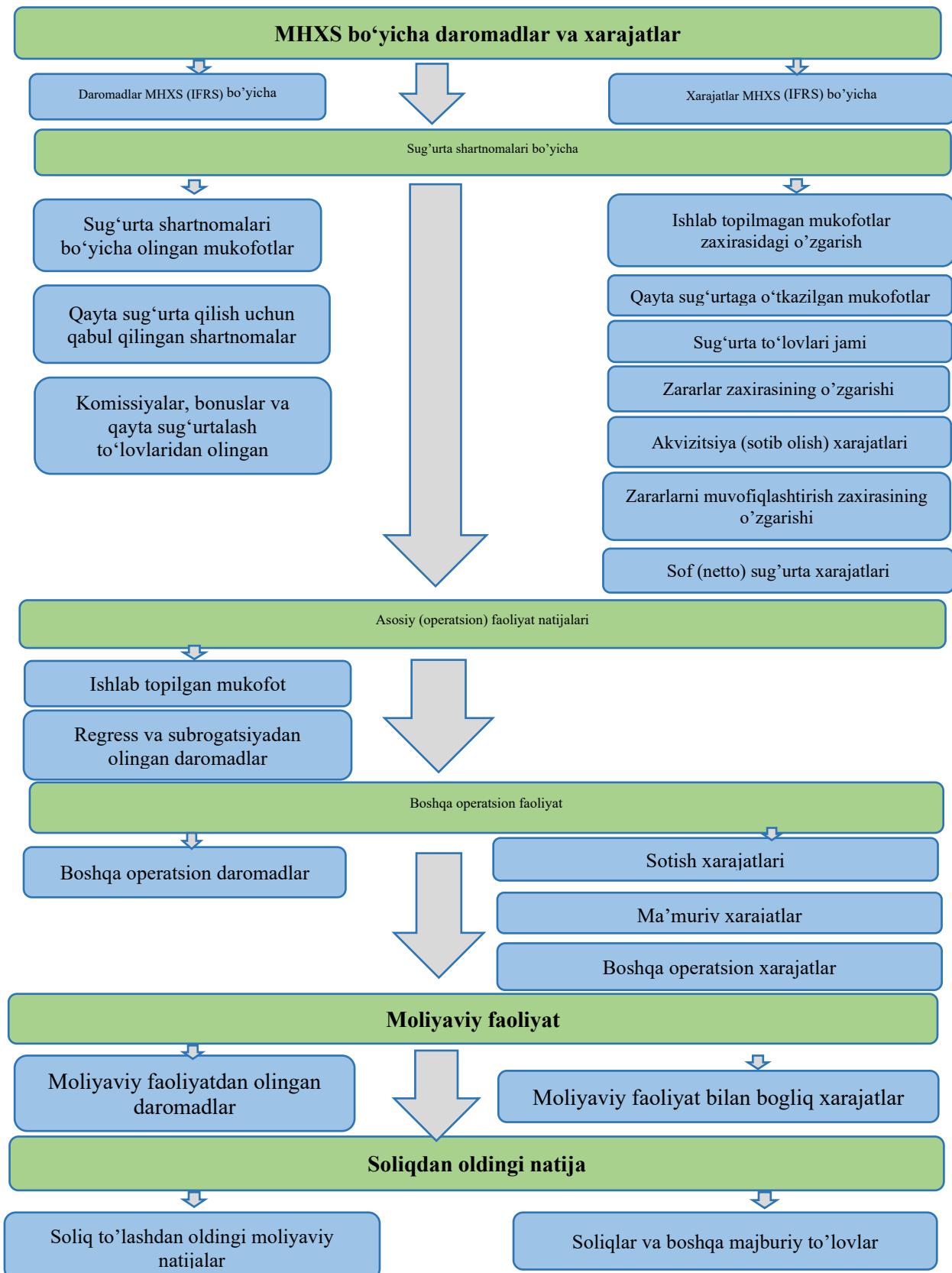
4-jadval

Sug‘urta tashkilotlarida xarajatlarning turkumlanishining hozirgi holati va uni takomillashtirish bo‘yicha tavsiyalar¹⁹

Xarajat turi (BHMS kodi)	Hozirgi holat	Muammoli jihatlar	Takomillashtirish bo‘yicha tavsiyalar
Sug‘urtaga oid xarajatlar	Ko‘pincha mijozlarga to‘lanadigan kompensatsiyalar sifatida hisoblanadi	Zararlarni hisoblashda kechikishlar va noto‘g‘ri hisoblash holatlari mavjud	Avtomatik zararlarni baholash va firibgarlik holatlarini aniqlash tizimlarini joriy etish
Ma’muriy xarajatlar	Ofis, kadrlar va boshqa ma’muriy xarajatlar yuqori darajada	Resurslarni noto‘g‘ri taqsimlash va xarajatlarning samarasiz boshqarilishi.	Biznes-jarayonlarni optimallashtirish va xarajatlar monitoringini kuchaytirish. Ish yuritish xarajatlaridan funksional jihatdan ajratish
Marketing va reklama xarajatlari	Reklama va marketing uchun katta mablag‘ sarflanadi	Samarasiz marketing kompaniyalari va natijalarni to‘g‘ri baholashda qiyinchiliklar	Raqamli marketingga o‘tish va mijozlarni aniqlash orqali samaradorlikni oshirish. Marketing, reklama sotish va ish yuritish xarajatlari funksional jihatdan ajratish
Qayta sug‘urta xarajatlari	Qayta sug‘urta shartnomalariga to‘lovlar amalga oshiriladi	Qayta sug‘urta shartnomalarini tahlil qilishda ma’lumot yetishmasligi	Qayta sug‘urta shartnomalarini detallashtirish va xavflarni samarali boshqarish
Texnik va IT xarajatlari	Texnologiyalarga sarflangan mablag‘lar cheklangan yoki nomuvofiq	Yangi texnologiyalarni joriy etishda kechikish va resurs yetishmovchiligi	IT infratuzilmani modernizatsiya qilish va avtomatlashtirishni kengaytirish

Tadqiqot natijalari shuni ko‘rsatadiki, O‘zbekistonning sug‘urta tashkilotlarida daromad va xarajatlarni turkumlashda xalqaro standartlarga to‘liq moslashmaganligi asosiy muammolardan biri hisoblanadi. Kompaniyalarning aksariyatida hisob-kitoblarning qo‘lda yuritilishi operatsion samaradorlikni pasaytiradi va moliyaviy hisobotlarda noaniqliklarga olib keladi. Quyidagi rasmda sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlarni MHXS asosida turkumlanishi ifodalangan (2-rasm).

¹⁹ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.



2-rasm. MHXS bo'yicha daromadlar va xarajatlar²⁰

Xalqaro standartlarga moslashtirilgan tizimlarni joriy etish sug'urta tashkilotlari moliyaviy natijalarining shaffofligini oshirish va investorlar ishonchini mustahkamlashda muhim ahamiyatga ega. Shuningdek, marketing va reklama

²⁰ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

xarajatlariga e’tibor qaratish sug‘urta xizmatlariga bo‘lgan talabni oshirishda ijobiy ta’sir ko‘rsatishi mumkin. Sug‘urta tashkilotlarining raqamli texnologiyalardan foydalanishini kengaytirish, avtomatlashtirilgan buxgalteriya tizimlarini joriy etish va xalqaro moliyaviy hisobot standartlariga muvofiqligini ta’minlash sug‘urta tashkilotlarining moliyaviy samaradorligini oshirishda asosiy omil bo‘lib xizmat qiladi. Kelajakda xalqaro standartlarni qo‘llashni kengaytirish, avtomatlashtirilgan tizimlarni joriy etish va daromadlar hamda xarajatlarni aniqroq turkumlash sug‘urta kompaniyalarining barqaror rivojlanishini ta’minlash uchun zarur qadamlar hisoblanadi.

Biz tadqiqot o‘tkazgan “MY INSURANCE” aksiyadorlik jamiyatida 2021–2024-yillar uchun moliyaviy natijalar to‘g‘risidagi ma’lumotlarini tahlil qildik (5-jadval).

5-jadval

“MU INSURANS” AJ Sug‘urta kompaniyasining 2021–2024-yillardagi moliyaviy natijalari to‘g‘risida ma’lumot, (mlrd so‘mda)²¹

	Ko‘rsatkichlar	2021-yil	2022-yil	2023-yil	2024-yil	2021-yilga nisbatan 2024-yilda o‘zgarish, %
1.	Sug‘urta xizmatlarini ko‘rsatishdan sof tushum	48,72	168,40	240,17	355,14	629
2.	Sug‘urta xizmatlarini ko‘rsatishdan daromadlar	48,72	168,40	240,17	355,14	629
3.	Ko‘rsatilgan sug‘urta xizmatlarining tannarxi	27,16	122,51	224,48	325,16	726
4.	Davr xarajatlari, jami	22,31	54,76	49,63	91,17	122,4
5.	Boshqa daromadlar	0,37	1,59	25,74	28,59	7627
6.	Asosiy faoliyatning foydasi (zarari)	(0,37)	(7,28)	(8,2)	(32,6)	(8710)
7.	Moliyaviy faoliyatning daromadlari, jami	3,11	13,82	24,82	33,29	971
8.	Moliyaviy faoliyat bo‘yicha xarajatlar, jami	2,14	1,64	0,008	0,015	(99,3)
9.	Foyda solig‘ini to‘lagunga qadar foyda	0,59	4,9	16,62	0,68	15,25
10.	Hisobot davrining sof foydasi	0,34	3,28	13,76	0,57	67,6

Yuqoridagi malumotlardan ko‘rinib turibdiki. “MY INSURANCE” sug‘urta tashkilotida 2021–2024-yillarda “MY INSURANS” AJ sug‘urta xizmatlari va tushumlari keskin o‘sgan. Biroq sof foyda juda past darajada qolgan 2021-yildagi 0,34 mlrd so‘mdan 2024-yilda ham faqat 0,57 mlrd so‘mgacha

²¹ “MY INSURACE” AJning moliyaviy hisobot ma’lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

oshgan. Bu kompaniya tushumlari ortib borsa-da, xarajatlar va soliqlar sabab so‘ foyda mutanosib o‘smaganini ko‘rsatadi.

6-jadval

“MY INSURANCE” AJ 2021–2024-yillar xarajatlari tahlili, (mlrd so‘m)²²

Xarajat turlari	2021-yil	2022-yil	2023-yil	2024-yil	2021-yilga nisbatan 2024-yil (%)
Sug‘urta xizmatlari tannarxi	27,16	122,51	224,48	325,16	1097,20
Qayta sug‘urta mukofotlari	1,35	1,16	0,96	0,89	(34,07)
Ishlab topilmagan mukofotlar zaxirasi	47,36	8,65	90,47	62,28	31,50
Xabar qilingan, lekin bartaraf etilmagan zararlar zaxirasi o‘zgarishi	0,34	0,02	0,65	0,63	85,29
Xabar qilinmagan zararlar zaxirasi o‘zgarishi	2,86	6,58	5,92	9,74	240,56
Sotish xarajatlari	-	0,005	8,20	14,49	-
Ma’muriy xarajatlar	12,62	38,39	22,97	51,38	307,13
Boshqa operatsion xarajatlar	9,69	16,37	18,47	25,30	161,09
Davr xarajatlari (jami)	22,31	54,76	49,63	91,17	308,65
Moliyaviy faoliyat xarajatlari (jami)	2,14	1,64	0,008	0,015	(99,30)
Foyda solig‘i	0,09	0,93	2,85	0,11	22,22

6-jadval ma’lumotlari tahlilidan ko‘rinib turibdiki, 2021–2024-yillar davomida sug‘urta xizmatlari tannarxi 2021-yildagi 27,16 mlrd so‘mdan 2024-yilda 325,16 mlrd so‘mgacha o‘sib 1097,2 %ga ko‘paygan. Bu kompaniya miqyosi va faoliyati kengayganini anglatadi. Qayta sug‘urta mukofotlari aksincha, 34 %ga pasaygan. Bu qayta sug‘urta shartnomalarini qayta ko‘rib chiqish yoki hajmni qisqartirish bilan izohlanishi mumkin. Ishlab topilmagan mukofotlar zaxirasi 31,5 %ga ortib, 62,28 mlrd so‘mni tashkil etdi, bu esa mijozlarga ko‘rsatiladigan xizmatlar ko‘laming kengayishidan dalolat beradi. Xabar qilingan, lekin bartaraf etilmagan zararlar zaxirasi 85,3 %ga o‘sib, sug‘urta portfelida xavflarning ortishiga ishora qilmoqda. Xabar qilinmagan zararlar zaxirasi 240,6 %ga oshib, sug‘urtachi kompaniyaning ehtimoliy to‘lovleri sezilarli ko‘payganini ko‘rsatadi. Ma’muriy xarajatlar (307,1 %) va boshqa operatsion xarajatlar (161 %) katta sur’atda o‘sgan. Bu kompaniyaning boshqaruv va infratuzilma xarajatlari ancha oshganini anglatadi. Davr xarajatlari 308,6 %ga ko‘payib, 91,17 mlrd so‘mni tashkil etdi. Moliyaviy faoliyat xarajatlari esa 2021-yilga nisbatan 99,3 %ga pasaygan. Foyda solig‘i 22,2 %ga ko‘paygani kompaniya moliyaviy natijalarining o‘sishini ifodalaydi.

