

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

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ERGASHEVA MUQADDAS SHUHRAT QIZI

**SUG‘URTA TASHKILOTLARIDA MOLIYAVIY NATIJALAR HISOBINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.08 – Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit

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

Toshkent – 2024

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

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

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

Ergasheva Muqaddas Shuhrat qizi Sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish.....	3
Эргашева Муқаддас Шухрат қизи Совершенствование учета финансовых результатов в страховых организациях.....	27
Ergasheva Muqaddas Shuhrat qizi Improvement of accounting of financial results in insurance organizations.	51
E'lon qilingan ishlar ro'uxati Список опубликованных работ List of published works.....	56

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

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ERGASHEVA MUQADDAS SHUHRAT QIZI

**SUG'URTA TASHKILOTLARIDA MOLIYAVIY NATIJALAR HISOBINI
TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.08 – Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2024

Falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan B2022.3.PhD/Iqt2247 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume)) Ilmiy kengash veb-sahifasida (www.tsue.uz) va "Ziyonet" axborot-ta'lim portali (www.ziyonet.uz) manzillariga joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar:

Abdusalomova Nodira Baxodirovna
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Rasmiy opponentlar:

Axmedjanov Karimjon Bakidjanovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Tashnazarov Samidin Nizamovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor

Yetakchi tashkilot:

O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.03/10.12.2019.I.16.01 raqamli Ilmiy kengashning 2024-yil "___" _____soat ___dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil: 100066, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy, Tel.: (71) 239-28-72; faks: (71) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz.

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

Dissertatsiya avtoreferati 2024-yil "___" _____kuni tarqatildi.

(2024-yil "___" _____dagi ___ raqamli reestr bayonnomasi).

S.U. Mexmonov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash raisi, i.f.d., professor

U.V. Gafurov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash kotibi, i.f.d., professor

S.K. Xudoyqulov

Ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar raisi, i.f.d., professor

KIRISH (falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Dunyo amaliyotida mamlakatlar iqtisodiyotini yanada rivojlantirish uchun sugʻurta tashkilotlari faoliyatini tubdan isloh qilish, rivojlantirish orqali korxonalarining moliyaviy barqarorligini oshirishning ahamiyati ortib bormoqda. Sugʻurta xizmatlari bozorini rivojlantirishda istiqbolli qarorlarni qabul qilishda moliyaviy axborotlarning ishonchliligi va shaffofligini taʼminlash muhim hisoblanadi. Xalqaro iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti (OECD)ning statistik maʼlumotlariga koʻra, “sugʻurta sohasining dunyo yalpi ichki mahsulotiga nisbatan ulushi yildan-yilga ortib bormoqda. 2022-yil yakuni boʻyicha AQShda 12,7 %, Angliya 11,1 %, Germaniya 6,8 % ni tashkil qilgan”¹. Shu boisdan, mamlakat iqtisodiyotida sugʻurta tashkilotlarida moliyaviy hisobotning xalqaro standartlar asosida tashkil qilish zarurati dolzarbligini yanada oshiradi.

Jahon iqtisodiyotida sugʻurta tashkilotlari buxgalteriya hisobi va moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirishga qaratilgan keng qamrovli tadqiqot ishlari olib borilmoqda. Sugʻurta faoliyatida innovatsion yondashuvlarni kuchaytirish, moliyaviy faoliyatni xavflardan himoya qilishni taʼminlashda raqamli texnologiyalardan foydalanish, toʻgʻridan-toʻgʻri sugʻurta va qayta sugʻurta xizmatlarini rivojlantirish, sugʻurta tashkilotlari faoliyatini kengaytirish, iqtisodiyotdagi boʻsh pul mablagʻlaridan unumli foydalanish, sugʻurta faoliyatining xalqaro standartlarga muvofiqligini taʼminlash, ularning hisobini yuritish, daromad va xarajatlarni tan olish, sugʻurta tashkilotlarining moliyaviy natijalarini MHXS asosida tashkil qilish muammolari bu borada amalga oshirilayotgan ilmiy tadqiqotlarning ustuvor yoʻnalishlaridan hisoblanadi.

Oʻzbekistonda ijtimoiy-iqtisodiy islohotlar tarkibida milliy iqtisodiyotning jahon iqtisodiyotiga tobora integratsiyalashuvi, global xavf-xatarlarning oshib borishi sharoitida xalqaro sugʻurta hamjamiyati bilan hamkorlikni kuchaytirish muhim ahamiyat kasb etmoqda. Respublika hukumati tomonidan sugʻurta bozorini tubdan isloh qilish, davlatga tegishli yirik sugʻurta kompaniyalarini transformatsiya qilish, sugʻurta kompaniyalari faoliyatining ochiqligi va shaffofligini taʼminlash, sugʻurta bozorining professional ishtirokchilari faoliyatini davlat tomonidan tartibga solish va nazorat qilishning xalqaro standartlarini joriy qilish, eng muhimi, sugʻurta mahsuloti isteʼmolchilari manfaatlarining ishonchli himoyasini taʼminlash borasida qator ijobiy ishlar amalga oshirilmoqda. Sohaning ilmiy tadqiqotchi-ekspertlari va tahlilchilari oldida dolzarb ahamiyatga ega qator vazifalar qatorida sugʻurta tashkilotlarida moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga muvofiq moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish borasida ilmiy tadqiqotlar koʻlamini yanada kengaytirish vazifalarini ham qayd etish lozim. Sugʻurta tashkilotlarining oʻziga xos xususiyatlarini hisobga olgan holda hisob siyosatini takomillashtirish, moliyaviy natijalar hisobini yuritishda biznes jarayonlarining taqdim etilgan tasnifi kesimida buxgalteriya hisobining funksional obyektlarini asoslash, sugʻurta tashkilotlarining faoliyatini real baholash uchun moliyaviy javobgarlik markazlari boʻyicha ularni

¹ <https://www.oecd.org/finance/insurance/oecdinsurancestatistics> sayti malumotlari.

taqsimlash usullarini joriy etish, sugʻurta faoliyati davomida sugʻurta vositachilari tomonidan sodir etilgan tizimli qoidabuzarliklar va qoʻshimcha daromadlarni hisobga olish tartibi ishlab chiqish, MHXSga muvofiq sugʻurta tashkilotlarida moliyaviy hisobotni tuzish va shakllantirish modelini ishlab chiqish vazifalari mazkur muammolar tadqiqiga bagʻishlangan ilmiy izlanishlarning dolzarbligini namoyon etadi.

Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son “2022–2026-yillarga moʻljallangan Yangi Oʻzbekistonning taraqqiyot strategiyasi toʻgʻrisida”gi farmoni, 2021-yil 23-oktyabrdagi PQ-5265-son “Sugʻurta bozorini raqamlashtirish va hayot sugʻurtasi sohasini rivojlantirish boʻyicha qoʻshimcha chora-tadbirlar toʻgʻrisida”gi, 2020-yil 24-fevraldagi PQ-4611-son “Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlariga oʻtish boʻyicha qoʻshimcha chora-tadbirlar toʻgʻrisida”gi, 2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-son “Oʻzbekiston Respublikasining sugʻurta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini taʼminlash chora-tadbirlar toʻgʻrisida”gi qarorlari hamda mazkur sohaga oid boshqa meʼyoriy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishda mazkur dissertatsiya tadqiqoti muayyan darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublikada fan va texnologiyalar rivojlanishining ustuvor yoʻnalishlariga mosligi. Mazkur tadqiqot respublikada fan va texnologiyalar rivojlanishining I. “Demokratik va huquqiy jamiyatni maʼnaviy-axloqiy va madaniy rivojlantirish, innovatsion iqtisodiyotni shakllantirish” ustuvor yoʻnalishiga muvofiq bajarilgan.

Muammoning oʻrganilganlik darajasi. Sugʻurta tashkilotlarida buxgalteriya hisobining nazariy hamda uslubiy asoslari xorijlik olimlar Katica Tomic, J.Tomas, D.Nissim, Y.Sibindi, L.Cohen, Sait Patir va boshqalarning ilmiy ishlarida keng yoritilgan². MDH mamlakatlari iqtisodchi olimlari N.N.Kalashnikova, F.N.Belokoneva, N.L.Veshunova, S.V.Kulikov, E.A.Julega, A.Y.Petron, L.A.Bernstayn, S.A.Boronenkova, I.S.Vinnikova, S.V.Kulikov, V.V.Kovalev, A.L.Nelson va boshqalarning ilmiy ishlarida sugʻurta tashkilotlarida buxgalteriya hisobining ayrim yoʻnalishlari tadqiq etilgan³.

²Kartica Tomic “Financial reporting in insurance and international financial reporting standarts” AIDA Europe research series on insurance law and regulation, 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. Management 2021. <https://doi.org/10.3390/jin14120566>. Jadi Diara. An Empirical Analysis of Determinants of Financial Performance of Insurance Companies in the United Kingdom. Ph.D. dissertation, University of Bradford, West Yorkshire, UK.2015. Nandan, Ruvendra. 2010. Management Accounting Needs of Companies and the Role of Professional Accountants: A Renewed Research Agenda. Journal of Applied Management Accounting Research 8: 65-78. Sean Mooney, Larry Cohen, Addison Shuster. Basic Concept of Accounting and Taxation of Insurance Companies. Fourth Edition. Insurance Information Institute Press New York USA 2000. A research project submitted in partial fulfilment of the requirements of the award of the degree of master of business administration university of Nairobi-2013, The Implementation of IFRS in the Turkish Insurance Industry, <https://www.sciencedirect.com/>, Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data. Journal of Risk and Financial, 2021 Dr.Sait. Patir “Accounting system and financial for insurance companies,”2018

³Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В. Куликов. О Ростов н/Д.: Феникс, 2009. О 224 с., Городеская О.С. Анализ и совершенствование системы страхования организаций: Монография. – 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

Sug'urtaning iqtisodiy jihatlarini o'zbekistonlik olimlar X.M.Shennayev, Q.M.Qo'ldoshev, H.Boyev, I.G'.Kenjayev, I.X.Abdurahmonov, X.R.Sobirov, D.A.Baratova va boshqalar mavzuga doir ba'zi jihatlarini yoritganlar⁴. Bu masala buxgalteriya hisobi sohasida tadqiqot olib borgan olimlar A.A.Karimov, R.D.Do'smurodov, A.K.Ibragimov, B.A.Xasanov, N.B.Abdusalomova, A.Z.Avloqulov, I.K.Ochilov, M.Xodjayeva, E.A.Akramov, T.Sh.Shog'iyosov, Z.T.Mamatov, A.T.Ibrohimov, M.M.To'laxo'jayeva, M.Yu.Raximov, A.X.Shoyalimov va boshqalarning ilmiy ishlarida keng ko'lamda o'rganib chiqilgan.