“MY INSURANCE” AJning xarajatlari 2021–2024-yillarda bir necha baravarga oshgan, ayniqsa sug‘urta xizmatlari tannarxi, ma’muriy va davr xarajatlari keskin o‘sish bilan ajralib turadi. Bu sug‘urta portfeli hajmi va miqyosi kengayganidan dalolat bersa-da, xarajatlarning yuqori sur’atlarda o‘sishi

²² “MY INSURACE” AJning moliyaviy hisobot ma’lumotlari asosida muallif ishlanmasi.

kompaniya moliyaviy barqarorligiga salbiy ta'sir qilishi mumkin. Shuning uchun xarajatlarni optimallashtirish, ayniqsa ma'muriy va operatsion xarajatlarni samarali boshqarish muhim hisoblanadi.

Dissertatsiyaning “**Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari talablari asosida daromadlar va xarajatlarni hisobga olishni takomillashtirish**” deb nomlangan uchinchi bobida, sug‘urta tashkilotlarida daromadlar hisobini xalqaro tajribasi va xarajatlarni MHXSlari asosida tan olish hamda hisobini takomillashtirish yo‘llari yoritib berilgan.

Hozirda amaldagi schyotlar rejasida sug‘urta tashkilotlarining xarajatlari, ayniqsa, investitsion faoliyat bilan bog‘liq xarajatlar alohida ajratib ko‘rsatilmagan. Bu esa sug‘urta kompaniyalarining xarajatlar tahlilini murakkablashtirmoqda.

Sug‘urta tashkilotlarida asosiy va investitsion faoliyat xarajatlarini aniq va shaffof hisobga olishni ta‘minlash maqsadida sintetik va ishchi schyotlarni takomillashtirish maqsadida - 2111 – Sug‘urta zaxiralarini joylashtirish bo‘yicha ish yuritish xarajatlari schyotini qo‘llashni taklif etamiz.

Ushbu schyot orqali sug‘urta zaxiralarini bank depozitlari, davlat obligatsiyalari va boshqa moliyaviy instrumentlarga joylashtirish jarayonida yuzaga kelgan xarajatlarni aniq qayd etish imkoniyati yaratiladi.

Taklif etilayotgan schyot sug‘urta tashkilotlarining moliyaviy faoliyatini to‘g‘ri va shaffof aks ettirish, hisob yuritish tizimini takomillashtirish va hisobotlarni tahlil qilish imkoniyatlarini kengaytirishga xizmat qiladi.

7-jadval

2111-“Sug‘urta zaxiralarini joylashtirish bo‘yicha ish yuritish xarajatlari” schyotining boshqa schyotlar bilan bog‘lanishi²³

Nº	Operatsiya mazmuni	Debet	Kredit	Izoh
1.	Sug‘urta zaxiralarini boshqarish bo‘yicha maslahat xizmatlari uchun haq hisoblandi	2111 – Zaxiralar bo‘yicha ish yuritish xarajatlari	6310 – Boshqa kreditorlik qarzları	Maslahatchi yoki tashkilot bilan shartnomma asosida xizmat olinganda
2.	Brokerlik xizmati uchun haq hisoblandi	2111	6310	Investitsiya yo‘naltirilgan aktivlar bo‘yicha xizmat to‘lovi
3.	Bank komissiyalari to‘lab berildi	2111	5110 – Hisob-kitob schyoti	Zaxiralarni joylashtirishda bank xizmatlari uchun
4.	Ish haqi hisoblandi (sug‘urta zaxiralarini bilan bog‘liq xodimlar uchun)	2111	6710 To‘lanadigan ish haqi	Faqat investitsiya faoliyatiga jalb etilgan mutaxassislar uchun
5.	Sug‘urta zaxiralarini tahlil qilish uchun axborot tizimi xarajatlari hisoblandi	2111	6310 yoki 2110	IT platformalar, analitika dasturlari va servislari
6.	Xarajatlarni umumiy faoliyat xarajatlaridan ajratish	2111	2000 – Asosiy faoliyat xarajatlari	Joylashtirish xarajatlarini investitsiya faoliyatiga qayta taqsimlash

Amaldagi milliy standartlarda daromadlarning aks ettirilishi ko‘p hollarda umumiy tarzda amalga oshiriladi va natijada ularning manbalari va tarkibiy qismlarini

²³ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

tahlil qilish imkoniyatlari cheklanib qolmoqda. Yangi ishchi schyotlarning joriy qilinishi orqali sug‘urta tashkilotlari daromadlari to‘liq tasniflanib, har bir tur bo‘yicha alohida hisob yuritilishi ta’milnadi.

Sug‘urta tashkilotlarida asosiy faoliyatdan olinadigan daromadlarni hisobga olishda 9031-“Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar”, 9032-“Qayta sug‘urtadan olingan daromadlar”, 9033-“Qo‘sishimcha komissiya va yig‘imlardan daromadlar” hamda 9034-“Qiymatlangan xizmat birligi usulida tan olingan daromad” kabi ishchi schyotlarni joriy etish masalasi bugungi kunda sug‘urta sohasi uchun dolzarb hisoblanadi.

Taklif etilayotgan ishchi schyotlar tizimining yangiligi shundaki, u xalqaro hisob standartlari, jumladan, 17-son MHXS talablariga yaqinlashtirilgan holda daromadlarni tan olish imkonini beradi. Xususan, 9034-schyot orqali xizmat muddati davomida tan olinadigan “earned premium”ni qiymatlangan xizmat birligi (QXB) usuli asosida aniq aks ettirish mumkin bo‘ladi. Bu esa sug‘urta tashkilotlari moliyaviy natijalarini real holatga yaqinlashtirib ko‘rsatish, kelgusidagi majburiyatlar va haqiqiy daromadlarni aniq ajratish imkoniyatini ta’milaydi.

8-jadval

9031–9034 ishchi schyotlar tizimi²⁴

Schyot raqami	Nomi va mazmuni
9031	Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar – mijozlardan to‘langan asosiy sug‘urta mukofotlari
9032	Qayta sug‘urtadan olingan daromadlar – qayta sug‘urtachi kompaniyalardan qaytarilgan to‘lovlar va komissiyalar
9033	Qo‘sishimcha komissiya va yig‘imlardan daromadlar – polis rasmiylashtirish yig‘imlari, agentlik va brokerlik komissiyalari
9034	Qiymatlangan xizmat birligi usulida tan olingan daromad (Earned Premium) – xizmat muddati davomida real xizmat birliklari asosida tan olingan mukofot

Natijada, sug‘urta tashkilotlari hisobotlari shaffof va ishonchli ko‘rinishga ega bo‘ladi, ichki tahlil jarayonlari takomillashadi, soliq va nazorat organlari uchun taqdim etiladigan hisobotlar aniq va ishonchli axborot manbai sifatida xizmat qiladi. Shuningdek, mazkur taklif ilmiy-nazariy jihatdan ham innovatsion yondashuv bo‘lib, milliy hisob siyosati amaliyotida tatbiq etilishi mumkin bo‘lgan muhim ilmiy yangilik sifatida e’tirof etiladi.

Hozirgi kunda sug‘urta mukofoti shartnama tuzilganda bir yo‘la to‘liq daromad sifatida tan olinadi yoki ishlab topilmagan mukofotlar zaxirasi qisman hisobga olinadi, ammo aniq xizmat hajmi hisobga olinmaydi. Bu esa quyidagi muammolarni keltirib chiqaradi:

daromadlar oldindan tan olinadi, ya’ni xizmat ko‘rsatilmasa ham daromad tan olinadi;

xizmat ko‘rsatish muddati inobatga olinmaydi, natijada moliyaviy natijalar noto‘g‘ri aks ettiriladi;

haqiqiy xizmat samaradorligi baholanmaydi.

²⁴ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

9-jadval

9031–9034 schyotlar bo‘yicha asosiy muomilalar²⁵

Muomila mazmuni	Dt	Kt
Sug‘urta mukofoti mijozdan to‘landi	5110 – Hisob -kitob schyoti	9031 – Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar
Qayta sug‘urtachiga xavf ulushi berildi	9031 – Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar	5510 – Qayta sug‘urtachiga to‘lanadigan qarzlar
Qayta sug‘urtadan komissiya olindi	5110 – Hisob-kitob schyoti	9032 – Qayta sug‘urtadan olingan daromadlar
Qo‘sishimcha komissiya yoki polis yig‘imi olindi	5110 – Hisob-kitob schyoti	9033 – Qo‘sishimcha komissiya va yig‘imlardan daromadlar
Ishlab topilmagan mukofotlar zaxirasiga o‘tkazildi	9031 – Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha daromadlar	4830 – Ishlab topilmagan mukofotlar zaxirasi
Oylik xizmat uchun QXB asosida tan olingan daromad	4830 – Ishlab topilmagan mukofotlar zaxirasi	9034 – QXB usulida tan olingan daromad (Earned Premium)

Shu bois, xizmatning real qiymati asosida tan olish – yangicha va mukammal yondashuv hisoblanadi. Yuqoridagi muammolarning yechimi sifatida biz sug‘urta tashkilotlari buxgalteriyasida sug‘urta daromadlarini tan olishda shartnoma davri emas, haqiqiy xizmat ko‘rsatilgan qiymat (QXB – Qiymatlangan Xizmat Birligi) asosida daromadni tan olish usulini joriy etishni taklif etamiz.

Unga ko‘ra har bir xizmat turi uchun buxgalteriyada standart QXB indeksi belgilanadi va sug‘urta daromadlari shunga mutanosib ravishda tan olinadi. QXB hisobini yuritish uchun tahliliy platforma va ma’lumotlar bazasi bilan integratsiya qilinadi. Har bir sug‘urta turi bo‘yicha shartnoma-asosidagi xizmat birliklari jurnali yuritiladi. Har oy QXB hajmiga mutanosib daromad tan olinadi.

Qiymatlangan Xizmat Birligi (QXB) asosida sug‘urta daromadlarini tan olish usuli – bu sug‘urta shartnomasi asosida amalga oshiriladigan xizmat hajmi va qiymatiga nisbatan daromadni bosqichma-bosqich tan olish usulidir. Bu usul xizmatning bajarilgan qismiga nisbatan belgilangan moliyaviy qiymat asosida aniq miqdordagi daromadni hisobga olishni nazarda tutadi. Ya’ni, shartnoma muddati davomida xizmatning qancha qismi amalga oshirilgan bo‘lsa, shu miqdorda daromad e’tirof etiladi.

10-jadval

Qiymatlangan xizmat birligi usuli²⁶

Xizmat turi	Haqiqiy xizmat birligi (QXB)	Tan olinadigan daromad
Sog‘lijni sug‘urta qilish	1 QXB = 1 ta tibbiy da’vo	Har bir da’voga nisbatan
Avtosug‘urta	1 QXB = 1 texnika ko‘rik/holat	Holat yuz berganda
Mulkni sug‘urta qilish	1 QXB = 1 xavfsiz oy	Faol xizmat ko‘rsatilgan oy

Bu usulni joriy etishning asosiy sababi – daromadlarni haqiqiy iqtisodiy mazmuniga mos holda tan olishdir. Chunki hozirgi amaliyatda ko‘plab sug‘urta kompaniyalari sug‘urta shartnomasi tuzilishi bilan birga, to‘langan mukofotni daromad sifatida to‘liq

²⁵ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

²⁶ Muallif tomonidan ishlab chiqilgan.

yoki qisman tan oladi. Bunda xizmat ko'rsatish muddati va mijoz uchun xizmatning bajarilish darajasi hisobga olinmasligi natijasida daromad va xarajatlar o'rtasida nomutanosiblik yuzaga keladi. Bu esa moliyaviy hisobotlarda noto'g'ri ma'lumotlarni shakllantirishga, zaxiralarni noto'g'ri hisoblashga va baholashga olib keladi.

QXB usulining asosiy afzalligi – bu xizmatning haqiqiy bajarilgan qismiga nisbatan daromadni tan olishdir. Ya'ni, daromad faqat xizmat bajarilganda, ya'ni sug'urta tashkiloti tomonidan tavakkalchilik o'z zimmasiga olinganda va mijozga aniq sug'urta himoyasi ko'rsatilganda tan olinadi. Shu bilan daromadlar tasodifiy ravishda emas, balki hisob-kitob va xizmat natijasiga bog'liq holda shakllanadi.

QXB usuli, shuningdek, xalqaro moliyaviy hisobot standartlari (ayniqsa, IFRS 17 – Insurance Contracts) talablariga to'liq mos keladi. Bu usul orqali har oyda xizmatning qay darajada bajarilgani tahlil qilinib, muvofiq ravishda daromad hisobga olinadi. Bu nafaqat moliyaviy hisobotlarning aniqligini ta'minlaydi, balki boshqaruvga xizmat samaradorligini baholash, zaxiralar shakllantirish va tavakkalliklarni boshqarish imkonini ham beradi.