Mazkur tadqiqotlarda moliyaviy natijalar hisobining umummetodologik asoslariga tayangan holda ayrim muammolar tashkiliy jihatlarini tadqiq qilingan. Zero, tadqiqotlarga ko'ra, moliyaviy natijalarning nazariy muammolari masalaning bir tomoni bo'lsa, ikkinchi tomoni, uning amaliy jihatdan turli sohalarga mos kelishi hisoblanadi. Sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobi bo'yicha tadqiqotlar olib borish dolzarb ilmiy-amaliy ahamiyatga ega mavzu hisoblanadi.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari rejasi bilan bog'liqligi. Mazkur dissertatsiya tadqiqoti Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti ilmiy tadqiqot ishlari

социум. №(14) 2015. с. 342-347. www.iupr.ru, Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности. // 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., Кузминов Н.Н. Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях, Изд. 2. – Москва: Анкил. 2000 г., 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. Юлдашев Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. – М.: Анкил, 2002 г. 205 с. Юлдашев Р.Т., Светкова Л.И. Практика развития страхового бизнеса. – М.: Анкил, 2011 г. 276с, Мамедова, Э.А. Анализ финансовой устойчивости страховщика и отсценка страховых операций [Текст]: науч. жур. / Э.А. Мамедова, З.Т. Шахвердиева. Проблемы современной экономики, 2016. № 1. – С. 137-139, Мозолкина О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний. /Диссертация к.э.н. по специальности 08.00.12, финансового состояния страховой организаци./Дис. ... к.э.н. по специальности 08.00.12. – Санкт-Петербург, Sobirov X.R. Sug'urta faoliyatining rolini oshirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2019, Xakberdiyev Agenda. Journal of Applied Management Accounting Research 8: 65-78. Sean Mooney, Larry Cohen, Addison Shuster. Basic Concept of Accounting and Taxation of Insurance Companies. Fourth Edition. Insurance Information Institute Press New York USA 2000. A research project submitted in partial fulfilment of the requirements of the award of the degree of master of business administration university of Nairobi-2013, The Implementation of IFRS in the Turkish Insurance Industry, <https://www.sciencedirect.com/>, Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data. Journal of Risk and Financial, 2021 Dr.Sait. Patir "Accounting system and financial for insurance companies,"2018

⁴ Shenayev X.M. O'zbekiston Respublikasida sug'urta faoliyatini rivojlantirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2021. Baymurotov T.M. O'zbekistonda sug'urta faoliyati va uni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: Davlat va jamiyat qurilishi akademiyasi, 2004, Quldashev K.M. O'zbekistonda o'zaro sug'urtalashning metodologik asoslarini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2020. Boyev X.I. Sug'urtalash. – Toshkent: O'zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg'armasi nashriyoti, 2005. Nurullayev A.S. O'zbekistonda fermer va dehqon xo'jaliklarini sug'urtalash masalalari, i.f.i. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: BMA, 2007, Abduraxmonov I.X. O'zbekiston Respublikasida javobgarlikni sug'urtalashning amaliyotini takomillashtirish. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: BMA, 2010, Kenjayev I.F. Sug'urta tashkilotlarining moliyaviy rksurslarini joylashtirish samaradorligini oshirish yullari. Iqtisodiyot fanlari buyicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2019, Xalikulova G. Sug'urta tizimi va uning amal qilish mexanizmini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati.

– T.: TMI, 2019.

rejasiga muvofiq FM-6-sonli “O‘zbekiston iqtisodiyotini modernizatsiyalash sharoitida buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil, audit va statistika sohalari taraqqiyotining konseptual yo‘nalishi” mavzusidagi amaliy loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi sug‘urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish bo‘yicha ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

moliyaviy natijalarning iqtisodiy mohiyati, sug‘urta faoliyatida daromad va xarajatlarning shakllanish tizimini tadqiq qilish;

sug‘urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobining maqsadi, vazifalari, o‘ziga xos xususiyatlarini yoritib berish;

sug‘urta tashkilotlarining o‘ziga xos xususiyatlari asosida ishchi hisobvaraqa kiritish bo‘yicha takliflar berish;

sug‘urta shartnomalari bo‘yicha daromad va xarajatlarni shakllantirish tartibini takomillashtirish;

sug‘urta kompaniyasida moliyaviy natijalar hisobini yuritishda biznes jarayonlarining taqdim etilgan tasnifi kesimida buxgalteriya hisobining funksional obyektlariga aniqlik kiritish hamda funksional sohalarning samaradorligini oshirish uchun tizim ishlab chiqish;

sug‘urta tashkilotlarining xarajatlari va sug‘urta tashkilotlari faoliyatini real baholash uchun takliflar ishlab chiqish;

sug‘urta tashkilotlarining faoliyat davomida sug‘urta vositachilari tomonidan sodir etilgan tizimli qoidabuzarliklar va sug‘urta operatsiyalaridan kelib tushadigan qo‘shimcha daromad olish manbalari bo‘yicha buxgalteriya hisobi tartibini ishlab chiqish;

sug‘urta operatsiyalarida yuzaga keluvchi xarajatlar va moliyaviy natijalarni shakllantirish hamda sug‘urta to‘lovlarini hisoblash usulini takomillashtirish;

xalqaro standartlari asosida sug‘urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish.

Tadqiqotning obyekti sifatida sug‘urta tashkilotlarining moliyaviy-iqtisodiy faoliyati ma’lumotlari tanlab olingan.

Tadqiqotning predmeti sug‘urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish bilan bog‘liq iqtisodiy munosabatlar majmuidan iborat.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiya ishida taqqoslash, qiyosiy taqqoslash, kuzatuv, nazariy va amaliy o‘rganish, analiz va sintez, induksiya va deduksiya, monografik kuzatuv, iqtisodiy matematik tahlil, buxgalteriya hisobi usullari va boshqa usullardan keng foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

uslubiy yondashuvga ko‘ra “sug‘urta tashkilotlarining moliyaviy natijasi” tushunchasining iqtisodiy mazmuni sug‘urta shartnomalari bo‘yicha ishlab topilgan sug‘urta mukofotlari va tan olingan boshqa daromadlar bilan tan olingan xarajatlarning farqi hamda zaxiralar o‘zgarishining natijasi nuqtai nazaridan takomillashtirilgan;

sugʻurta tashkilotlarining hisob siyosati sugʻurtalangan shaxsning toʻlanmagan sugʻurta mukofoti boʻyicha debitorlik qarzlarni hisobdan chiqarish, sugʻurtalovchi sugʻurtalanadigan shaxsga (benefitsiarga) sugʻurta hodisasi natijasida yoʻqolgan mulkka oʻxshash mulkni taqdim etganida daromad va xarajatlarni tan olishning zamonaviy usullarini alohida tartib sifatida belgilab beruvchi “Sugʻurta shartnomalari boʻyicha daromad va xarajatlarni shakllantirish” bandini kiritish orqali takomillashtirilgan;

sugʻurta xizmatlarini koʻrsatish va majburiyatlarni bajarish bilan bogʻliq xarajatlarni hisobga olishda 2610-“Qayta sugʻurtalash va birgalikda sugʻurtalash shartnomalari boʻyicha boshqa xarajatlar” nomli schyotni kiritish asosida qayta sugʻurtalash va birgalikda sugʻurtalash operatsiyalari hamda sugʻurta kompaniyasini boshqarish bilan bogʻliq boshqa xarajatlar toʻgʻrisidagi axborotni umumlashtirish taklifi asoslangan;

sugʻurta kompaniyasida moliyaviy natijalar hisobini yuritishda biznes jarayonlarining taqdim etilgan tasnifi kesimida buxgalteriya hisobining marketing, sugʻurta mahsulotini ishlab chiqish va sotish, andarrayting, sugʻurta shartnomasini qoʻllab-quvvatlash, yoʻqotishlarni tartibga solish kabi funksional obyektlariga aniqlik kiritish orqali funksional sohalarning samaradorligini oshirish tizimi ishlab chiqilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

sugʻurta operatsiyalari boʻyicha daromad va xarajatlarni hisobga olish variantlarini umumlashtirilib, ularning afzallik va kamchiliklari aniqlashtirilgan;

sugʻurta operatsiyalarini amalga oshirish bilan bevosita bogʻliq asosiy xarajatlar toʻgʻrisidagi buxgalteriya hisobi hamda qoʻshimcha xarajatlar va iqtisodiy mazmunda bir xil boʻlmagan obyektlarni – sugʻurta toʻlovlari va sugʻurta mukofotlari va qaytarib olish summalarini qaytarish – bitta hisob varagʻida hisobga olish tartibi ishlab chiqilgan;

sugʻurta tashkilotlarining buxgalteriya hisobi amaliyotiga joriy etish uchun taklif qilingan 9010-“Sotuvlar” schyoti boʻyicha hisob-kitoblar korrespondensiyasi tavsiya qilingan.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi. Tadqiqot natijalarining ishonchliligi ishda qoʻllanilgan yondashuv va usullar, uning doirasida foydalanilgan nazariy yondashuvlar, rasmiy manbalardan olingan maʼlumotlar, tadqiqotda sugʻurta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirishga doir maʼlumotlarning asoslanganligi, xulosa, taklif va tavsiyalar hamda “Kafil-sugʻurta” AJ, “Kapital sugʻurta” AJ va “Alfa invest” AJ rasmiy maʼlumotlari, shuningdek, taklif va tavsiyalarning sugʻurta tashkilotlar tomonidan moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirishda foydalanilganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati ilmiy tadqiqot ishida ishlab chiqilgan nazariy tavsifdagi xulosa va takliflardan sugʻurta tashkilotlarining moliyaviy natijalarini hisobini takomillashtirish jarayonida ularning faoliyatidagi eng muammoli sohalarni aniqlash, daromad oʻsishi va xarajatlarni kamaytirish zaxiralarini oʻrnatish, shaxsiy sugʻurtalovchining samaradorligini oshirish uchun ilmiy-uslubiy qoidalar tizimini shakllantirishda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati tadqiqot natijasida ishlab chiqilgan amaliy takliflardan sugʻurta tashkilotlari moliyaviy-xoʻjalik faoliyatiga toʻgʻri baho berish, foydani oshirish va rentabellikni koʻtarish boʻyicha mavjud ichki xoʻjalik imkoniyatlarini aniqlash orqali ularning moliyaviy holati barqarorligi va shaffofligini taʼminlashda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Sugʻurta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish boʻyicha olingan ilmiy natijalari asosida:

uslubiy yondashuvga koʻra “sugʻurta tashkilotlarining moliyaviy natijasi” tushunchasining iqtisodiy mazmunini sugʻurta shartnomalari boʻyicha ishlab topilgan sugʻurta mukofotlari va tan olingan boshqa daromadlar bilan tan olingan xarajatlarning farqi hamda zaxiralar oʻzgarishining natijasi nuqtai nazaridan takomillashtirishga oid nazariy maʼlumotlardan oliy oʻquv yurtlarining 60410100-Buxgalteriya hisobi va audit taʼlim yoʻnalishi talabalari uchun tavsiya etilgan “Boshqaruv hisobiga kirish” nomli darsligini tayyorlashda foydalanilgan (Oʻzbekiston Respublikasi Oliy va oʻrta maxsus taʼlim vazirligining 2022-yil 13-maydagi 166-sonli buyrugʻi). Mazkur taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida sugʻurta shartnomalari boʻyicha ishlab topilgan sugʻurta mukofotlari va tan olingan boshqa daromadlar bilan tan olingan xarajatlarning farqi hamda zaxiralar oʻzgarishining natijasi nuqtai nazaridan takomillashtirilgan sugʻurta tashkilotlarining moliyaviy natijasi tushunchasi boʻyicha nazariy bilimlarni chuqurlashtirish imkoni yaratilgan;

sugʻurta tashkilotlarining hisob siyosati sugʻurtalangan shaxsning toʻlanmagan sugʻurta mukofoti boʻyicha debitorlik qarzlarni hisobdan chiqarish, sugʻurtalovchi sugʻurtalanadigan shaxsga (benefitsiarga) sugʻurta hodisasi natijasida yoʻqolgan mulkka oʻxshash mulkni taqdim etganida daromad va xarajatlarni tan olishning zamonaviy usullarini alohida tartib sifatida belgilab beruvchi “Sugʻurta shartnomalari boʻyicha daromad va xarajatlarni shakllantirish” bandini kiritish orqali takomillashtirish taklifi “Kapital sugʻurta”AJ hisob siyosatiga kiritilgan (Kapital sugʻurta” AJning 2023-yil 9-iyundagi 02-06/1-7321-sonli maʼlumotnomasi). Mazkur taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida sugʻurta shartnomalarini tuzish jarayoni, ularni hujjatlashtirish tartibi, sugʻurta toʻlovlarini amalga oshirishni hisobga olish sxemasi, sugʻurta shartnomalari boʻyicha sugʻurtalovchining majburiyatlarini bajarish uchun resurslarning yetarliligini baholash algoritmi yordamida daromad va xarajatlarni tan olish hamda shakllantirishga taʼsir qiluvchi omillar aniqlanib, faoliyatning iqtisodiy samaradorligi 1,2 foizga oshishiga erishilgan;

sugʻurta xizmatlarini koʻrsatish va majburiyatlarni bajarish bilan bogʻliq xarajatlarni hisobga olishda 2610-“Qayta sugʻurtalash va birgalikda sugʻurtalash shartnomalari boʻyicha boshqa xarajatlar” nomli schyotni kiritish asosida qayta sugʻurtalash va birgalikda sugʻurtalash operatsiyalari hamda sugʻurta kompaniyasini boshqarish bilan bogʻliq boshqa xarajatlar toʻgʻrisidagi axborotni umumlashtirish taklifi “Kapital sugʻurta” AJ hamda “Kafil sugʻurta” AJ hisob siyosatida oʻz aksini topgan (“Kapital sugʻurta” AJning 2023-yil 9-iyundagi 02-06/1-7321-sonli hamda “Kafil sugʻurta” AJning 2023-yil 21-iyuldagi 8/6-98-sonli maʼlumotnomalari). Mazkur taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida qayta sugʻurtalash va

birgalikda sug'urtalash operatsiyalari, shuningdek, sug'urta kompaniyasini boshqarish bilan bog'liq boshqa xarajatlar to'g'risidagi axborotni umumlashtirish imkoni yaratilgan;

sug'urta kompaniyasida moliyaviy natijalar hisobini yuritishda biznes jarayonlarining taqdim etilgan tasnifi kesimida buxgalteriya hisobining marketing, sug'urta mahsulotini ishlab chiqish va sotish, andarrayting, sug'urta shartnomasini qo'llab-quvvatlash, yo'qotishlarni tartibga solish kabi funksional obyektlariga aniqlik kiritish orqali funksional sohalarning samaradorligini oshirish taklifi "Kafil sug'urta" AJda joriy etilgan ("Kafil sug'urta" AJning 2023-yil 21-iyuldagi 8/6-98-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur taklifning amaliyotga joriy etilishi natijasida kompaniyani rivojlantirish muammolarini hal qilish, bozor ulushini oshirish, yangi sug'urta mahsulotlarini ishlab chiqish, aylanma mablag'lar va ularning investitsiyalaridan foyda hajmini oshirish, katta hajmdagi ma'lumotlarni tahlil qilish, sug'urta va moliya bozori modellari va prognozlarini yaratish orqali funksional sohalarning samaradorligini oshirish imkoni yaratilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Mazkur tadqiqot natijalari 2 ta respublika va 3 ta xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyalarda muhokama qilingan hamda ijobiy xulosalar olingan.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Dissertatsiya mavzusi bo'yicha jami 14 ta ilmiy ish, shu jumladan, mahalliy OAK e'tirof etgan jurnallarda 6 ta, nufuzli xorijiy jurnallarda 3 ta ilmiy maqola nashr etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya ishi tarkibiy jihatdan kirish, 3 ta bob, xulosa va foydalanilgan adabiyotlar ro'yxatini o'z ichiga olgan. Dissertatsiyaning hajmi 154 betdan iborat.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

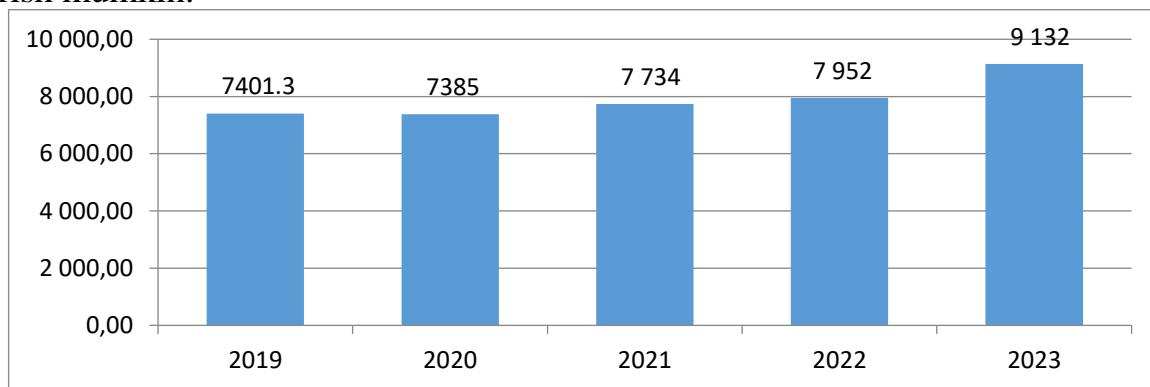
Kirish qismida o'tkazilgan tadqiqotlarning dolzarbligi va zarurati asoslangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga mosligi ko'rsatib o'tilgan, muammoning o'rganilganlik darajasi va dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy tadqiqot ishlari bilan 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 birinchi bobi "**Iqtisodiyotni yanada erkinlashtirish sharoitida sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobining nazariy-tashkiliy jihatlari**" deb nomlanib, sug'urta sohasining rivojlanish bosqichlari hamda moliyaviy natijalarining iqtisodiy mohiyati, sug'urta sohasining daromad va xarajatlari tarkibi, moliyaviy natijalar hisobining me'yoriy-huquqiy asoslari yoritilgan. O'zbekiston sug'urta bozoridagi sug'urta kompaniyalarining dinamikasi va tarkibi tahlil qilingan.

Iqtisodiyotni yanada erkinlashtirish sharoitida sug'urta bozorida raqobat muhitini yaratish, uning sug'urta kompaniyalari faoliyati rivojiga ijobiy ta'sir etishini ta'minlash, raqobat sharoitida sug'urtalanuvchi va potensial sug'urtalanuvchilar uchun sug'urta kompaniyalari tomonidan ham sifatli, ham arzon narxdagi,

shuningdek, qulay shartlardagi sugʻurta mahsulotlarini ishlab chiqish muhim hisoblanadi. Soʻnggi paytlarda aholining oʻz ijtimoiy ahvoli, mulkiy manfaatlarini himoya qilishga intilishi hamda daromadlilik darajasining koʻtarilishi sugʻurta sohasida faoliyat yuritish istagidagi yuridik shaxslarning tashkil topishi va raqobatbardosh sugʻurta xizmatlari yaratilishiga ehtiyojini oshirmoqda.

Quyidagi 1-rasmda respublikamizda faoliyat yuritayotgan sugʻurta tashkilotlari tomonidan tuzilgan sugʻurta shartnomalari soni yildan-yilga ortib borayotganligini kurish mumkin.



1-rasm. Oʻzbekiston Respublikasida tuzilgan sugʻurta shartnomalar soni (ming dona)⁵

Sugʻurta tashkilotlarining daromad hajmi yildan-yilga ortib bormoqda, buni sugʻurta tashkilotlarining tuzilgan shartnomalari sonidan kelib chiqib aytish mumkin. Respublikamizda sugʻurta shartnomalari soni 2019-yilga nisbatan 2020-yilda -0,22 %ga, yaʼni 16,3 ming donaga kamayganligini koʻrish mumkin, bunga sabab 2020- yildagi pandemiya boʻlib, pandemiya nafaqat sugʻurta sohasiga, balki iqtisodiyotning barcha jabhalariga oʻz taʼsirini koʻrsatmay qolmadi. 2020-yilga nisbatan 2021-yilda 4,72 %ga oʻsganini, 2022-yil holatiga 2,82 %ga oʻsganini hamda 2023-yil 14.8 %ga oʻsib borayotganligini koʻrish mumkin, yaʼni sugurta shartnomalari sonining ortib borishi sugʻurta sohasining yildan-yilga rivojlanib borayotgani hamda sugʻurta sohasiga ishonch ortib borayotganining isbotidir.

Sugʻurta sohasini rivojlantirish zaruratini uning quyidagi xususiyatlarga egaligi bilan asoslash mumkin:

erkin raqobat muhitida har bir munosabatda xavf-xatar, tavakkalchilik va qaltisliklar mavjudligi;

sugʻurta kompaniyalari tomonidan favqulodda holat natijasida korxonaning faoliyati toʻxtab qolmasligi va faoliyatini davom ettirishini taʼminlanishi;

investitsiyalarni jalb etish zarurati;

hayot sugʻurtasi orqali aholinining ijtimoiy himoyasini bozor iqtisodiyoti tamoyillari asosida taʼminlashi;

mamlakat umumiy iqtisodiyotining barqaror rivojlanishida muhim omillardan biri hisoblanishi.

Shu jumladan sugʻurta xizmatlari bozorida raqobatni yanada rivojlantirish, sugʻurtalovchilarning kapitallashuv darajasini koʻpaytirish borasida salmoqli ishlar amalga oshirilmoqda. Jumladan, keng qatlamdagi aholi sugʻurta xizmatlari bilan

⁵ www.napp.uz sayti maʼlumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

ta'minlanmoqda. Sug'urta kompaniyalari o'rtasidagi raqobat rivojlanishi natijasida ko'rsatilayotgan sug'urtalash bo'yicha xizmatlar hajmi yildan-yilga o'sib borayotganligini quyidagi 1-jadvalda ko'rish mumkin.

1-jadval

O'zbekiston Respublikasi sug'urta tashkilotlari tomonidan ko'rsatilgan sug'urtalash bo'yicha xizmatlar hajmi (mlrd.so'mda)⁶

Hududlar	2019-yil	2020-yil	2021-yil	2022-yil	2023-yil	2023-yilda 2018-yilga nisbatan % da
O'zbekiston Respublikasi	2 074,4	2333,5	3576,7	5 852,9	8 059,7	388,5
Qoraqolpog'iston Respublikasi	47,0	53,5	160,5	258,6	155,5	330,8
Andijon	77,4	80,0	137,7	159,1	163,7	211,5
Buxoro	77,9	85,0	110,3	165,9	209,1	268,4
Jizzax	56,4	51,2	59,7	70,7	103,8	184,04
Qashqadaryo	73,2	69,4	118,6	166,8	212,4	290,1
Navoiy	63,8	72,5	96,5	129,4	128,7	201,7
Namangan	89,6	89,7	119,7	157,7	170,5	190,2
Samarqand	79,6	86,1	114,0	144,8	185,4	232,9
Surxondaryo	61,4	56,6	70,9	78,8	138,4	225,4
Sirdaryo	42,4	47,9	55,1	70,0	71,9	169,5
Toshkent	163,7	172,3	139,9	165,7	190,7	116,4
Farg'ona	104,2	106,3	158,9	183,9	249,9	239,8
Xorazm	65,7	63,8	86,0	148,8	192,4	292,8
Toshkent shahri	1072,1	1299,2	2 148,8	3 952,6	5 886,5	549,06

2023-yil yakunlari bo'yicha sug'urta xizmatlari hajmi o'tgan yillarga nisbatan sezilarli o'sganligi, ya'ni jami 8 059,7 mlrd. so'mni tashkil etganligini ko'rish mumkin. 2019-yilda 2 074,4 mlrd. so'mni tashkil etganligi hisobga olinsa, tahlil qilayotgan davrda 4 barobar o'sganligini ta'kidlash mumkin.

Sug'urta kompaniyalarining o'ziga xos xususiyatlaridan kelib chiqib, ba'zi bir moliyaviy operatsiyalar faqat sug'urta kompaniyalariga xos bo'ladi. Bular sug'urta, qayta sug'urta va birgalikda sug'urtalash bilan bog'liq operatsiyalar, moliyaviy natijalarni aniqlash bilan bog'liq operatsiyalar va qisman moliyaviy investitsiyalar bilan bog'liq operatsiyalar. Barcha sug'urta operatsiyalari tabiati va buxgalteriya hisobida aks ettirish xususiyatlariga ko'ra quyidagilarga bo'linadi:

to'g'ridan-to'g'ri sug'urta operatsiyalari;

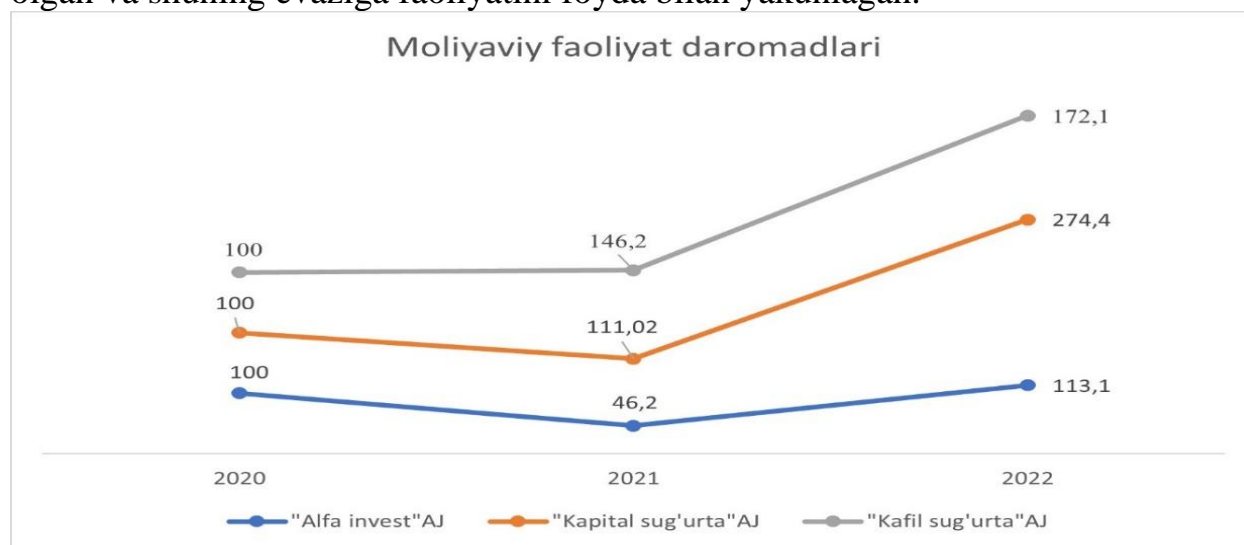
sug'urta kompaniyalari o'rtasida risklarni o'tkazish (qabul qilish) bilan bog'liq qayta sug'urta operatsiyalari;

sug'urtada bir nechta sug'urta kompaniyalari ishtirokida amalga oshiriladigan birgalikda sug'urta operatsiyalari.

Umumiy xulosa qilganda sug'urta tashkilotlarida sug'urta xizmatlaridan sof tushumlar oshgan, ammo sug'urta xizmatlarining tannarxi ham oshgan, ya'ni tushumga nisbatan uning salmog'i ko'proqni tashkil qilgan. Sug'urta tashkilotlari

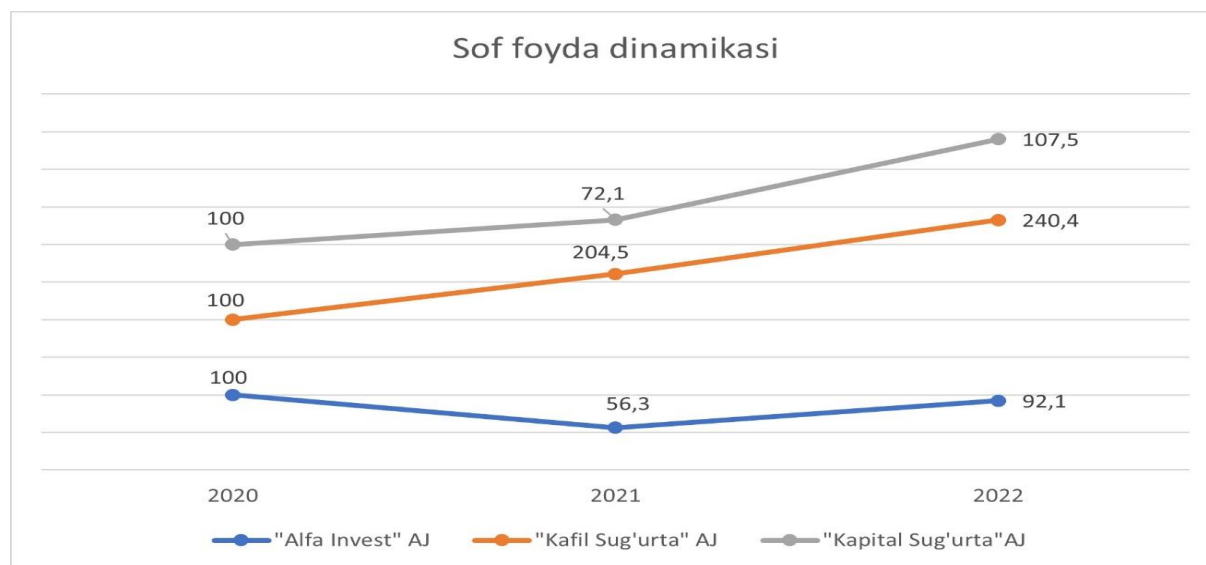
⁶ O'zbekiston Respublikasi Prezident huzuridagi Statistika agentligi ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan

mablagʻlarni investitsiyaga yoʻnaltirish natijasida investitsion faoliyatdan daromad olgan va shuning evaziga faoliyatini foyda bilan yakunlagan.



2-rasm. Sugʻurta tashkiltolarining moliyaviy faoliyat daromad dinamikasi⁷

“Alfa invest”AJda 2022-yilda 2020-yilga nisbatan 113,1 %ga moliyaviy faoliyatdan daromadni koʻp olishga erishilgan. “Kapital sugʻurta” AJda 2022-yilda 2020-yilga nisbatan 274,4 %ga moliyaviy faoliyatdan daromad koʻp olishga erishilgan. “Kafil sugʻurta” AJda 2022-yilda 2020-yilga nisbatan 172,1 %ga moliyaviy faoliyatdan daromadni koʻp olishga erishilgan.