Sug'urta faoliyatiga xos bo'lgan tavakkalchilik darajasi yuqori bo'lgan xarajatlarning moliyaviy hisobotlarda qanday tan olinishi masalasi dolzarb hisoblanadi. Moliyaviy hisobot xalqaro standartlari, xususan, 17 - son MHXS "Sug'urta shartnomalari" standarti ushbu xarajatlarni to'g'ri hisobga olish va ularni moliyaviy hisobotlarda haqqoniy aks ettirish uchun aniq metodologik yondashuvlarni belgilaydi. Biroq, ushbu standartni amaliyatga joriy etish jarayonida mayjud bo'lgan mahalliy hisob siyosati, qonunchilikdagi ayrim tafovutlar va kadrlar malakasining yetarli darajada emasligi ayrim muammolarga sabab bo'lmoqda.

11-jadval

Xarajatlarni funksional turkumlash va amaliy (hozirgi) turkumlash o'rtasidagi asosiy farqlar²⁷

№	Baholash mezonlari	Hozirgi amaliyotdagи turkumlash	Yangi taklif – funksional turkumlash
1.	Asosiy printsip	Xarajatlarni maqsad yoki xarajat turiga ko'ra	Xarajatlarni xizmat jarayoni bosqichiga qarab
2.	Turkumlar nomi	Sug'urta faoliyati, ma'muriy, marketing, investitsiya	Tayyorgarlik, baholash, to'lov, nazorat
3.	Nazorat imkoniyati	Umumiyl (haddan tashqari umumlashtirilgan)	Aniq jarayon asosida tahlil qilish imkoniyati yuqori
4.	Moliyaviy hisobotda detallashganlik	Cheklangan	Xarajatlar detallashgan holda ko'rsatiladi
5.	17-sون MHXS va xalqaro standartlar bilan muvofiqlik	Etarli emas	To'liq muvofiqlashuvni ta'minlaydi
6.	Avtomatlashtirish imkoniyati	Qiyin, chunki jarayonga bog'liq emas	Oson, chunki jarayonlar orqali kodlash mumkin
7.	Iqtisodiy tahlil samarası	Past	Yuqori
8.	Daromad va xarajatni bog'lash	Bevosita bog'liq emas	Xizmat natijasi asosida to'g'ridan-to'g'ri bog'lanadi

²⁷Mmuallif tomonidan ishlab chiqilgan.

Shu sababli, sug‘urta kompaniyalari tomonidan xarajatlarning MHXS talablariga muvofiq tan olinishi, ularni aniq tasniflash, moliyaviy hisobotlarda to‘g‘ri aks ettirish, amaldagi hisob tizimini xalqaro standartlarga moslashtirish hamda bu borada ilg‘or xorijiy tajribalardan foydalanish masalalari nafaqat nazariy, balki amaliy jihatdan ham dolzarb sanaladi. Bu esa o‘z navbatida, sug‘urta tashkilotlar moliyaviy holatining real bahosini berish, investorlar ishonchini oshirish va butun sug‘urta sohasining barqaror rivojlanishini ta’minlash imkonini beradi.

Bunda 4 asosiy funksional guruh belgilanadi:

1. Xizmat tayyorgarlik xarajatlari - bu xizmatni bozorga olib chiqish va shartnoma tuzish bilan bog‘liq xarajatlar. Masalan: agentlik komissionlari, marketing xarajatlari, sug‘urtalovchi sayt, dastur yaratish xarajatlari.
2. Tavakkalchilikni baholash xarajatlari - bu sug‘urta kompaniyasi har bir mijoz bo‘yicha xavfni baholaydi: bu texnik-aktuariy xarajatlarni o‘z ichiga oladi. Masalan: texnik baholash, klinik sinov, avtoekspertiza, yuridik tekshiruv.

3. Sug‘urta to‘lovi jarayoni xarajatlari - bu sug‘urta hodisasi yuz bergenida, uni rasmiylashtirish, hujjat to‘plash, ekspertiza, to‘lovlarni amalga oshirish jarayoni bilan bog‘liq xarajatlar. Masalan: ekspertiza to‘lovleri, sud xarajatlari, bank komissiyalari.

4. Nazorat va qayta baholash xarajatlari - bu sug‘urta portfelidagi xavfni davriy baholash, ichki audit, qayta baholash komissiyalari xarajatlari. Masalan: zaxiralarni qayta hisoblash, xizmat ko‘rsatish sifatini baholash xarajatlari.

Sug‘urta kompaniyalarida xarajatlар to‘rt asosiy guruhga bo‘linadi: xizmat tayyorgarlik xarajatlari, tavakkalchilikni baholash xarajatlari, sug‘urta to‘lovi jarayoni xarajatlari va nazorat hamda qayta baholash xarajatlari. Xizmat tayyorgarlik xarajatlari sug‘urta mahsulotini bozorga chiqarish va shartnoma tuzish bilan bog‘liq bo‘lib, agentlik komissionlari va marketing faoliyatini o‘z ichiga oladi. Tavakkalchilikni baholash xarajatlari mijozlarning xavfini aniqlash uchun texnik, klinik va yuridik tekshiruvlarni qamrab oladi. Sug‘urta to‘lovi jarayoni xarajatlari hodisalar yuz berganda hujjatlarni rasmiylashtirish va ekspertiza xizmatlarini o‘z ichiga oladi. Nazorat va qayta baholash xarajatlari esa sug‘urta portfelining xavfini doimiy baholash va ichki audit jarayonlarini ta’minalashga yo‘naltirilgan. Ushbu xarajatlarni samarali boshqarish sug‘urta kompaniyasining moliyaviy barqarorligini ta’minalash va xizmat sifatini yaxshilashda muhim ahamiyatga ega.

XULOSA

Sug‘urta tashkilotlarida daromadlar va xarajatlar hisobini takomillashtirishga oid olib borilgan tadqiqotlar natijasida quyidagi xulosalarga kelindi:

1. Sug‘urta tashkilotining daromadlari va xarajatlarini hisobga olishni xalqaro standartlar talablari bo‘yicha tan olish va baholash. Nafaqat ularning

hisobotlarini xalqaro miqyosda, balki ularning ichki boshqaruvini ham samarali tashkil etish, investitsiyaviy jozibadorlikni oshirish va moliyaviy barqarorlikni ta'minlashga yordam beradi.

2. Sug'urta tashkilotlarida operatsion va investitsion faoliyat xarajatlarini alohda turkularga ajratish faoliyat turlari bo'yicha xarajatlarni aniq va shaffof hisobga olishni ta'minlaydi. Sug'urta tashkilotlarida investitsion faoliyat xarajatlarini hisobga olish uchun 2111 – Sug'urta zaxiralarini joylashtirish bo'yicha ish yuritish xarajatlari schyotini ishchi schyotlarni kiritish orqali sug'urta zaxiralarini bank depozitlari, kochmas mulklarga, davlat obligatsiyalari va boshqa moliyaviy instrumentlarga joylashtirish jarayonida yuzaga kelgan xarajatlarni aniq 17-son MHXS talablari bo'yich hisobga olish imkoniyatini yaratadi.

3. Sug'urta tashkilotlarida asosiy faoliyatdan olinadigan daromadlarni hisobga olishda 9031-“Sug'urta mukofotlari bo'yicha daromadlar”, 9032-“Qayta sug'urtadan olingan daromadlar”, 9033-“Qo'shimcha komissiya va yig'ilmardan daromadlar” hamda 9034-“Qiymatlangan xizmat birligi usulida tan olingan daromad” kabi ishchi schyotlarni joriy etilish sug'urta tashkilotlari moliyaviy natijalarini real holatga yaqinlashtirib ko'rsatish, kelgusidagi majburiyatlar va haqiqiy daromadlarni aniq ajratish imkoniyatini yaratadi. Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari talablari asosida daromadlarni hisobga olishda 17-son MHXS talablariga mos ravishda daromadlarni tan olishni ta'minlaydi. Xususan, 9034-schyot orqali xizmat muddati davomida tan olinadigan “earned premium”ni qiymatlangan xizmat birligi (QXB) usuli asosida aniq aks ettiradi.

4. Sug'urta faoliyatiga xos bo'lган tavakkalchilik darajasi yuqori bo'lган xarajatlarning moliyaviy hisobotlarda qanday tan olinishi masalasi dolzarb hisoblanib, sug'urta tashkilotlar moliyaviy holatining real bahosini berish, investorlar ishonchini oshirish va butun sug'urta sohasining barqaror rivojlanishini ta'minlash maqsadida 4 asosiy funksional guruh, ya'ni sug'urta xizmatini yaratish va tayyorgarlik xarajatlari, tavakkalchilikni baholash xarajatlari, sug'urta to'lovi jarayoni xarajatlari, nazorat va qayta baholash xarajatlari funksional belgilariga qarab turkumlash sug'urta sohasining barqaror rivojlanishini ta'minlash imkonini beradi.

5. Sug'urta tashkilotining daromadlari va xarajatlarini turkumlashning konseptual asoslarini MHXSga moslashtirish hisob-kitob va tahlil jarayonlarining samaradorligini oshiradi.

6. Sug'urta kompaniyalarida daromad va xarajatlarni tan olinishini MHXSga moslashtirish faoliyatning moliyaviy natijalarini aniq baholash imkoniyatini yaratadi.

7. Sug'urta tashkilotining daromad va xarajatlarini turkumlash konsepsiyasini takomillashtirish nafaqat ichki faoliyatni optimallashtiradi, balki tashqi investorlar va regulyatorlar oldidagi ishonchni ham mustahkamlaydi.

8. Yangi sintetik schyotlarni joriy qilish xarajatlarini aniq manbalarga bog‘lab, har bir faoliyat turining iqtisodiy samaradorligini alohida baholash imkonini beradi. Bu, o‘z navbatida, sug‘urta tashkilotining faoliyat samaradorligini chuqur tahlil qilishni osonlashtiradi.

9. Har bir faoliyat yo‘nalishi bo‘yicha xarajatlarni rejaliashtirish, byudjetlashtirish va ularni nazorat qilish jarayonlari takomillashadi. Masalan, investitsion faoliyatdan tushayotgan daromad va uni ta’minlovchi xarajatlar sof holda aniq ko‘riladi, bu esa investitsiya strategiyasini to‘g‘ri shakllantirishga yordam beradi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ
СТЕПЕНЕЙ DSc.03/30.12.2019.I.17.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**
**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

КУВАТОВА ДИНАРА АНВАРОВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

08.00.08 - "Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит"

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) по экономическим наукам

город Ташкент - 2025 год

Тема диссертации доктора философии (Doctor of Philosophy) по экономическим наукам зарегистрирована под номером В2024.4PhD/Iqt4752 в Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) на веб-сайте Научного совета (www.tsue.uz) и на информационно-образовательном портале "Ziyonet" (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: Очплов Ильёс Келдиёрович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Ахмеджанов Каримжон Бакиджанович
доктор экономических наук, профессор
Маматкулов Муроджон Шукурович
доктор экономических наук, доцент

Ведущая организация: Ташкентский государственный аграрный университет

Защита диссертации состоится на заседании Научного совета DSc.03/30.12.2019.I.17.01 при Ташкентском государственном экономическом университете "31" 10 2025 г. в 16 часов. Адрес: 100000, проспект Амира Темура, 60А, e-mail: ilmiykengash@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирована под №1799). Адрес: 100000, проспект Амира Темура, 60А. Тел.: (+99871) 234-53-34. e-mail: kutubxona@tsue.uz

Автореферат диссертации разослан "15" 10 2025 г.
(реестр протокола рассылки № 40 от "15" 10 2025 г.)



Т. Тешабаев

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

Ж.Х. Атаниязов

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

И.Н. Кузнецов

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

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В мире значительно возрастают роль и значение страховых организаций. Эти изменения связаны с глобальными рисками, экономической неопределенностью, экологическими проблемами и растущими социальными потребностями в мире. Прежде всего, в последние годы растет число и влияние таких глобальных рисков, как стихийные бедствия, пандемии и киберугрозы. В таких ситуациях страховые организации играют центральную роль в обеспечении финансовой стабильности общества. Страховые организации играют важную роль в обеспечении экономической стабильности. Они защищают малый и средний бизнес, поддерживают крупные предприятия и выступают надежной гарантией в кредитной системе. Согласно данным компании World Insurance Associates LLC, “в 2024 году общий объем собранных глобальных страховых премий составил 7,1 трлн долларов США. Из них на страхование жизни (life insurance) пришлось 3,1 трлн долларов США”²⁸. Это послужит увеличению доли страхового рынка в валовом внутреннем продукте (ВВП). Развитие страховых услуг будет способствовать повышению финансовой грамотности населения и улучшению инвестиционного климата.

В мире проводятся исследования, направленные на совершенствование концепции и методологии бухгалтерского учета страховых организаций. В них изучается достоверность бухгалтерской информации и ее влияние на финансовую устойчивость, внедрение МСФО, совершенствование рейтинговых показателей и стандартов оценки. Тем не менее, такие вопросы, как повышение платежеспособности страховых организаций, ведение учетной политики и финансовой отчетности в соответствии с международными требованиями, признание расходов и доходов, до сих пор полностью не решены. Недостаточная изученность этих проблем определяет актуальность темы исследования.

В страховых организациях, действующих в Узбекистане, разрабатываются меры по разработке учетной политики, практическому применению МСФО и составлению и консолидации финансовой отчетности на основе его требований, признанию доходов и расходов страховой деятельности и определению финансового потенциала страховой организации, совершенствованию методики определения рейтинговых показателей страховой организации²⁹. В процессе развития страхового рынка совершенствуется методика определения рейтинговых показателей путем обеспечения финансовой устойчивости организаций, прозрачного учета доходов и расходов, а также обновления критериев оценки их репутации на рынке.

²⁸ Swiss Re Institute (2024). World insurance: global premium volumes. <https://www.swissre.com>.

²⁹ Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2021 года № ПП-5217 "О мерах по реформированию страхового рынка и повышению его инвестиционной привлекательности." - lex.uz

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, предусмотренных в Постановлениях Президента Республики Узбекистан № ПП-5265 от 23 октября 2021 года "О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни," № ПП-4412 от 2 августа 2019 года "О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его ускоренного развития," № ПП-4611 от 24 февраля 2020 года "О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности," Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 507 от 24 августа 2020 года "Об утверждении Положения о порядке признания международных стандартов финансовой отчетности и текста пояснений к ним," а также в других нормативно-правовых документах, касающихся бухгалтерского учета.

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

Степень изученности проблемы. Теоретические и методологические основы бухгалтерского учета в страховых организациях широко освещены в научных работах зарубежных ученых Doron Nissim, Liu J., M. Jabbour, P.N. Madsen, E. Phillips, Kamanda Morara³⁰. В научных работах ученых стран СНГ, в частности С.Куликова, О.Городецкой, И.Жулеги, Е. Резниковой, К.Репиной, И. Швецовой, Н. Кузьминова, Г. Черновой, Р. Юлдашева, Э. Мамедова, О. Мозолкиной, В. Петрова, Г. Скачко, Т. Ринчино исследованы отдельные направления бухгалтерского учета и анализа в страховых организациях³¹.

³⁰ Doron Nissim Analysis and valuation of insurance companies. Center for Excellence in Accounting & Security Analysis. November 2010. Cash flow king in valuations? Financial Analysts Journal, 63, 56-68. 2007. Liu J.: "On Sharpe-ratio-based optimal insurance design (Master's thesis, University of Calgary, 2024).abbour, M. (2013). Investigation of risk management changes in insurance: The implementation of enterprise risk management (ERM) practices. Brunel University.URL: <https://bura.brunel.ac.uk/bitstream/2438/7964/1/FulltextThesis.pdf>. Madsen, P. H. (2023). Risk management in the insurance industry. Copenhagen Business School.URL: https://research.cbs.dk/files/98728893/1589526_MASTER_THESIS_FINAL.pdf . Phillips, E. (2023). Strategies to reduce employee turnover in the insurance industry. Walden University.URL: <https://scholarworks.waldenu.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=13456&context=dissertations>. Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data. Journal of Risk & Financial.

³¹ Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В. Куликов. О Ростов н/Д.: Феникс, 2009. О 224 с., Анализ и совершенствование системы страхования организаций: Монография / Городецкая Ольга Станиславовна – М.: Lennex Corp, — Подготовка макета: Издательство Нобель Пресс, 2013. – 176 с., Жулега И. А. Методология анализа финансового состояния предприятия: монография / И.А. Жулега; ГУАП. — СПб., 2006. — 235 с., Резникова Е.В. Оценка финансовой устойчивости страховых организаций.// "Экономика и социум" №1(14) 2015. с. 342-347. www.iupr.ru, Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности.//Журнал —Успехи современного естествознания, №12, 2014. с. 95-96., Швецова И.Н., Пашкевич М.А. Анализ и управление финансовым состоянием страховой компании.// "Экономика и социум" №2(33) 2017. с. 8 www.iupr.ru., Кузьминов Н.Н. «Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях», Изд. Второе, Анкил, Москва 2000г , Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В2 т./СПбГУ, Подред. Г.В.Черновой. Т.1. С.751, Т.2. С.671– М.: ЗАО —Издательство —Экономика, 2010 г.

В научных работах ученых, проводивших исследования в области бухгалтерского учета и экономического анализа, таких как А. Каримов, Н. Каримов, А. Пардаев, Р. Дусмуратов, М. Пардаев, Б. Истроилов, К. Ахмаджонов, А. Туйчиев, Ш. Ильхамов, Э. Гадоев, А. Авлакулов, А. Ибрагимов, К. Уразов, С. Тащазаров, Н. Абдусаломова, М. Пулатов, Б. Махсудов, Р. Холбеков, Б. Хасанов, Б. Алимов, М. Абдураимова и других ученых освещены теоретические, методологические и практические аспекты бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита, частично отражены некоторые теоретические аспекты организации бухгалтерского учета в страховых организациях³².

Ученые нашей республики И. Очилов, М. Ходжаева, Н. Ризаев, А. Рахимов и другие осветили некоторые аспекты темы в своих научных работах и монографиях. В их исследованиях больше внимания уделяется сущности, экономическому значению и макроэкономическим аспектам страхования³³.

При совершенствовании бухгалтерского учета в страховых организациях в научном исследовании М. Ходжаевой освещены некоторые аспекты бухгалтерского учета и аудита в страховых организациях³⁴, в научной работе М. Абдураимовой - вопросы аудита страховых организаций³⁵, а в

³² Каримов А.А. Корпоратив бошқарув тизимида бухгалтерия ҳисоби ва аудит. Монография. – Тошкент: IQTISOD-MOLIYA, 2008. – 152 б.; Каримов Н.Ф. Тижорат банкларида ички аудит: Монография. -Т.: Ўзбекистон Республикаси Фанлар академияси —Фан‖ нашриёти, 2006. -262 б.; Пардаев А.Х., Пардаева З.А. Бошқарув ҳисоби / Дарслик – Т.: «Тафаккур» нашриёти, 2014. – 396; Дусмуратов Р.Д. Бухгалтерия ҳисоби назарияси. – Т.: Yangiyul polygraph service. 2007 й. – 352 б; Пардаев М.К. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида иқтисодий таҳлилнинг назарий ва методологик муаммолари: Иқт.фан.док. дис. автореф. – Тошкент: Ўз.Р БМА. 2002. – 43 б.; Пардаев М.К. Иқтисодий таҳлил назарияси. Самарқанд.2001 й; Туйчиев А.Ж. Мажбуриятлар бухгалтерия ҳисоби ва таҳлилининг назарий-методологик муаммолари. Дис....иқт.фан.д-ри. – Т.,2011; Хасанов Б.А. Бошқарув ҳисоби: назария ва услубиёт. – Т.: Молия, 2003 й. – 248 б.; Махсудов Б.Ю. Бошқарув ҳисобида бюджетлаштириш методологиясини такомиллаштириш. Иқт. фан. док. дисс. автореферати. – Т.: ТМИ, 2018; Истроилов Б.И. Солиқлар ҳисоби ва таҳлили: муаммолар ва уларнинг ечимлари. Монография. – Т.:Ўзбекистон, 2006; Пўлатов М.Э. Интеллектуал капитал ҳисоби ва таҳлили: назария ва амалиёт масалалари. Монография. – Т.: Иқтисодиёт, 2012. – 166 б.; Уразов К.Б. Иқтисодиётни эркинлаштириш шароитида бухгалтерия ҳисобининг концептуал масалалари. Монография. – Т.: Фан, 2005. -236 б. Тащазаров С.Н. Молиявий ҳисботнинг назарий ва методологик асосларини такомиллаштириш // Монография.-Самарқанд.: 2006. - 271 б; АбдуганиевА.А. Бошқарувҳисобинигашкилэтишмуамоллари, уларнингечимлари. – Т.: ТМИ, 2003. –275 б.; Авлокулов А.З. “Молиявий натижалар ҳисоби ва аудити методологиясини такомиллаштириш” Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати.Т.: 2019й. 72 б.; Абдусаломова Н.Б. Бошқарув ҳисоби тизимида ички назорат вабюджетлаштириш услубиятинитакомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари доктори (DSc) диссертацияси автореферати; Амалий бошқарув ҳисоби. Олий ўқув юртлари учун ўқув қўлланма /А.К. Ибрагимов, Б.А. Хасанов, Н.К. Ризаев –Т.: —Молия‖, 2014. –404 б.; Исманов И.Н. Узоқ муддатли активлар бухгалтерия ҳисобининг методологик асослари // Монография.-Т.: Фан, 2006. - 172 б.

³³ Очилов И.К. Суғурта иқтисодиёти ва унинг самарадорлиги. – Т.: «Молия», 2008. – 240 б.; Абдусаломова Н.Б. Суғурта бозорини ривожлантиришнинг молиявий-иқтисодий механизmlари. – Тошкент, 2017. – 196 б.; Ходжаева М .Х. Суғурта бозори ва унинг ривожланиш тенденциялари. – Тошкент: Иқтисодиёт, 2016. – 154 б.; Ризаев Н.К. Суғурта хизматлари бозори: назарий асослар ва ривожланиш йўналишлари. – Т.: ТДИУ, 2019. – 208 б.; Раҳимов А. Суғурта – иқтисодий барқарорлик омили сифатида. – Тошкент: Фан, 2015. – 182 б.;

³⁴ Ходжаева М.Х. Суғурта фаолияти бухгалтерия ҳисоби ва аудитининг ҳозирги аҳволи ва уни такомиллаштириш йўллари//и.ф.н. диссертацияси, Ўзбекистон Республикаси БМА, 2001.

³⁵ Абдураимова М.А. Суғурта ташкилотлари молиявий ҳисботини тузиш ва аудиторлик текширувидан ўтказиш тартибини такомиллаштириш: иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Тошкент – 2020. –55 б.

исследовании Б.Алимова³⁶ - вопросы проведения комплексного анализа показателей бухгалтерского баланса страховых компаний. Тем не менее, мы не можем сказать, что в исследованиях, проведенных в нашей республике, вопросы, направленные на методологию организации бухгалтерского учета в страховых организациях, систематически научно-теоретически и методологически полностью обоснованы и решены. Это послужило основанием для выбора темы данной диссертации и определения задач исследования.

Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках научно-исследовательской работы "Научные основы координации финансово-банковской и учетной системы в условиях модернизации экономики."

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию учета доходов и расходов в страховых организациях.

Задачи исследования:

разработать предложения по внесению в учетную политику рабочих счетов, отражающих расходы по размещению страховых резервов с учетом специфики страховой деятельности;

разработать механизм внедрения в практику новых рабочих счетов для правильного признания доходов страховых организаций и их отражения в финансовой отчетности;

разработать предложения по совершенствованию концептуальных основ классификации доходов и расходов страховых организаций;

разработать предложения по применению методов признания и оценки доходов и расходов страховых организаций в соответствии с требованиями международных стандартов;

совершенствовать определение себестоимости страховых продуктов посредством функциональной классификации расходов, разработав новую систему классификации расходов;

выявить существующие недостатки в учете доходов и расходов страховых организаций и разработать предложения по их устранению;

проанализировать виды доходов и расходов страховых организаций, а также различные подходы к их учету.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность страховых организаций в Республике Узбекистан.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие при ведении бухгалтерского учета, учете доходов и расходов, составлении и совершенствовании отчетности в страховых организациях.

³⁶ Алимов Б.Б. Суғурта компаниялари бухгалтерия баланс кўрсаткичларининг комплекс таҳлилини такомиллаштириш: иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) дис. автореф. Тошкент – 2019. –54

Методы исследования. В диссертации использованы методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, системного подхода, логического мышления, монографического наблюдения, сравнения, экономического анализа и экономико-математические методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

при учете расходов по основной деятельности в страховых организациях предлагается ввести рабочий счет 2111-"Расходы на ведение делопроизводства по размещению страховых резервов";

предложено включить в учетную политику страховых организаций при учете доходов по основной деятельности рабочие счета 9031 - "Доходы от страховых премий," 9032 - "Доходы от перестрахования," 9033 - "Доходы от дополнительных комиссий и сборов" и 9034 - "Доход, признанный методом стоимости единицы услуги";

в целях обеспечения точности и прозрачности информации в страховых организациях предлагается признавать доходы методом оценочной единицы обслуживания;

в целях правильного определения себестоимости страховых продуктов и финансовых результатов в страховых организациях предложена функциональная классификация затрат.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

предложена классификация доходов и расходов в страховых организациях на основе требований международных стандартов финансовой отчетности;

усовершенствован аналитический учет доходов и расходов в страховых организациях;

разработаны рекомендации по формированию прозрачной и соответствующей международным требованиям финансовой отчетности в страховых организациях.

предложен порядок справедливого распределения страховых премий в течение срока службы с целью точного расчета показателей финансовой устойчивости;

разработаны рекомендации по совершенствованию учета доходов по страховым премиям в целях повышения инвестиционной привлекательности страховых организаций.

Достоверность результатов исследования подтверждается целесообразностью использованных в исследовании методологических подходов и методов, официальностью нормативно-правовых актов, использованной литературы и интернет-информации, получением информации о деятельности страховых организаций из источников, внедрением выводов, предложений и рекомендаций в совершенствование нормативно-правовых актов, а также в организацию и ведение бухгалтерского учета в страховых организациях.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что они

обогащают теоретические основы классификации и учета доходов и расходов в страховых организациях на основе МСФО, а также объясняется тем, что данная научная работа может быть использована в качестве теоретико-методологической основы для развития перспективных направлений бухгалтерского учета в страховых организациях и других отраслях в высших учебных заведениях.