3-rasm. Sugʻurta tashkiltolarining sof foyda dinamikasi⁸

Sugʻurta tashkilotlarining jami sof foydasi tahlil qilinsa, “Kafil sugʻurta” AJning sof foydasi 2020-yilga nisbatan 240.4 %ni va “Kapital sugʻurta” AJning sof foyda koʻrsatkichi 2020-yilga nisbatan 107.5 %ni tashkil qilgan. “Alfa invest”AJda sof foyda 92.1 %ni tashkil qilgan, bunga sabab sugʻurta tashkilotining hayot sugʻurtasini amalga oshiruvchi shuʻba korxonasi zararda ekanligidir.

⁷ “Alfa Invest” AJ, “KafilSugʻurta” AJ va “Kapital Sugʻurta” AJlar maʼlumotlar asosida muallif tomonidan tuzilgan.

⁸ “Alfa Invest” AJ, “KafilSugʻurta” AJ va “Kapital Sugʻurta” AJlar maʼlumotlar asosida muallif tomonidan tuzilgan.

Dissertatsiyada qator olimlarning moliyaviy natijalarga bergan ta'riflari o'rganilib, shu asosida muallif yondashuvi asosida ta'rif berildi. Sug'urta tashkilotlarining moliyaviy natijasi – sug'urta shartnomalari bo'yicha ishlab topilgan sug'urta mukofotlari va tan olingan boshqa daromadlar bilan tan olingan xarajatlarning farqi hamda zaxiralar o'zgarishining natijasidir” deb mualliflik ta'rifi berildi.

Daromad va xarajatlar moliyaviy natijalarni xarakterlovchi foydani o'lchashga daxldor elementlar hisoblanadi. Tadqiqot davomida sug'urta tashkilotlarida daromad va xarajatlarning tarkibi va tavsifi yoritib berilgan.

Xarajatlar sug'urta faoliyatini yuritish va sug'urta xizmatlarini ko'rsatish uchun sarflarning puldagi ifodasi hisoblanadi. Sug'urta tashkilotlarida asosiy daromad va xarajatlar hisobi o'ziga xosligi bilan farq qiladi. Sug'urtani amalga oshirish, qonunchilikda man etilmagan boshqa faoliyat bilan shug'ullanish natijasida hisob raqamiga kelib tushgan pul mablag'larining jami uning daromadi hisoblanadi.

Xalqaro amaliyotda sug'urta tashkilotining xarajatlari akvizitsiya, inkassatsiya, likvidatsiya va boshqaruvga oid turlardan iborat. Sug'urta tashkiloti xarajatining tarkibi ham xilma-xildir. Buni quyidagi 2-jadvalda kuzatish mumkin.

2-jadval

Sug'urta tashkilotining xarajat turlari va tasniflanishi⁹

Xarajat turlari	Xarajatlarning tasnifi		
	Asosiy faoliyat bo'yicha	Maqsadli faoliyat bo'yicha	Amalga oshirish vaqtiga ko'ra
Ma'muriy-xo'jalik yuritish xarajatlari	Sug'urtalash bilan bevosita bog'liq bo'lmagan xarajatlar	Shartnomani amalga oshirish xarajatlari	Shartnomani amalga oshirish jarayonida
Vositachilik taqdirlashlarini undirish xarajatlari	Sug'urta operatsiyalarini amalga oshirish xarajatlari	Shartnomani tayyorlash va tuzish xarajatlari	Shartnomani amalga oshirish jarayonida
Reklama va marketing xizmati xarajatlari	Sug'urtalash bilan bevosita bog'liq bo'lmagan xarajatlar	Shartnomani tayyorlash va tuzish xarajatlari	Shartnomani tuzishga qadar
Maxsus ish qog'ozlarini tayyorlash xarajatlari	Sug'urta operatsiyalarini amalga oshirish xarajatlari	Shartnomani tayyorlash va tuzish xarajatlari	Shartnomani tuzishga qadar
Sug'urta zaxiralariга ajratmalar	Sug'urta operatsiyalarini amalga oshirish xarajatlari	Shartnomani bajarish xarajatlari	Shartnomani amalga oshirish jarayonida
Qayta sug'urtalash xarajatlari	Sug'urta operatsiyalarini amalga oshirish xarajatlari	Shartnomani bajarish xarajatlari	Shartnomani amalga oshirish jarayonida
Investitsiya joylashtiruv xarajatlari	Sug'urtalash bilan bevosita bog'liq bo'lmagan xarajatlar	Shartnomani bajarish xarajatlari	Shartnomani amalga oshirish jarayonida
Sug'urta qoplamasi xarajatlari	Sug'urta operatsiyalarini amalga oshirish xarajatlari	Shartnomani bajarish xarajatlari	Sug'urta hodisasi yuz berganda

Sug'urta xizmatlarini ko'rsatishdan olingan foyda o'zgarishiga quyidagi omillar ta'sir etishi mumkin:

sug'urta tashkilotining o'ziga bog'liq omillar yoki ichki omillar;

⁹ Muallif tomonidan tuzilgan

sug'urta tashkilotining o'ziga bog'liq bo'lmagan omillar yoki tashqi omillar.

Muallifning fikricha, sug'urta tashkilotlarida daromad va xarajatlar hisobini to'g'ri tashkil qilishda daromad va xarajatlar to'g'risida kompaniyaning ichki nizomini ishlab chiqish o'rindir.

Tadqiqot natijasidan kelib chiqib, mantiqiy ravishda sug'urta kompaniyasining hisob siyosatiga "Sug'urta shartnomalari bo'yicha daromad va xarajatlar" bandini kiritishni takliflari taqdim etilgan. Mazkur taklifga muvofiq quyidagilarni alohida ajratib ko'rsatish maqsadga muvofiq:

1) sug'urta shartnomalari, birgalikda sug'urta qilish va qayta sug'urtalashga qabul qilingan shartnomalar bo'yicha sug'urta mukofotlarini hisobga olishda daromad deb e'tirof etilgan vaqt, bu sug'urta shartnomasi bo'yicha javobgarlik boshlanganligi (sug'urta qoplamasi boshlanadi) bilan aniq bog'lanishi kerak;

2) sug'urta to'lovi (sug'urta to'voni) sug'urtalovchining buxgalteriya hisobidagi yo'qolgan mol-mulkka o'xshash mol-mulk bilan almashtirilgan taqdirda, sug'urta to'lovining kelishilgan qiymati o'rtasidagi tafovutlar boshqa daromad va xarajatlarning bir qismi sifatida tan olinishi kerak.

Sug'urta to'lovini (sug'urta to'vonini) yo'qolgan mol-mulkka o'xshash mol-mulk bilan almashtirishda ushbu mol-mulk sug'urta hodisasi natijasida yetkazilgan haqiqiy zarar miqdoriga teng va shartnoma bo'yicha sug'urta summasidan oshmaydigan kelishilgan qiymat bo'yicha sug'urta qildiruvchiga (benefitsiarga) beriladi.

Bunda: a) agar berilgan mol-mulkning balans qiymati polis egasi bilan kelishilgan haqiqiy zarar miqdoriga teng qiymatdan katta bo'lsa, farq sug'urta tashkilotining boshqa xarajatlarga taalluqlidir;

b) agar berilgan mol-mulkning balans qiymati polis egasi bilan kelishilgan qiymatdan kam bo'lsa, haqiqiy zarar miqdoriga teng bo'lsa, farq sug'urta tashkilotining boshqa daromadlariga tegishli;

3) daromadlarni sug'urtalovchining buxgalteriya hisobida aks ettirish – qayta sug'urta qildiruvchilardan qayta sug'urta qilingan sug'urta, birgalikda sug'urta va qayta sug'urta shartnomalari bo'yicha to'lovlarni (ulushlarni) qoplashga doir bo'lsa:

a) u holda alohida sug'urta shartnomasini qayta sug'urta qilishda yoki bir guruh shartnomalarni qayta sug'urta qilishda qayta sug'urtalovchini alohida to'g'ridan-to'g'ri sug'urtaga tegishli bo'lgan sug'urta to'lovida qayta sug'urtalovchiga qadar aniqlash mumkin va maqsadga muvofiq bo'lsa, qayta sug'urta shartnomasi asosida uni asosiy sug'urta to'lovini aks ettirish vaqti bo'ladi, bunda qayta sug'urtalovchining sug'urta to'lovidagi ulushini uni amalga oshirish vaqtida qoplash bo'yicha majburiyati yuzaga kelishi lozim;

b) bir guruh shartnomalarni qayta sug'urtalashda, agar qayta sug'urtalovchining sug'urta to'lovidagi ulushini aniqlashning iloji bo'lmasa yoki maqsadga muvofiq bo'lmasa, alohida to'g'ridan-to'g'ri sug'urta shartnomasiga kelib, qayta sug'urtalovchilarning sug'urta to'lovlaridagi ulushini qayta sug'urta shartnomasi shartlaridan kelib chiqadigan uning ta'rifining xususiyatlariga qarab baholanishi kerak bo'lgan vaqtda hisoblash mantiqan to'g'ri keladi;

4) subrogatsiya va regressiya talablari bo'yicha daromadlarda qayta sug'urtalovchining ulushini aks ettirish vaqti: qayta sug'urtalovchining subrogatsiya

tushumlaridagi ulushi (regressiya xarajatlari) to'g'ridan-to'g'ri sug'urtalovchi uchun xarajat bo'lib, subrogatsiya bo'yicha daromadni tan olish paytida qayta sug'urtalovchiga va majburiyatlarini bir vaqtning o'zida tan olgan holda xarajatlar sifatida qaytarilishi va hisobga olinishi kerak. Qayta sug'urtalovchi qayta sug'urtalash operatsiyalarini aks ettirishning "ko'zgu" tamoyiliga rioya qilish uchun bunday daromadlarni qayta sug'urtalovchi bilan bir vaqtda tan olishi maqsadga muvofiq.

Shu bilan birga, qayta sug'urtalovchi qayta sug'urtalovchiga hisobot davrida yoki hech bo'lmaganda undan keyin, lekin hisobot imzolangan sanadan oldin amalga oshirilgan huquq to'g'risida juda kech xabar bergan holatlar uchun obyektiv istisno belgilash mumkin. Bunday holatlar uchun qayta sug'urtalovchidan subrogatsiya (regressiya) bo'yicha daromadni tan olish sanasini belgilash taklif etiladi – bu haqda sug'urta qildiruvchi ma'lum bo'lgan sana va bu haqda xabar beruvchi hujjat kelib tushgan sana asos qilib olinadi.