Практическая значимость работы заключается в обеспечении необходимой информацией для принятия правильных решений в эффективном управлении деятельностью страховых организаций, совершенствовании классификации и учета доходов и расходов, сравнении экономических показателей и подготовке информации для акционеров, объясняется тем, что она вносит значительный вклад в области унификации системы бухгалтерского учета и отчетности всех действующих страховых организаций.

Внедрение результатов исследования. На основе разработанных научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию учета доходов и расходов в страховых организациях:

предложение по введению рабочего счета 2111-"Расходы на ведение делопроизводства по размещению страховых резервов" при учете расходов по основной деятельности в страховых организациях внедлено в практику в акционерном обществе "MY INSURANCE" (справка акционерного общества "MY INSURANCE" № 01/06-6989 от 5 мая 2025 года). В результате были четко разделены основные и инвестиционные расходы, отчеты стали понятными и прозрачными для анализа, эффективность инвестиционной деятельности была правильно оценена, и достигнуто приближение к международным стандартам отчетности.

предложение о включении в учетную политику страховых организаций рабочих счетов 9031 - "Доходы от страховых премий", 9032 - "Доходы от перестрахования", 9033 - "Доходы от дополнительных комиссий и сборов" и 9034 - "Доход, признанный методом стоимости единицы услуги" при учете доходов от основной деятельности внедлено в практику страховой компании акционерного общества "MY INSURANCE" (справка акционерного общества "MY INSURANCE" № 01/06-6989 от 5 мая 2025 года). В результате данного предложения доход был четко классифицирован, расширены возможности анализа, адаптирован к МСФО, достигнута реальная прибыль по фактически обслуженной части;

предложение о признании учета доходов в страховых организациях в соответствии с требованиями международных стандартов было разработано и внедлено в страховую компанию акционерного общества "MY INSURANCE" (справка акционерного общества "MY INSURANCE" № 01/06-6989 от 5 мая 2025 г.). В результате было обосновано применение "Метода стоимостной единицы услуг (СЕУ)" при признании доходов и расходов страховой организации в соответствии с требованиями международных стандартов.

разработано предложение по функциональной классификации расходов в страховых организациях и внедрено в практику акционерного общества "MY INSURANCE" (справка акционерного общества "MY INSURANCE" № 01/06-6989 от 5 мая 2025 г.). В результате усовершенствовано определение себестоимости страховых продуктов путем функциональной классификации затрат в страховых организациях, улучшены возможности финансового анализа затрат, классификация затрат соответствует требованиям IFRS 17, IAS 1, IAS 37.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования были обсуждены на 5 международных и 2 республиканских научно-практических конференциях и получены положительные заключения.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликовано 12 научных работ, в том числе 5 научных статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для публикации научных результатов докторских диссертаций, из них 3 в зарубежных и 2 в республиканских журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Объем диссертации составляет 141 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность проведенного исследования, показано соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложена связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация, охарактеризованы цель и задачи, а также объект, предмет и методы исследования, освещены научная новизна и практические результаты исследования, обоснована достоверность и внедрение результатов исследования, приведены сведения об апробации, опубликованности, структуре и объеме результатов исследования.

В первой главе диссертации, озаглавленной "**Концептуальные основы организации бухгалтерского учета в страховых компаниях**", исследованы место страховых компаний в экономике Узбекистана, перспективы их развития, концептуальные основы признания доходов и расходов в страховых компаниях, проблемные аспекты бухгалтерского учета, теоретико-правовые основы размещения страховых резервов в объекты инвестирования и учета доходов, полученных от них, сформулированы теоретические выводы в рамках поставленных в исследовании задач.

Страхование в нашей стране в настоящее время является молодой, но быстро развивающейся сферой деятельности.

В целях развития страховой отрасли принят Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года №-4947 "О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан", постановления

Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года № УП-5635 "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", от 2 августа 2019 года № ПП-4412 "О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан"³⁷.

Анализируя динамику и структуру страховых компаний на страховом рынке Узбекистана, можно отметить, что страхование является очень привлекательным направлением для различных инвесторов. Это связано с созданием правительством страны наиболее благоприятных условий для развития страховых компаний. В то же время следует отметить, что требования к финансовой устойчивости для контроля над надлежащей платежеспособностью со стороны страховщиков будут постепенно увеличиваться.

В таблице ниже представлены структурные показатели страхового рынка Узбекистана в 2023 и 2024 годах, включая количество страховых организаций, брокеров и агентов, уставный капитал и их годовую динамику.

Таблица 1
Общие показатели страхового рынка в Республике Узбекистан³⁸

Структура страхового рынка	2023 год	2024 год	Изменение (+/-)
Количество страховых организаций, в том числе по страхованию жизни	38 7	33 5	-13,2% -28,6%
Общий уставный капитал страховых организаций (в млн. сум.)	2 298 572	2 963 695	+28,9%
Количество страховых брокеров	8	11	+37,5%
Количество актуариев	5	5	0%
Количество страховых агентов, в том числе юридические лица	4 736 1711	4 804 1704	+1,4% -0,4%
Количество страховых организаций, являющихся членами Фонда гарантирования выплат	26	25	-3,8%

Согласно данным таблицы, страховой рынок Узбекистана достиг структурных изменений в 2023-2024 годах. Количество страховых организаций сократилось с 38 до 33, уменьшившись на 13,2%. В частности, число организаций по страхованию жизни сократилось с 7 до 5, снизившись на 28,6%, что свидетельствует о процессах консолидации на рынке.

При этом рост совокупного уставного капитала страховых организаций с 2 298,6 млрд сумов до 2 963,7 млрд сумов (+28,9%) свидетельствует об усилении капитализации. Количество страховых брокеров увеличилось с 8 до

³⁷ Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 "О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан." Постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 "О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан".

³⁸ Автор: <https://napp.uz/uz>. Подготовлено на основе отчета Агентства страхования в Республике Узбекистан за 2018-2024 годы.

11 с ростом на 37,5%. Хотя количество актуариев не изменилось, количество страховых агентов увеличилось с 4 736 до 4 804 (+1,4%), но количество агентов как юридических лиц несколько сократилось (-0,4%). Тот факт, что количество организаций, являющихся членами Фонда гарантирования платежей, сократилось с 26 до 25 (-3,8%), отражает определенные структурные изменения на рынке.

В течение 2024 года в Узбекистане было заключено около 10 миллионов договоров страхования. Объем страховых премий составил 9,8 трлн сумов, что на 21% больше, чем в 2023 году. Страховые выплаты достигли 2,2 трлн сумов, что на 9% больше, чем в прошлом году. Активы страховых компаний превысили 11,8 трлн сумов, что на 24,9% больше, чем в 2023 году.

Также в течение 2024 года было рассмотрено 4 648 обращений, удовлетворено 2 193. В результате были произведены страховые выплаты на общую сумму 34,6 млрд сумов.³⁹

Таблица 2
Показатели страхового рынка стран мира (2023 год)⁴⁰

Страна	Общая сумма страховых премий (млрд. в долларах США)	Доля в ВВП, %	На душу населения (в долларах США)
США	3268	≈11.7	≈9600
Китай	724	≈4.1	≈510
Великобритания	375	≈11.3	≈5540
Япония	363	≈8.6	≈2920
Франция	283	≈9.1	≈4140
Германия	245	≈5.5	≈2940
Республика Корея	186	≈10.8	≈3600
Канада	171	≈8.0	≈4270
Италия	159	≈7.9	≈2700
Индия	136	≈4.0	≈95
Нидерланды	93	≈9.2	≈5200
Бразилия	84	≈3.9	≈410
Испания	83	≈5.3	≈1710
Тайвань	78	≈9.9	≈3330
Австралия	73.7	≈4.4	≈2770
Гонконг	65.7	≈17	≈8760
Швейцария	61.2	≈7.1	≈6,950
Мексика	45.1	≈2.5	≈350
Дания	44.4	≈10.9	≈7460
Швеция	44.2	≈7.8	≈4210

Как видно из приведенной выше таблицы, США и Китай являются ведущими странами на страховом рынке. Общая сумма страховых премий в США превышает 3,2 триллиона долларов, что составляет 9600 долларов на душу населения. В Гонконге, Дании и Великобритании доля страховых услуг

³⁹ “ЎзDaily.uz”

⁴⁰ Swiss Re Institute (2024); IMF WEO Database (2024); UN WPP (2023)

в ВВП высока. В Индии и Бразилии показатель премиума на душу населения очень низок, что свидетельствует о том, что страховой рынок в этих странах находится в стадии развития.

Таблица 3
Динамика роста страховых премий, собранных страховыми компаниями Республики Узбекистан в 2018-2024 годах⁴¹

Годы	Объем страховых премий, млрд.сум	Рост			
		Сумма (в млрд.сум)		% (в процентах)	
		По сравнению с предыдущими годами	по сравнению с 2018 годом	По сравнению с предыдущими годами	По сравнению с 2018 годом
2018	1635,2	707,8	-	176,3	-
2019	2313,9	678,7	678.7	141,5	141.5
2020	2213,7	-100,2	578.5	95,6	135.3
2021	3147,1	933.4	1511.9	142.1	192.4
2022	4707	1559.9	3071.8	167.1	287.8
2023	7737,2	3030.2	6102.0	164.3	473.1
2024	9483,7	1746.5	7848.5	122.5	579.9

Инвестиционная деятельность страховых компаний стабильно и последовательно росла за последние семь лет. Это свидетельствует о стабильности страхового рынка, достаточности капитала и наличии хорошей основы для развития рынка в будущем.

Бухгалтерский учет в страховых организациях направлен не только на регистрацию финансовых операций, но и на полное и достоверное отражение всех экономических показателей страховой деятельности, анализ и формирование необходимой информации для принятия управленческих решений. Этот учет должен вестись на основе специальных принципов и правил с учетом вида учета, характера договоров страхования, механизмов перераспределения рисков и наличия долгосрочных обязательств.

К основным принципам бухгалтерского учета относятся такие нормы, как объективность, осмотрительность, достоверность и прозрачность. Особенno в страховом учете принцип "matching principle" - то есть признание доходов и расходов в соответствующий период - очень важен для правильной оценки эффективности страховой деятельности. Также принцип "accrual basis" - то есть не осуществление учета, а возникновение обязательства и прибыли - должен быть полностью применен к страховой деятельности.

Признание доходов и расходов на основе четких критериев должно осуществляться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS 17, IAS 1, IAS 37 и др.). Например, доход должен признаваться не только в виде денежной выручки, но и как источник, служащий для создания будущей

⁴¹ Автор: <https://napp.uz/uz>. Подготовлено на основе отчета Агентства страхования в Республике Узбекистан за 2018-2024 годы.

стоимости. Расходы могут быть признаны, когда возникает соответствующее обязательство, еще до того, как произошел денежный расход.

Благодаря такому теоретическому подходу отчеты о финансовом состоянии и деятельности страховых организаций служат надежным и анализируемым источником информации не только для внутреннего менеджмента, но и для государственного контроля, налоговых органов и инвесторов.

Во второй главе диссертации, озаглавленной "**Текущее состояние учета доходов и расходов в страховых компаниях и вопросы гармонизации с международными стандартами финансовой отчетности**", освещены классификация доходов и расходов в страховых организациях, практические аспекты учета, а также международный опыт учета доходов и расходов в страховых организациях и проблемы, возникающие при его применении в Узбекистане.

В МСФО и НСБУ не учтены или освещены в общем порядке особенности признания и учета доходов и расходов страховых организаций. В связи с этим А.З. Авлокулов отметил, что МСФО № 15 "Выручка по договорам с покупателями" существенно меняет ранее применявшуюся в системе МСФО подход к оценке, определению, учету и отражению доходов от обычной деятельности в финансовой отчетности. Общее направление, по приведению бухгалтерского учета в соответствие с МСФО, требует пересмотра правил бухгалтерского учета.

Ученые из зарубежных стран также высказали свое отношение к данной теме. По мнению И.В.Шапошниковой, "Финансовый результат - это конечный результат экономической деятельности страховой организации. Финансовым результатом страховой компании является увеличение (уменьшение) капитала, выраженное в виде прибыли или убытка, сформированного в течение отчетного периода"⁴².

Как отмечает О.С.Красова, "Финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия определяется показателем прибыли или убытка, сформированным в течение календарного (хозяйственного) года. Финансовый результат - это разница между доходами и расходами предприятия. Превышение доходов над расходами означает увеличение активов предприятия - прибыль, а превышение расходов над доходами - убыток⁴³.

Наряду с этим следует отметить, что в МСФО № 17 приведен ряд особенностей признания, оценки и отражения в учете доходов и расходов (рис. 1).

⁴² Шапошникова И.В. Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях: учеб-ное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 080100.62 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») / сост. И.В. Шапошникова/ Саратовский государственный со-циально-экономический университет. – Саратов, 2013. – 180 с.

⁴³ Красова О.С. Бухгалтерский учет в страховании. Практическое пособие. Москва: «Омега-Л», 2009, 69 с.



Рисунок 1. Классификация доходов по МСФО⁴⁴

На основе обобщения, анализа и сопоставления с МСФО мнений ученых-экономистов сформирован новый авторский подход к понятию доходов и расходов в страховых организациях:

"Доходы страховых организаций - это не сумма премий, выплаченных на основании договора, заключенного с клиентом, а комплексная экономическая категория, которая представляет собой стоимость услуги, признанную на основе единиц страховых услуг, фактически оказанных в течение срока службы, факторов, снижающих риск, и внешнеэкономических показателей".

"Затраты страховых организаций - это стоимостное выражение ресурсов, затрачиваемых на подготовку, оценку, оплату, контроль и осуществление административных процессов страхового продукта, которые классифицируются на основе функциональных процессов и являются экономической категорией, определяющей эффективность страховой деятельности."

В деятельности страховых организаций доход получается из различных источников. К ним относятся страховые премии, доходы от договоров перестрахования, поступления от инвестиционной деятельности и другие операционные доходы. Правильный и прозрачный учет этих доходов, применение методов признания в соответствии с международными и национальными стандартами финансовой отчетности имеет важное значение для точной оценки финансовой устойчивости страховой организации.

Классификация расходов в страховых организациях очень важна при финансовой отчетности и оценке рисков, а неправильно классифицированные расходы снижают финансовую эффективность, приводят к неправильному формированию отчетных данных и приводят к неправильному управлению.

Во многих страховых организациях расходы регистрируются под общими группами: административные, агентские, делопроизводственные и другие операционные расходы.

Точнее, расходы на основную (страховую), инвестиционную и перестраховочную деятельность не классифицируются отдельно.

⁴⁴ Разработано автором

В структуре счетов мы видим, что план счетов во многих случаях основан на национальных стандартах, не полностью детализирован.

Кроме того, бухгалтерский учет в страховых организациях не ведется на уровне, требуемом международными стандартами (IFRS 17). Бухгалтерский учет расходов ведется вручную или в полуавтоматизированных системах, интеграция отсутствует. Расходы по видам деятельности не распределяются автоматически. В целях обеспечения оперативности, точности и прозрачности информации о расходах в страховых организациях предложена ее классификация (таблица 4).

Таблица 4

Современное состояние классификации расходов в страховых организациях и рекомендации по их совершенствованию⁴⁵

Вид расходов (код НСБУ)	Текущее состояние	Проблемные аспекты	Рекомендации по улучшению
Расходы на страхование	Часто рассчитывается как компенсация, выплачиваемая клиентам.	Имеются задержки и случаи неправильного расчета ущерба.	Внедрение систем автоматической оценки ущерба и выявления случаев мошенничества.
Административные расходы	Офисные, кадровые и другие административные расходы находятся на высоком уровне.	Неправильное распределение ресурсов и неэффективное управление затратами.	Оптимизация бизнес-процессов и усиление мониторинга затрат. Функциональное обоснование управленческих (административных) расходов.
Расходы на маркетинг и рекламу	На рекламу и маркетинг тратятся большие средства.	Неэффективные маркетинговые компании и трудности с правильной оценкой результатов.	Повышение эффективности за счет перехода на цифровой маркетинг и выявления клиентов. Функциональное обоснование маркетинговых, рекламных, сбытовых и административных расходов
Расходы на перестрахование	Платежи по договорам перестрахования осуществляются.	Отсутствие информации при анализе договоров перестрахования.	Детализация договоров перестрахования и эффективное управление рисками.
Технические и ИТ-расходы	Инвестиции в технологии ограничены или неадекватны.	Задержки и нехватка ресурсов при внедрении новых технологий.	Расширение модернизации и автоматизации ИТ-инфраструктуры.

Результаты исследования показывают, что одной из основных проблем при классификации доходов и расходов в страховых организациях Узбекистана является неполное соответствие международным стандартам. В большинстве компаний ручное ведение расчетов снижает операционную эффективность и приводит к неопределенности в финансовой отчетности. На рисунке ниже показана классификация доходов и расходов в страховых организациях на основе МСФО (рис. 2).

⁴⁵ Разработано автором

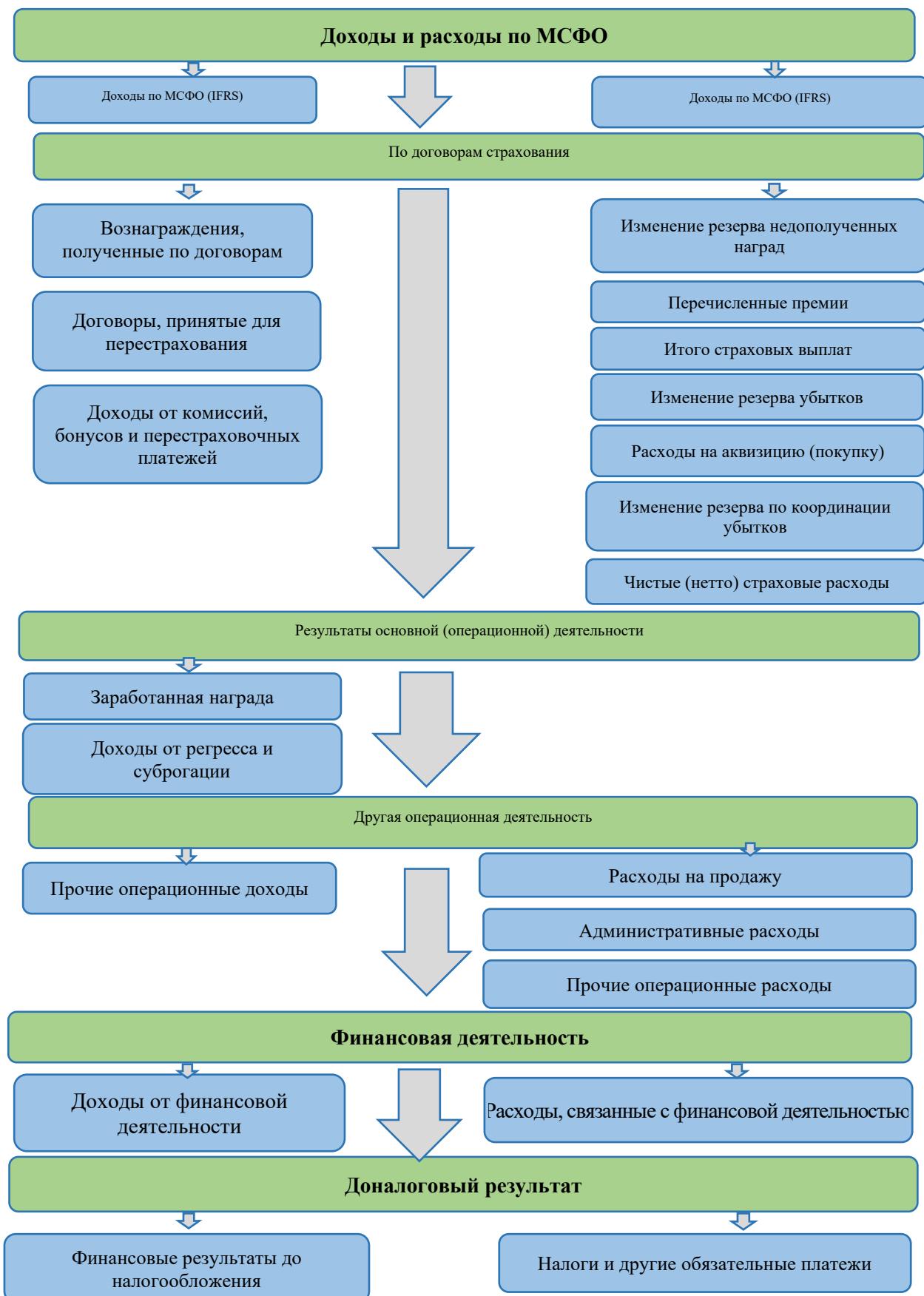


Рисунок 2. Доходы и расходы по МСФО⁴⁶

⁴⁶ Разработано автором

Внедрение систем, адаптированных к международным стандартам, имеет важное значение для повышения прозрачности финансовых результатов страховых организаций и укрепления доверия инвесторов. Также акцент на маркетинговые и рекламные расходы может оказать положительное влияние на увеличение спроса на страховые услуги. Расширение использования цифровых технологий страховыми организациями, внедрение автоматизированных систем бухгалтерского учета и обеспечение соответствия международным стандартам финансовой отчетности служат основным фактором повышения финансовой эффективности страховых организаций. В будущем расширение применения международных стандартов, внедрение автоматизированных систем и более точная классификация доходов и расходов являются необходимыми шагами для обеспечения устойчивого развития страховых компаний.

Мы проанализировали данные о финансовых результатах за 2021-2024 годы в акционерном обществе "MY INSURANCE," в котором проводили исследование (таблица 5).

Таблица 5
Информация о финансовых результатах страховой компании АО "MY INSURANS" за 2021-2024 годы⁴⁷, (в млрд. сум)

	Показатели	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	Изменение по сравнению с 2021 годом в 2024 году, %
1.	Чистая выручка от оказания страховых услуг	48.72	168.40	240.17	355.14	629
2.	Доходы от оказания страховых услуг	48.72	168.40	240.17	355.14	629
3.	Стоимость оказанных страховых услуг	27.16	122.51	224.48	325.16	726
4.	Расходы периода, всего	22.31	54.76	49.63	91.17	122.4
5.	Прочие доходы	0.37	1.59	25.74	28.59	7627
6.	Прибыль (убыток) от основной деятельности	(0.37)	(7.28)	(8.2)	(32.6)	(8710)
7.	Доходы от финансовой деятельности, всего	3.11	13.82	24.82	33.29	971
8.	Расходы по финансовой деятельности, всего	2.14	1.64	0.008	0.015	(99.3)
9.	Прибыль до уплаты налога на прибыль	0.59	4.9	16.62	0.68	15.25
10.	Чистая прибыль за отчетный период	0.34	3.28	13.76	0.57	67.6

Как видно из приведенных выше данных. В страховой организации "MY INSURANCE" в 2021-2024 годах резко выросли страховые услуги и поступления АО "MY INSURANCE." Однако чистая прибыль осталась на очень низком уровне - с 0,34 млрд. сумов в 2021 году до 0,57 млрд. сумов в 2024 году. Это показывает, что, хотя доходы компании росли, чистая прибыль не росла пропорционально из-за расходов и налогов.

⁴⁷ Разработка автора на основе данных финансовой отчетности АО "MY INSURANCE".

Таблица 6

**Анализ расходов АО "MY INSURANCE" за 2021-2024 годы,
(млрд. сумов)⁴⁸**

Виды расходов	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	По сравнению с 2021 годом 2024 (%)
Себестоимость страховых услуг	27,16	122,51	224,48	325,16	1097.20
Перестраховочные премии	1,35	1,16	0,96	0,89	(34.07)
Резерв незаработанных наград	47,36	8,65	90,47	62,28	31.50
Изменение заявленного, но неурегулированного резерва убытков	0,34	0,02	0,65	0,63	85.29
Изменение резерва незаявленных убытков	2,86	6,58	5,92	9,74	240.56
Расходы на продажу	-	0,005	8,20	14,49	-
Административные расходы	12,62	38,39	22,97	51,38	307.13
Прочие операционные расходы	9,69	16,37	18,47	25,30	161.09
Расходы периода (всего)	22,31	54,76	49,63	91,17	308.65
Расходы на финансовую деятельность (всего)	2.14	1.64	0.008	0.015	(99.30)
Подоходный налог	0.09	0.93	2,85	0,11	22.22

Анализ данных таблицы 6 показывает, что в течение 2021-2024 годов себестоимость страховых услуг увеличилась с 27,16 млрд сумов в 2021 году до 325,16 млрд сумов в 2024 году, увеличившись на 1097,2%. Это означает, что масштабы и деятельность компании расширились. Перестраховочные премии, наоборот, снизились на 34%. Это может быть объяснено пересмотром договоров перестрахования или сокращением объема. Резерв незаработанных премий увеличился на 31,5% и составил 62,28 млрд сумов, что свидетельствует о расширении спектра услуг, предоставляемых клиентам. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков вырос на 85,3%, что указывает на увеличение рисков в страховом портфеле. Резерв незаявленных убытков увеличился на 240,6%, что свидетельствует о значительном росте возможных выплат страховой компании. Высокими темпами росли административные расходы (307,1%) и прочие операционные расходы (161%). Это означает, что расходы компании на управление и инфраструктуру значительно увеличились. Расходы периода увеличились на 308,6% и составили 91,17 млрд сумов. Расходы на финансовую деятельность снизились на 99,3% по сравнению с 2021 годом. Увеличение налога на прибыль на 22,2% отражает рост финансовых результатов компании.

Расходы АО "MY INSURANCE" в 2021-2024 годах увеличились в несколько раз, особенно резко увеличилась себестоимость страховых услуг, административных и расходы периода. Хотя это свидетельствует о расширении объема и масштабов страхового портфеля, высокие темпы роста расходов могут негативно сказаться на финансовой устойчивости компании. Поэтому важно оптимизировать расходы, особенно эффективно управлять административными и операционными расходами.

В третьей главе диссертации, озаглавленной "**Совершенствование учета доходов и расходов на основе требований международных стандартов финансовой отчетности,**" освещены международный опыт учета доходов в

⁴⁸ Разработка автора на основе данных финансовой отчетности АО "MY INSURANCE".

страховых организациях и пути признания расходов на основе МСФО и совершенствования учета.

В настоящее время в действующем плане счетов отдельно не выделены расходы страховых организаций, особенно расходы, связанные с инвестиционной деятельностью. Это усложняет анализ затрат страховых компаний.