Dissertatsiyaning ikkinchi bobini "**Sug'urta operatsiyalari bo'yicha daromad va xarajatlarni hisobga olish va uni takomillashtirish yo'nalishlari**" deb nomlanib, sug'urta xizmatlari ko'rsatishdan olingan daromadlar hisobining amaliy holati, birgalikda sug'urtalash va qayta sug'urtalash operatsiyalari bo'yicha daromad va xarajatlarni hisobga olishning zamonaviy amaliyoti, sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobining amaliyoti tadqiq etilgan. To'g'ridan-to'g'ri sug'urta operatsiyalarini hisobga olish sug'urta shartnomalari bo'yicha sug'urta mukofotlarini hisobga olish va sug'urta to'lovlarini hisobga olish bo'yicha farqlanadi. To'g'ridan-to'g'ri sug'urta shartnomalari bo'yicha sug'urta mukofotlari sug'urta tashkilotining asosiy daromad manbasi hisoblanadi. Sug'urta to'lovlari iqtisodiy foyda keltirmaydigan xarajatlar bo'lib, ular odatda sug'urta tashkilotlarining umumiy xarajatlari tarkibida eng katta ulushni tashkil qiladi.

To'g'ridan-to'g'ri sug'urta shartnomalari bo'yicha daromadlarni hisobga olish uchun 9000-"Asosiy faoliyatning daromadlarini hisobga oluvchi" schyoti, 9030-"Sug'urta shartnomalari bo'yicha sug'urta mukofotlari" schyot mo'ljallangan bo'lib, bunda sug'urta tashkilotlari tuzilgan sug'urta shartnomalari bo'yicha sug'urtalanuvchilardan, sug'urta agentlaridan, sug'urta brokerlaridan olinishi lozim bo'lgan badallarini hisobga oladilar.

Umumiy sug'urta faoliyatiga oid sug'urta shartnomalari bo'yicha hisobot davrida sug'urtalovchilardan olinishi kerak bo'lgan hisoblangan sug'urta mukofotlari (badallari) summalari bo'yicha quyidagi buxgalteriya yozuvi kiritiladi:

Dt 4030-"Sug'urta qildiruvchilardan olinadigan schyot"

Kt 6820-"To'g'ridan-to'g'ri sug'urta shartnomalari bo'yicha sug'urta mukofotlari"

O'rganilayotgan sug'urta kompaniyalarining buxgalteriya hisobi tizimida sug'urtalangan jismoniy shaxslardan sug'urta mukofotlari to'g'ridan-to'g'ri sug'urtalovchining kassasiga tushadigan holatlar mavjud. Ikkinchisi buxgalteriya hisobida quyidagicha aks ettiriladi:

Dt 5010-"Kassa"

Kt 6330-"Sug'urta qildiruvchilardan olingan bo'nak sug'urta mukofotlari"

Dt 6330-"Sug'urta qildiruvchilardan olingan bo'nak sug'urta mukofotlari"

Kt 6280-“To‘g‘ridan-to‘g‘ri sug‘urta shartnomalari bo‘yicha sug‘urta mukofotlari”

Muallifning fikricha, ko‘rib chiqilayotgan vaziyatni bunday aks ettirishni yetarlicha to‘g‘ri, chunki sug‘urta mukofotlari hisoblash usuli bo‘yicha hisobga olinadi. Ushbu yozuv MHXS talablariga javob bermaydi. Sug‘urtalovchining moliyaviy hisobotlari asosida buxgalteriya ma‘lumotlarini shunday shakllantirish bilan sug‘urta tashkilotining to‘lanmagan sug‘urta mukofoti bo‘yicha debitorlik qarzlari ko‘rsatkichlarini ishonchli tahlil qilish mumkin emas. Sug‘urta shartnomasi bo‘yicha hisoblangan sug‘urta mukofoti summasi sug‘urta agenti orqali sug‘urtalovchining hisob raqamiga to‘liq yoki qisman kelib tushganligini hisobga olib, sug‘urta shartnomasida hisob-kitoblarning holatini quyidagicha aks ettirish zarur:

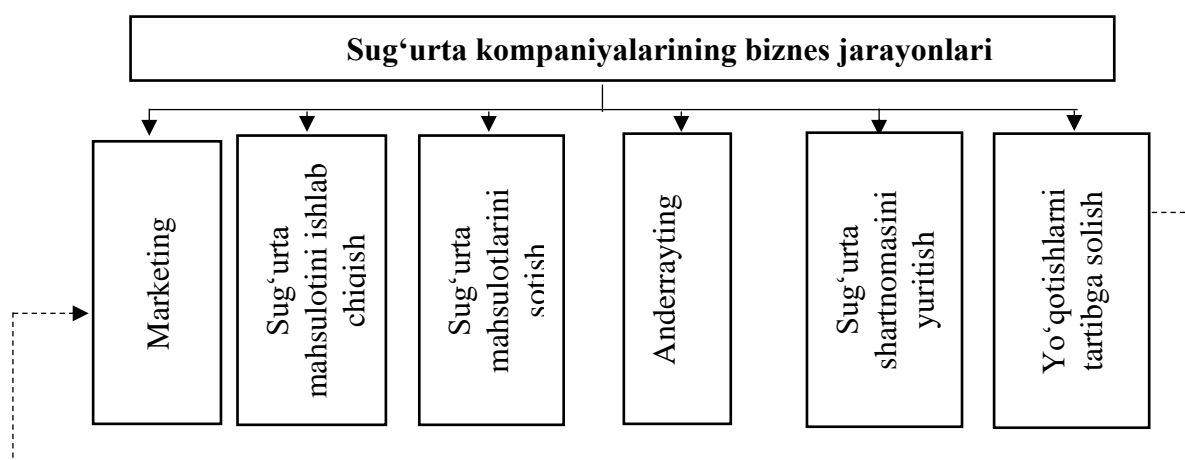
Dt 4040-“Sug‘urta agentlari, sug‘urta brokerlari bilan sug‘urta mukofotlari bo‘yicha hisob-kitoblar”

Kt 9030-“Sug‘urta mukofotlari bo‘yicha sug‘urtalanuvchilar bilan hisob-kitoblar”

Muallifning fikricha, sug‘urta mukofoti bo‘yicha qarz sug‘urtalanuvchidan hisoblanishi kerak va sug‘urta vositachisi orqali undan pul miqdori to‘lanadi. Bundan tashqari, sug‘urta shartnomasi bekor qilinganda sug‘urta mukofotlari yoki to‘lov summalari sug‘urtalanuvchiga qaytariladi va sug‘urta mukofotining to‘lanmagan qismi bo‘yicha qarz, agar mavjud bo‘lsa, vositachi zimmasiga yuklatiladi.

Dissertatsiyada yetakchi sug‘urta kompaniyasi bilan birgalikda sug‘urta operatsiyalarini amalga oshirishdan olinadigan daromad va xarajatlarni shakllantirish bo‘yicha buxgalteriya hisobi tizimini umumlashtirish taklif etilgan.

Boshqaruv hisobi doirasida shakllangan axborot-tahliliy baza tashkilotning biznes-jarayonlarini boshqarish funksiyalarini amalga oshirish uchun asos hisoblanadi. Shu bilan birga, mutaxassislar buxgalteriya hisobi ma‘lumotlarining ahamiyatini quyidagicha ta‘kidlaydilar: boshqaruv hisobi boshqaruv tizimidir, chunki uning sifati va buxgalteriya hisobida yetarli darajada aks etishi boshqaruv qarorlarining sifati ko‘p jihatdan oldindan belgilaydi.



4-rasm. Sug‘urta kompaniyalarining biznes jarayonlari¹⁰

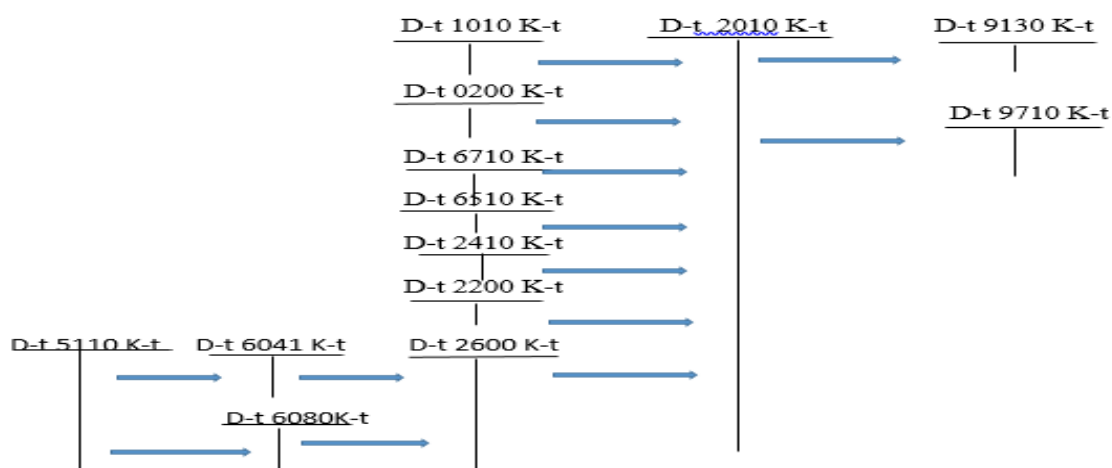
¹⁰ Muallif ishanmasi

Sug'urta tashkilotlarida boshqaruv hisobining tashkiliy tuzilmasi, muallifning fikricha, birinchi navbatda, 2-rasmda ko'rsatilgan sug'urta kompaniyasi faoliyatini tavsiflovchi biznes jarayonlariga yo'naltirilgan bo'lishi kerak. Sug'urtalovchining vazifalarini bajarish samaradorligi, birinchi navbatda, tashkiliy tuzilishga bog'liqdir.

Dissertatsiya uchinchi bobi "**Sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish**" deb nomlanib, sug'urta to'lovlari va sug'urta shartnomalarini bekor qilish bilan bog'liq xarajatlarni hisobga olishni takomillashtirish, sug'urta tashkilotlarida xarajatlar hisobini takomillashtirish, sug'urta operatsiyalaridan daromadlarni shakllantirish va hisobga olish, sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini MHXS asosida takomillashtirish masalalari yoritilgan. Bu bobda sug'urta kompaniyasi faoliyatining o'ziga xos xususiyatlarini hisobga olgan holda hisobvaraqlar rejasini o'zgartirish bo'yicha uslubiy yondashuvlar ishlab chiqilgan.