В целях обеспечения точного и прозрачного учета расходов на основную и инвестиционную деятельность в страховых организациях, в целях совершенствования синтетических и рабочих счетов, предлагаем использовать счет - 2111 - Расходы на делопроизводство по размещению страховых резервов.

С помощью этого счета можно точно фиксировать расходы, возникающие в процессе размещения страховых резервов в банковских депозитах, государственных облигациях и других финансовых инструментах.

Таблица 7

Корреспонденция счета 2111 "Расходы по ведению делопроизводства по размещению страховых резервов" с другими счетами⁴⁹

№	Содержание операции	Дебет	Кредит	Объяснение
1	Начислена плата за консультационные услуги по управлению страховыми резервами	2111 - Расходы на ведение делопроизводства по резервам	6310 - Прочая кредиторская задолженность	При получении услуг по договору с консультантом или организацией
2	Плата за брокерские услуги начислена	2111	6310	Плата за услуги по инвестиционным активам
3	Банковские комиссии оплачены	2111	5110 - Расчетный счет банка	Для банковских услуг при размещении резервов
4	Заработка плата начислена (для сотрудников, связанных со страховыми резервами)	2111	6710 - Заработка плата к выплате	Только для специалистов, привлекаемых к инвестиционной деятельности
5	Рассчитаны затраты информационной системы для анализа страховых резервов	2111	6310 или 2110	IT-платформы, аналитические программы и сервисы
6	Отделение расходов от общих операционных расходов	2111	2000 - Расходы на основную деятельность	Перераспределение расходов на размещение на инвестиционную деятельность

Предлагаемый счет служит для правильного и прозрачного отражения финансовой деятельности страховых организаций, совершенствования системы учета и расширения возможностей анализа отчетности.

В действующих национальных стандартах отражение доходов зачастую осуществляется в общем виде, в результате чего ограничиваются возможности анализа их источников и составляющих. Внедрение новых рабочих счетов обеспечит полную классификацию доходов страховых организаций и ведение отдельного учета по каждому виду.

При учете доходов от основной деятельности в страховых организациях вопрос введения таких рабочих счетов, как 9031-"Доходы от страховых премий", 9032-"Доходы от перестрахования", 9033-"Доходы от дополнительных комиссий и сборов" и 9034-"Доход, признанный методом стоимости единицы услуги", является актуальным для страховой отрасли на сегодняшний день.

⁴⁹ Разработано автором

Новизна предлагаемой системы рабочих счетов заключается в том, что она позволяет признавать доходы, приближенные к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета, в том числе МСФО 17. В частности, с помощью счета 9034 можно будет точно отразить "наработанную премию", признаваемую в течение срока службы, на основе метода стоимостной единицы услуг (СЕУ). Это обеспечивает возможность приблизить финансовые результаты страховых организаций к реальному состоянию, четко разделить будущие обязательства и реальные доходы.

Таблица 8

Система рабочих счетов 9031-9034⁵⁰

Номер счета	Название и содержание
9031	Доходы по страховым премиям - основные страховые премии, выплачиваемые клиентами.
9032	Доходы от перестрахования - платежи и комиссии, возвращенные от перестраховочных компаний.
9033	Доходы от дополнительных комиссий и сборов - сборы за оформление полиса, агентские и брокерские комиссии.
9034	Доход, признанный методом оцененных единиц обслуживания (Earned Premium), - это вознаграждение, признаваемое на основе реальных единиц обслуживания в течение срока службы.

В результате отчеты страховых организаций становятся прозрачными и достоверными, совершенствуются процессы внутреннего анализа, отчеты, предоставляемые налоговым и контролирующим органам, служат источником точной и достоверной информации. Также данное предложение является инновационным подходом с научно-теоретической точки зрения и признается важной научной новизной, которая может быть внедрена в практику национальной учетной политики.

Таблица 9

Основные операции по счетам 9031-9034⁵¹

Содержание операции	Dt	Kt
Страховая премия оплачена клиентом	5110 - Расчетный счет	9031 - Доходы по страховым премиям
Перестраховщику передана доля риска	9031 - Доходы по страховым премиям	5510 - Задолженность перестраховщику
Комиссия за перестрахование взималась	5110 - Банковский счет	9032 - Доходы от перестрахования
Взимается дополнительная комиссия или полисный сбор	5110 - Банковский счет	9033 - Доходы от дополнительных комиссий и сборов
Перемещено в резервную копию недополученных наград	9031 - Доходы по страховым премиям	4830 - Резерв незаработанных премий
Признанный доход от ежемесячной службы, основанный на QXB	4830 - Резерв незаработанных премий	9034 - Доход, признанный методом QXB (Earned Premium)

В настоящее время страховая премия признается как полный доход при заключении договора, или резерв незаработанных премий учитывается частично,

⁵⁰ Разработано автором

⁵¹ Разработано автором

но конкретный объем услуг не учитывается. Это приводит к следующим проблемам:

доходы признаются заранее, то есть доход признается даже без предоставления услуги;

не учитывается срок оказания услуг, в результате чего финансовые результаты отражаются неверно;

эффективность фактического обслуживания не оценивается.

Поэтому признание на основе реальной стоимости услуги - это новый и совершенный подход. В качестве решения вышеуказанных проблем мы предлагаем внедрить метод признания дохода в бухгалтерском учете страховых организаций на основе фактической стоимости оказанных услуг, а не периода договора.

Согласно ему, для каждого вида услуг в бухгалтерии устанавливается стандартный индекс СБД, и страховые доходы признаются пропорционально этому. Будет интегрирована с аналитической платформой и базой данных для ведения учета УБД. По каждому виду страхования ведется журнал договорных единиц обслуживания. Ежемесячно признается доход, пропорциональный размеру ОЕУ.

Метод признания страховых доходов на основе оценочной единицы услуги (ОЕУ) - это поэтапный метод признания дохода в зависимости от объема и стоимости услуг, предоставляемых по договору страхования. Этот метод предусматривает учет определенной суммы дохода на основе финансовой стоимости, определенной относительно выполненной части услуги. То есть, доход признается в размере той части услуги, которая была оказана в течение срока действия договора.

Таблица 10
Метод оценочной единицы обслуживания⁵²

Тип услуги	Фактическая единица обслуживания (ФЕУ)	Признаваемый доход
Страхование здоровья	1 ФЕУ = 1 медицинское заявление	В отношении каждого иска
Автострахование	1 ФЕУ = 1 технический осмотр/случай	При возникновении ситуации
Страхование имущества	1 ФЕУ = 1 безопасный месяц	Месяц активного обслуживания

Основная причина внедрения этого метода - признание доходов в соответствии с их фактическим экономическим содержанием. Потому что в современной практике многие страховые компании, помимо заключения договора страхования, полностью или частично признают выплаченную премию в качестве дохода. При этом в результате неучета срока оказания услуги и уровня выполнения услуги для клиента возникает дисбаланс между доходами и расходами. Это приводит к формированию неверных данных в финансовой отчетности, неправильному учету и оценке запасов.

Основным преимуществом метода ФЕУ является признание дохода по отношению к фактически выполненной части услуги. То есть доход признается только при выполнении услуги, то есть когда страховая организация принимает

⁵² Разработано автором.

на себя риск и предоставляет клиенту конкретную страховую защиту. Таким образом, доходы формируются не случайным образом, а в зависимости от результатов расчетов и услуг.

Метод ФЕУ также полностью соответствует требованиям международных стандартов финансовой отчетности (в частности, IFRS 17 - Insurance Contracts). С помощью этого метода ежемесячно анализируется степень выполнения услуги и соответственно учитывается доход. Это не только обеспечивает точность финансовой отчетности, но и позволяет руководству оценить эффективность обслуживания, сформировать резервы и управлять рисками.

Актуальным является вопрос о том, как признаются в финансовой отчетности расходы с высоким уровнем риска, присущего страховой деятельности. Международные стандарты финансовой отчетности, в частности МСФО 17 - Стандарт "Договоры страхования," определяют конкретные методологические подходы для правильного учета этих расходов и их достоверного отражения в финансовой отчетности. Однако, существующая в процессе внедрения данного стандарта местная учетная политика, некоторые различия в законодательстве и недостаточный уровень квалификации кадров являются причиной некоторых проблем.

Таблица 11

Основные различия между функциональной классификацией затрат и практической (текущей) классификацией⁵³

№	Критерии оценки	Классификация в современной практике	Новое предложение - Функциональная классификация
1	Основной принцип	Расходы в зависимости от цели или вида расходов	Расходы в зависимости от стадии процесса обслуживания
2	Названия категорий	Страховая деятельность, административная, маркетинговая, инвестиционная	Подготовка, оценка, оплата, контроль
3	Возможность контроля	Общий (чрезмерно обобщённый)	Возможность анализа на основе конкретного процесса высока.
4	Детализация в финансовой отчетности	Ограниченный	Расходы указываются подробно
5	Соответствие МСФО № 17 и международным стандартам	Недостаточно	Обеспечивает полную координацию
6	Возможность автоматизации	Сложно, потому что не зависит от процесса	Легко, потому что можно кодировать с помощью процессов
7	Эффект экономического анализа	Низкий	Высокий
8	Связь доходов и расходов	Не имеет прямого отношения	Связитесь напрямую на основе результата услуги

Поэтому признание расходов страховыми компаниями в соответствии с требованиями МСФО, их четкая классификация, правильное отражение в финансовой отчетности, приведение действующей системы учета в соответствие с международными стандартами и использование передового зарубежного опыта в

⁵³ Разработано автором

этой области являются актуальными не только с теоретической, но и с практической точки зрения. Это, в свою очередь, позволяет дать реальную оценку финансового состояния страховых организаций, повысить доверие инвесторов и обеспечить устойчивое развитие всей страховой отрасли.

При этом определяются 4 основные функциональные группы:

1. Расходы на служебную подготовку - это расходы, связанные с выводом услуги на рынок и заключением договора. Например: агентские комиссии, расходы на маркетинг, страховой сайт, расходы на разработку программного обеспечения.

2. Расходы на оценку рисков - это страховая компания оценивает риск для каждого клиента: это включает в себя технико-актуарийные расходы. Например: техническая оценка, клинические испытания, автоэкспертиза, юридическая проверка.

3. Расходы на процесс страховой выплаты - это расходы, связанные с оформлением страхового случая, сбором документов, экспертизой, процессом осуществления платежей. Например: плата за экспертизу, судебные издержки, банковские комиссии.

4. Расходы на контроль и переоценку - это расходы на периодическую оценку рисков в страховом портфеле, внутренний аудит, комиссии по переоценке. Например: перерасчет запасов, расходы на оценку качества обслуживания.

В страховых компаниях расходы подразделяются на четыре основные группы: расходы на подготовку услуг, расходы на оценку рисков, расходы, связанные с процессом страховых выплат, и расходы на контроль и переоценку. Расходы на подготовку услуг связаны с выводом страхового продукта на рынок и заключением договоров, включая агентские комиссии и маркетинговую деятельность. Расходы на оценку рисков охватывают технические, клинические и юридические проверки, направленные на определение уровня риска клиентов. Расходы, связанные с процессом страховых выплат, включают оформление документов и проведение экспертиз при наступлении страховых случаев. Расходы на контроль и переоценку направлены на постоянную оценку рисков страхового портфеля и обеспечение внутренних аудиторских процедур. Эффективное управление этими расходами имеет важное значение для обеспечения финансовой устойчивости страховой компании и повышения качества предоставляемых услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведённых исследований, направленных на совершенствование учета доходов и расходов страховых организаций, были сделаны следующие выводы:

1. Признание и оценка доходов и расходов страховой организации в соответствии с требованиями международных стандартов обеспечивают не только международную сопоставимость отчетности, но и способствуют эффективной организации внутреннего управления, повышению инвестиционной привлекательности и обеспечению финансовой устойчивости.

2. Разделение операционных и инвестиционных расходов страховой организации на отдельные категории обеспечивает точный и прозрачный учет затрат по видам деятельности. В частности, введение рабочего счета 2111 –

«Расходы на ведение дел по размещению страховых резервов» позволит учитывать расходы, возникающие в процессе размещения страховых резервов в банковские депозиты, недвижимость, государственные облигации и другие финансовые инструменты, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

3. Введение рабочих счетов 9031 – «Доходы по страховым премиям», 9032 – «Доходы от перестрахования», 9033 – «Доходы от дополнительных комиссий и сборов» и 9034 – «Доход, признанный по методу оцененной единицы услуги» позволит более точно отражать реальные финансовые результаты страховой организации, чётко разграничивать будущие обязательства и фактически полученные доходы. Это обеспечит признание доходов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. В частности, счёт 9034 позволит точно отражать «заработанную премию» (*earned premium*) в течение срока действия услуги по методу оцененной единицы услуги

4. Учитывая высокий уровень риска, присущий страховой деятельности, актуальным является вопрос признания таких расходов в финансовой отчетности. Для объективной оценки финансового состояния страховых организаций, повышения доверия инвесторов и обеспечения устойчивого развития страхового сектора предлагается классифицировать расходы по четырём основным функциональным группам: расходы на создание и подготовку страховых услуг; расходы на оценку рисков; расходы на процесс страховых выплат; расходы на контроль и переоценку.

Такое функциональное разделение способствует устойчивому развитию страховой отрасли.

5. Адаптация концептуальных основ классификации доходов и расходов страховой организации к требованиям МСФО повышает эффективность процессов расчёта и анализа.

6. Приведение порядка признания доходов и расходов страховых компаний в соответствие с требованиями МСФО создаёт условия для точной оценки финансовых результатов их деятельности.

7. Совершенствование концепции классификации доходов и расходов страховой организации не только оптимизирует внутреннюю деятельность, но и укрепляет доверие внешних инвесторов и регулирующих органов.

8. Введение новых синтетических счетов, увязывающих расходы с конкретными источниками, позволяет отдельно оценивать экономическую эффективность каждого вида деятельности, что, в свою очередь, облегчает глубокий анализ эффективности работы страховой организации.

9. Планирование, бюджетирование и контроль расходов по каждому направлению деятельности становятся более совершенными. Например, доходы от инвестиционной деятельности и соответствующие им расходы будут отчётливо видны в чистом выражении, что способствует формированию правильной инвестиционной стратегии.

**SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE SCIENTIFIC
DEGREES №DSc.03/30.12.2019.I.17.01 AT THE
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

KUVATOVA DINARA ANVAROVNA

**IMPROVING THE ACCOUNTING OF INCOME AND EXPENSES IN
INSURANCE ORGANIZATIONS**

08.00.08 - "Accounting, Economic Analysis and Audit"

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

Tashkent city – 2025 year

The topic of the dissertation of Doctor of Philosophy (Doctor of Philosophy) in economic sciences is registered under the number B2024.4PhD/Iqt4752 at the Supreme Attestationiont Commission of the Republic of Uzbekistan

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

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

Scientific advisor: Ochilov Ilyos Keldiyorovich
Doctor of Economics, Professor

Official opponents: Akhmedjanov Karimjon Bakidjanovich
Doctor of Economics, Professor

Mamatkulov Murodjon Shukurovich
Doctor of Economics, Associate professor

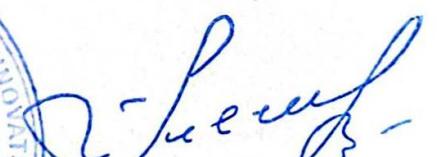
Leading organization: Tashkent State Agrarian University

The defense of the dissettation will take place on 31 «10», 2025 at 16 ^{oo} at the meeting of the Scientific council № DSc.03/30.12.2019.I.17.01 awarding for the scientific degrees at Tashkent State University of Economics. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur avenue, build. 60A, Phone: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26; e-mail: ilmiyengash@tsue.uz.

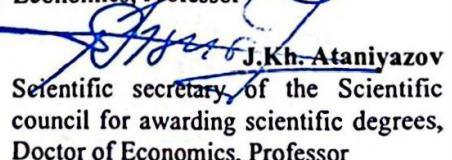
The dissertation of the Doctor of Philosophy can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State University of Economics (registered under the number 1190).
Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur avenue, build. 60A, Phone: (99871) 234-53-34,
fax: (99871) 234-46-26; e-mail: admin@tsue.uz.

The abstract of dissertation sent out on «15» 10 2025.
(mailing report № 40 on «15» 10 2025).




T.Z. Teshabaev

Chairman of the Scientific council for
awarding scientific degrees, Doctor of
Economics, Professor


J.Kh. Ataniyazov
Scientific secretary of the Scientific
council for awarding scientific degrees,
Doctor of Economics, Professor


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

INTRODUCTION (annotation of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD))

The purpose of the research is to develop proposals and recommendations for improving the accounting of income and expenses in insurance organizations.

The research objectives are as follows:

development of proposals for the inclusion of working accounts in the accounting policy, taking into account the specifics of insurance activities;

development of a mechanism for the introduction into practice of new working accounts for the correct recognition and reflection of income in financial statements in insurance organizations;

development of proposals for improving the conceptual framework for the classification of income and expenses of insurance organizations;

improvement of the determination of the cost of insurance products by developing a new system for classifying costs;

development of proposals for the application of methods for recognizing and assessing the income and expenses of insurance organizations in accordance with the requirements of international standards;

identification of existing shortcomings in the accounting of income and expenses in insurance organizations and development of proposals for their elimination;

analysis of the types of income and expenses in insurance organizations, different approaches to their accounting.

The object of the research is the financial and economic activities of insurance organizations in the Republic of Uzbekistan.

The subject of the research is the economic relations arising in the maintenance of accounting, accounting of income and expenses, preparation and improvement of reporting in insurance organizations.

Research methods. The dissertation uses methods of analysis and synthesis, induction and deduction, a systematic approach, logical thinking, monographic observation, comparison, economic analysis, and economic-mathematical methods.

The scientific novelty of the research is as follows:

when accounting for expenses related to the main activities of insurance organizations, it is proposed to introduce working account 2111—"Cost of conducting business on the placement of insurance reserves";

when accounting for income from the main activity of insurance organizations, it is proposed to include working accounts 9031—"Income from insurance premiums," 9032—"Reinsurance income," 9033—"Income from additional commissions and fees" and 9034—"Income recognized by the unit of value service method" in the accounting policy;

in order to ensure the accuracy and transparency of information in insurance organizations, it is proposed to recognize income by the method of valued service units;

in order to correctly determine the cost of insurance products and financial results in insurance organizations, a functional classification of costs is proposed.

The practical results of the study are as follows:

it is proposed to classify income and expenses in insurance organizations based on the requirements of international financial reporting standards;

analytical accounting of income and expenses in insurance organizations has been improved;

recommendations have been developed for the formation of financial statements in insurance organizations in accordance with transparent and international requirements;

in order to accurately calculate financial stability indicators, a procedure for the fair distribution of insurance premiums over the term of service is proposed;

in order to increase the investment attractiveness of insurance organizations, recommendations have been developed for improving the accounting of income from insurance premiums.

The reliability of the research results is confirmed by the expediency of the methodological approaches and methods used in the study, the formality of regulatory legal acts, used literature and Internet data, the fact that information on the activities of insurance organizations is obtained from sources, the conclusions, proposals and recommendations are implemented in the improvement of regulatory legal acts, as well as in the organization and maintenance of accounting in insurance organizations.

Scientific and practical significance of the research results. The scientific significance of the research results lies in the fact that they enrich the theoretical foundations of accounting based on IFRS in the classification and accounting of income and expenses in insurance organizations, and this scientific work can be used as a theoretical and methodological basis for the development of promising areas of accounting in insurance organizations and other industries in higher educational institutions.

The practical significance of the work is explained by the fact that it makes a significant contribution in the field of providing information necessary for making correct decisions in the effective management of the activities of insurance organizations, improving the classification and accounting of income and expenses, comparing economic indicators and preparing information for shareholders, unifying the system of accounting and reporting of all operating insurance organizations.

Implementation of research results. Based on the developed scientific proposals and practical recommendations for improving the accounting of income and expenses in insurance organizations:

the proposal to include the working account 2111—"Cost of conducting business on the placement of insurance reserves" in the accounting of expenses for the main activities of insurance organizations has been put into practice in the joint-stock company "MY INSURANCE" (certificate of the joint-stock company "MY INSURANCE" No. 01/06-6989 dated May 5, 2025). As a result, the main and investment costs were clearly separated, the reports were understandable and transparent for analysis, the effectiveness of investment activities was correctly assessed, and the approach to international reporting standards was achieved;

The proposal to include in the accounting policy of insurance organizations working accounts 9031-"Income from insurance premiums," 9032-"Reinsurance income," 9033-"Income from additional commissions and fees" and 9034-"Income recognized by the unit of value of services" has been put into practice in the insurance company of the joint-stock company "MY INSURANCE" (certificate of the joint-stock company "MY INSURANCE" dated May 5, 2025 No. 01/06-6989). As a result of this proposal, income was clearly classified, the possibility of analysis was expanded, it was adapted to IFRS, and real profit was achieved for the part actually served;

a proposal to recognize the accounting of income in insurance organizations in accordance with the requirements of international standards has been developed and put into practice in the insurance company of the joint-stock company "MY INSURANCE" (certificate of the joint-stock company "MY INSURANCE" No. 01/06-6989 dated May 5, 2025). As a result, the application of the "Valued Service Unit (SUE) Method" in the recognition of income and expenses of an insurance organization in accordance with the requirements of international standards has been substantiated;

a proposal on the functional classification of costs in insurance organizations has been developed and put into practice in the insurance company of the joint-stock company "MY INSURANCE" (certificate of the joint-stock company "MY INSURANCE" No. 01/06-6989 dated May 5, 2025). As a result, the determination of the cost of insurance products by functional classification of costs in insurance organizations has been improved, the possibility of financial analysis of costs has been improved, and the classification of costs has been brought into line with the requirements of IFRS 17, IAS 1, IAS 37.

Approbation of the research results. The research results were discussed at 5 international and 2 republican scientific and practical conferences, and positive conclusions were obtained.

Publication of research results. A total of 12 scientific works have been published on the topic of the dissertation, including 5 scientific articles in scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main scientific results of doctoral dissertations, including 3 in foreign and 2 in republican journals.

Structure and volume of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references and appendices. The volume of the dissertation is 141 pages.

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

I bo'lim (I часть; Part I)

1. Kuvatova D.A. Theoretical foundations of accounting of income and expenses of insurance organizations. // “World Bulletin of Management and Law (WBML)”. Volume-38, September (2024). -Pp 1- 4.(№38; SJIF-7,84)
2. Kuvatova D.A. Jahon sug‘urta amaliyotining O‘zbekiston sug‘urta bozorining rivojlanishiga ta’siri. // “Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali. 2025-yil 3сон.-B. 402-405.
3. Kuvatova D.A. Sug‘urta kompaniyalarida daromadlar va xarajatlarni turkumlanishi va ularni hisobga olishni hozirgi holati. //“Moliya” ilmiy jurnali. 2025- yil 1-сон. -B. 123-128. (08.00.08).
4. Kuvatova D.A. The role, development and prospects of insurance organizations in the economy of the republic of Uzbekistan. //“International Conference on Developments in Education ” Turkey. March 20th 2024. -Pp 1-5.
5. Kuvatova D.A. Sug‘urta kompaniyalari daromadlar hisobini takomillashtirish masalalari. // International Scientific Conference “Innovative Trends in Science, Practise and Education”. -B. 361-366.
6. Kuvatova D.A. Sug‘urta tashkilotlarida zaxiralarni hisobga olishni takomillashtirish. //“Taqnidiy nazar, tahliliy tafakkur va innovatsion g‘oyalar” mavzusidagi milliy konferensiyada materiallari to‘plami. “WORLDLY KNOWLEDGE” ilmiy tadqiqotlarni qo‘llab-quvvatlash markazi. Andijon. 2025-sentyabr. -B. 11-12.
7. Kuvatova D.A. Sug‘urta tashkilotlarida moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini qo‘llash istiqbollari. // “Prospects and key tendencies of cience in contemporary world” mavzusidagi, II xalqaro ko‘ptarmoqli konferensiya materiallari to‘plami. Jizzax 2024-yil, oktyabr.-B.144-148.

II bo'lim (II часть; Part II)

8. Kuvatova D. A. Current state of accounting of income and costs in insurance organizations. //“Journal of Academic Research and Trends in Educational Sciences”. Volume 2. ISSUE 2 (2024). -Pp 244-249. (№ 3).
9. Kuvatova D.A. The role, development and prospects of insurance organizations in the economy of the republic of Uzbekistan. //“Journal of Management Value & Ethics” Oct-Dec. 24 Volume 14, -Pp. 112-121. (No. 04 SJIF 8.357 & GIF 0.626 ISSN-2249-9512).
10. Kuvatova D.A. Moliyaviy hisobotlarning xalqaro standartlariga o‘tishda raqamli tehnologiyalarni o‘rni. // “Journal of Academic Research and Trends in Educational Sciences”. mavzusidagi, II xalqaro ko‘ptarmoqli konferensiya materiallari to‘plami. 2023-yil, sentyabr. -B. 25-30.

11. Kuvatova D.A. Sug‘urta kompaniyalarida xarajatlarni MHXS asosida tan olish va uni hisobini takomillashtirish. // "Innovative Trends in Science, Practise and Education" mavzusidagi xalqaro ilmiy konferensiya. Jizzax 2025-yil, may. -B. 356-360.

12. Kuvatova D.A. Sug‘urta kompaniyalari daromadlari hisobini takomillashtirish masalalari. // “Ilm-fan yangiliklari konferensiyasi” mavzusidagi, ko‘p tarmoqli, ilmiy, masofaviy, onlayn konferensiya materiallari to‘plami. “WORLDLY KNOWLEDGE” ilmiy tadqiqotlarni qo‘llab-quvvatlash markazi. Andijon. 2025-yil, sentyabr. -B. 541-544.

Avtoreferat «Iqtisod-Moliya» nashriyotida tahrirdan o‘tkazildi hamda o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlarining mosligi tekshirildi.

Bosishga ruxsat etilgan: 14.10.2025 y.

Bichimi: 60x84 1/8 «Times New Roman»
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.

Shartli bosma tabog‘i 3,0. Adadi: 100. Buyurtma: № 80.

«DAVR MATBUOT SAVDO» MChJ
bosmaxonada chop etilgan.
Toshkent, Qo‘yliq, 4-mavze, 46.