Sug'urta xizmatlarini ko'rsatish va majburiyatlarni bajarish bilan bog'liq xarajatlarni hisobga olishda 2610-"Qayta sug'urtalash va birgalikda sug'urtalash shartnomalari bo'yicha boshqa xarajatlar" nomli hisobvaraqa taklif etilgan bo'lib, ushbu schyot qayta sug'urtalash va birgalikda sug'urtalash operatsiyalari, shuningdek, sug'urta kompaniyasini boshqarish bilan bog'liq boshqa xarajatlar to'g'risidagi axborot umumlashtiriladi. Shu bilan birga sug'urta mukofotlari va to'lov summalarini qaytarishni hisobga olish uchun mo'ljallangan alohida buxgalteriya hisobiga obektiv ehtiyoj mavjud.

Buxgalteriya hisobi tartib-qoidalarining murakkabligining ma'lum darajada oshishi buxgalteriya hisobi ma'lumotlari sifatining oshishi bilan to'liq qoplanadi. Bunday obyektlar sug'urta to'lovlari bo'lishi mumkin emas, chunki ular sug'urta hodisasi yuzaga kelishi bilan bog'liq emas. Amaliyotga ko'ra, sug'urta mukofotlari, to'lov summalari va sug'urta to'lovlarini qaytarish buxgalteriya hisobining tubdan farq qiluvchi obyektlari hisoblanadi.



5-rasm. Sug'urta to'lovlarini hisobga olish uchun taklif etilgan buxgalteriya yozuvlari sxemasi¹¹

Sug'urta mukofotlari sug'urta tashkilotlari uchun asosiy daromad turi bo'lganligi sababli, ularning qaytarilishi xarajatlar shakllanishiga olib keladi,

¹¹ Muallif takliflari asosida ishlab chiqilgan

buxgalteriya amaliyotida esa ular zarar sifatida qaraladi. Ilgari sugʻurta toʻlovlari MHXS bilan ziddiyatlarni bartaraf etish uchun shartli ravishda xarajatlarga kiritilgan edi, uning mafkurasiga koʻra, xarajatlar yoʻqotishlarni oʻz ichiga oladi. Bu jihatlarni amalga oshirish yangi atama – iqtisodiy foyda keltirmaydigan xarajatlarni joriy etishni taqozo etdi.

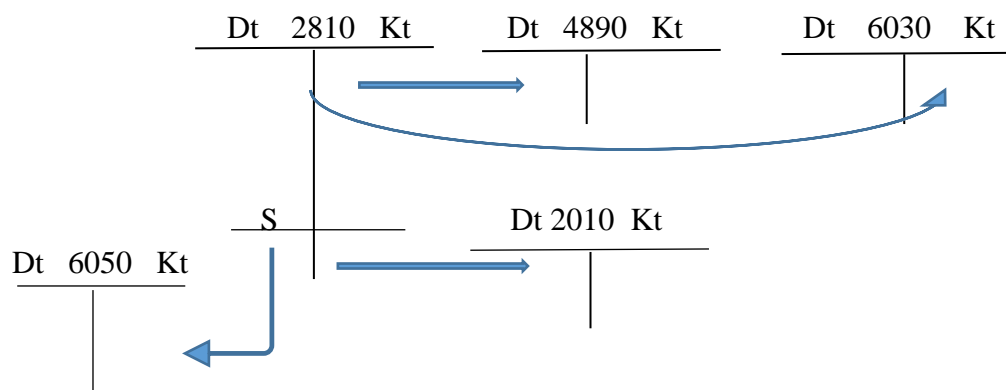
Shunday qilib, sugʻurta toʻlovlari – sugʻurta zararlari hisobining alohida schyotda sugʻurta mukofotlari va toʻlov summalarini qaytarishni hisobga olish oʻrganilayotgan obyektlar zarar emasligi sababli meʼyoriy hujjatlarga muvofiq emas. Shu munosabat bilan, 2810 zaxira schyotidan foydalanish va unga “Qaytarilishi va toʻlanishi sharti bilan sugʻurta mukofotlari (badallari) boʻyicha sugʻurtalanuvchilar bilan hisob-kitoblar” nomini berish maqsadga muvofiq. Tavsiya etilgan hisob varagʻi uchun quyidagi subhisobvaraqlar ochilishi kerak:

2810-“Sugʻurta mukofotlari (badallari) va sugʻurta shartnomalari boʻyicha toʻlov summalarini qaytarish (asosiy)”

2820-“Birgalikda sugʻurtalash shartnomalari boʻyicha sugʻurta mukofotlarini va toʻlov summalarini qaytarish”

2830-“Qayta sugʻurta qilish uchun qabul qilingan shartnomalar boʻyicha sugʻurta mukofotlari summalarini qaytarish”

2840-“Qayta sugʻurtalashga oʻtkazilgan shartnomalar boʻyicha sugʻurta mukofotlari summalarini qaytarish”



6-rasm. Sugʻurta mukofotlari va toʻlov summalarini qaytarishni hisobga olish uchun asosiy buxgalteriya yozuvlarining taklif etilgan sxemasi¹²

Tadqiqot obyekti boʻlgan “Kafil sugʻurta” AJ filiallar boʻyicha taqsimlanishini talab qiluvchi asosiy xarajatlari 3-jadvalda tavsiya etilgan. Maʼmuriy-nazorat boʻlinmasini saqlash bilan bogʻliq xarajatlarni va koʻrsatilgan jadvalda keltirilgan reklama xarajatlarini taqsimlash uchun asos sifatida, muallifning fikricha, muayyan tarkibiy boʻlinma tomonidan olib kelingan asosiy daromad summalaridan foydalanish obyektiv hisoblanadi. Bu xarajatlarga nisbatan boshqa taqsimlash bazalaridan foydalanish har doim ham alohida tarkibiy boʻlinmalar faoliyatining haqiqiy holatini koʻrsatmaydi. Masalan, xarajatlarni tuzilgan shartnomalar soniga

¹² Muallif ishlanmasi

mutanosib ravishda taqsimlash maqsadga muvofiq emas. Sug'urta tariflari hududiy asosda farqlanishi mumkin.

3-jadval

Taqsimlashni talab qiluvchi bilvosita xarajatlar¹³

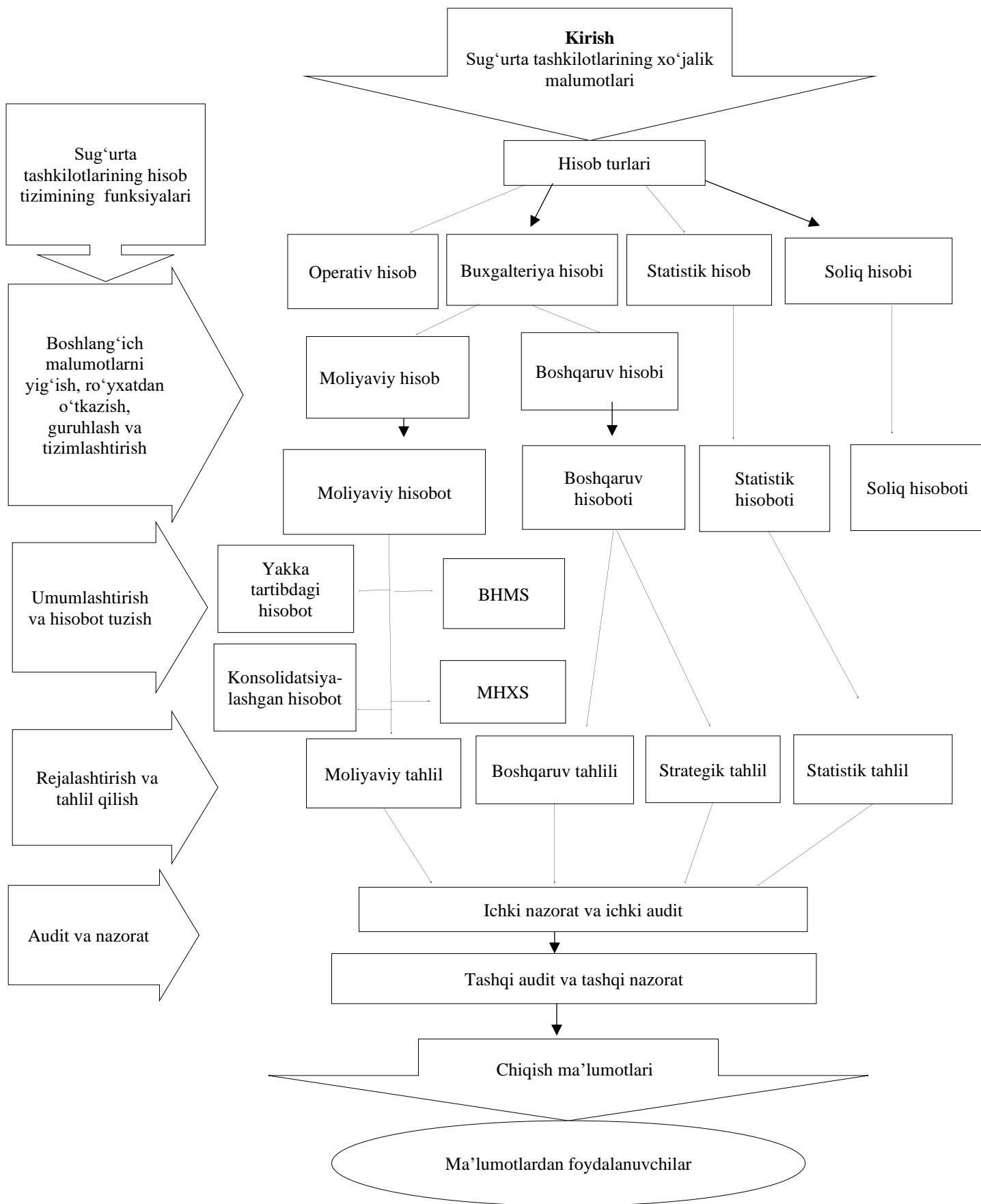
Xarajatlarning nomi	Taqsimlash usuli
Ma'muriy nazorat bo'limining ish haqi fondi (ijtimoiy ehtiyojlar uchun ajratmalar bilan birga): kompaniya boshqaruv raisi; kompaniya bosh hisobchisi;	Yig'ilgan sug'urta mukofotlari miqdoriga mutanosib ravishda
- kompaniya boshqaruv hisobotining direktorlarining savdo kanallarini rivojlantirish bo'yicha o'rinbosarlari	
Ma'muriy nazorat bo'limi a'zolarining ish joylarini saqlash xarajatlari: Ijaraga; kommunal va operatsion xarajatlar uchun; mulkni saqlash va ta'mirlash uchun (transport vositalaridan tashqari)	Yig'ilgan sug'urta mukofotlari miqdoriga mutanosib ravishda
Moddiy boyliklarni, asosiy vositalarni ma'muriy nazorat birligi uchun sotib olish xarajatlari	Yig'ilgan sug'urta mukofotlari miqdoriga mutanosib ravishda
Boshqaruv xodimlarining mobil aloqa xizmatlarini to'lash xarajatlari: kompaniya raisi; kompaniya bosh hisobchisi	Yig'ilgan sug'urta mukofotlari miqdoriga mutanosib ravishda
Kompaniya boshqaruv raisining transport xarajatlari, transport vositalariga texnik xizmat ko'rsatish va ta'mirlash xarajatlarini hisobga olgan holda	Yig'ilgan sug'urta mukofotlari miqdoriga mutanosib ravishda
Ma'muriy nazorat bo'limi a'zolarining xizmat safarlari uchun xarajatlar	Yig'ilgan sug'urta mukofotlari miqdoriga mutanosib ravishda
Rekama xarajatlari	Yig'ilgan sug'urta mukofotlari miqdoriga mutanosib ravishda

Shu tarzda taqsimlash, agar ma'lum bir mintaqada tuzatish omillarining past qiymatlari mavjud bo'lsa, lekin unda sezilarli miqdordagi sug'urta shartnomalari tuzilgan bo'lsa, alohida bo'linmaga tegishli bilvosita xarajatlarning ortiqcha miqdoriga olib kelishi mumkin. Taqsimlash bazasi sifatida xabar qilingan sug'urta hodisalari yoki sog'liqni saqlash muassasalariga murojaat qilgan sug'urtalanganlar sonidan foydalanishning maqsadga muvofiq emasligi sug'urta to'lovlarining ehtimoliy xususiyati bilan bog'liq.

Tadqiqot davomida sug'urta tashkilotlarining MHXSlariga moslashish jarayonida buxgalteriya hisobi va tahlil tizimining sxemasini ishlab chiqildi (7-rasm).

Tizimli yondashuv buxgalteriya hisobini o'zaro bog'liq quyi tizimlar tizimi sifatida ko'rib chiqishni o'z ichiga oladi: buxgalteriya hisobi, operatsion (operatsion va texnik) buxgalteriya hisobi, statistik hisob, hisobot, tahliliy tizim, ichki nazorat va audit tizimi. Taqdim etilgan buxgalteriya hisobi va tahliliy elementlar o'rtasidagi munosabatlar tizimlar boshqaruv va iqtisodiy qarorlarni qabul qiladigan manfaatdor foydalanuvchilarga batafsilroq ma'lumot berishga olib keladi.

¹³ Muallif takliflari asosida ishlab chiqilgan.



7-rasm. MHXSga muvofiq, sug'urta tashkilotlarida moliyaviy hisobotni tuzish va shakllantirish modeli¹⁴

¹⁴ Muallif ishlanmasi
22

7-rasmda taklif etilayotgan yagona buxgalteriya hisobi va tahliliy tizim modelining joriy etilishi sug'urta xizmatlari iste'molchilariga sug'urta kompaniyasini tanlashda talab qilinadigan axborot bazasini kengaytirish imkonini beradi. Sug'urtalanuvchilar sug'urta to'lovlari va sug'urta kompaniyalarning daromadlari bilan bog'liq o'zlarini qiziqtirgan ma'lumotlarni tahlil qilish uchun qo'shimcha imkoniyatlarga ega bo'ladilar.

17-MHXSning joriy etilishi hisobot shakllarining ham o'zgarishiga sabab bo'ldi. Bunda hisobot shakllaridagi ko'rsatkichlar tarkibi o'zgargan. Hisobot yangi shakllarda taqdim etilgan. O'zgarishlar quyidagi 4-jadvallarda atroflicha yoritib berilgan.

4-jadval

Foyda yoki zarar va boshqa umumlashgan daromad to'g'risidagi hisobot¹⁵

4-MHXS	17-MHXS
Olingan bonus – netto (aniq)	Sug'urta tushumlari
Foizlar, dividendlar va boshqa investitsion daromadlar	Sug'urta bilan bog'liq xarajatlar
Yetkazilgan zararlar, to'lovlar, hisob-kitob xarajatlari – netto	Yetkazilgan zararlar, to'lovlar, hisob-kitob xarajatlari
Sug'urta zaxiralari bo'yicha o'zgarishlar	
Akvizitsion xarajatlari – Sotib olish xarajatlari sug'urta kompaniyasining yangi sug'urtalovchilarni jalb qilish va eskilarini saqlab qolish, shuningdek, yangi sug'urta shartnomalarini tuzish va amaldagilarini yangilash bilan bog'liq xarajatlardir	Akvizitsion xarajatlar – Sotib olish xarajatlari sug'urta kompaniyasining yangi sug'urtalovchilarni jalb qilish va eskilarini saqlab qolish, shuningdek, yangi sug'urta shartnomalarini tuzish va amaldagilarini yangilash bilan bog'liq xarajatlardir
Foyda yoki zarar	Qayta sug'urtalashdan foyda yoki zarar
	Sug'urta operatsiyalari bo'yicha natija
	Investitsion daromad
	Moliyaviy xarajat
	Jami moliyaviy natija
	Diskont stavkasini o'zgarishi – sug'urta majburiyati bo'yicha
	Jami umumlashgan daromad

Sug'urta tashkilotlarining foyda yoki zarar va boshqa umumlashgan daromadlar to'g'risidagi hisoboti bo'yicha qiyosiy tahlil ko'rsatadiki, asosiy o'zgarishlar quyidagilarda bo'lgan:

investitsiya qoldig'i sug'urta shartnomasi bo'yicha daromaddan chiqarib tashlanadi;

daromad va xarajatlar yuzaga kelgan yoki olingan sifatida tan olinadi;

sug'urtani moliyalashtirish bilan bog'liq xarajatlar sug'urta xizmati doirasida hosil bo'lgan umumiy summadan olinadi. Bunday xarajatlar umumiy moliyaviy hisobotda yoki umumiy moliyaviy hisobot hamda xarajatlar va buxgalteriya

¹⁵ Muallif ishlanmasi

smetalarida aks ettiriladi, har bir alohida holatda bu joriy hisob siyosatining o'ziga xos xususiyatlariga bog'liq bo'ladi;

mukofotlar eslatmalarda e'lon qilinadi.

Xulosa qilib aytish mumkinki, moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini joriy etishda alohida ko'rsatkichlarni tahlil qilish tizimini ham ishlab chiqish zarur. Ya'ni sug'urta tashkilotlariga MHXS joriy etishda ko'rsatkichlar tahlili quyidagi ikkita yo'nalishda amalga oshiriladi. Birinchi yo'nalish quyidagi ko'rsatkichlarning o'sish sur'atlari o'zgarishini taqqoslashni o'z ichiga oladi: olingan sug'urta mukofotlari miqdori; to'langan zarar; tuzilgan sug'urta shartnomalari soni; to'lovlar soni; qabul qilingan sug'urta javobgarligi hajmi; ishni yuritish xarajatlari. Iqtisodiy mazmuniga ko'ra, bu ko'rsatkichlar sug'urta summalarining rentabellik darajasi, yo'qotish darajasi, olingan badallarning umumiy miqdorida tadbirkorlik faoliyatini yuritish uchun qilingan xarajatlar ulushi va jiddiylik koeffitsiyenti shakllanishining omil ko'rsatkichlari hisoblanadi.

Sug'urta tashkilotining kiruvchi pul oqimlarini shakllantirishni ta'minlovchi indikator qiymatlarining eng dinamik o'sish sur'atlariga olib keluvchi bunday boshqaruv faoliyatini samarali deb atash mumkin. Ikkinchi yo'nalish ko'rsatkichlarni shakllantirishning qat'iy belgilangan ko'p omilli modellarini ishlab chiqishni o'z ichiga oladi: sug'urta summalarini yo'qotish darajasi; olingan badallarning umumiy miqdorida ishni yuritish xarajatlari ulushi; sug'urta hodisalarining jiddiylik koeffitsiyenti. Modellarining omilli xarakteristikalari samaradorlik ko'rsatkichlari va ularning belgilovchi xususiyatlari o'rtasidagi aniqlangan bog'liqlik asosida aniqlanadi. Bunday uslubiy yordam sug'urta tashkiloti faoliyatining umumiy boshqaruv tizimiga kiritilishi kerak.

XULOSA

Sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini takomillashtirish masalalarini tadqiq qilish natijasida quyidagi xulosalar shakllantirildi:

1. O'zbekistonda iqtisodiyotni rivojlantirish sharoitida sug'urta tashkilotlari faoliyatini tubdan isloh qilish, rivojlanishini ta'minlash korxonalarining moliyaviy barqarorligiga uzviy bog'liq. Sug'urta sektorining rolini oshirish, iqtisodiyotning real sektori, tashqi va ichki investitsiyalar, kichik biznes va xususiy tadbirkorlikni sug'urta yo'li bilan himoyalashning xalqaro tajribasini o'rganish va muhokama qilish, fuqarolarga ko'rsatiladigan sug'urta xizmatlarini rivojlantirish va aholining sug'urta madaniyatini oshirish, sug'urta bozorini tartibga solish me'yorlarini takomillashtirish hamda sug'urta faoliyatini raqamlashtirish va axborot xavfsizligini ta'minlash borasida bir qancha maqsadli ishlar ko'zda tutilgan bo'lib. Sug'urta kompaniyalari tomonidan ko'rsatilayotgan xizmatlar hajmini oshirish va ularning buxgalteriya hisobini takomillashtirish dolzarb hisoblanadi.

2. Sug'urta tashkilotlarining moliyaviy natijalari hisobi usullari bo'yicha chop etilgan adabiyotlar ilmiy jihatdan o'rganilgan. Moliyaviy natijalar hisobi moliyaviy

hisobning tarkibiy qismi hisoblanadi. Muallifning fikricha, sugʻurta tashkilotlarining moliyaviy natijasi – sugʻurta shartnomalari boʻyicha ishlab topilgan sugʻurta mukofotlari va tan olingan boshqa daromadlar bilan tan olingan xarajatlarning farqi hamda zaxiralar oʻzgarishining natijasi hisoblanadi.

3. Sugʻurta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobi uslubiy va meʼyoriy-huquqiy talablarga mosligini taʼminlashni oʻrganish natijasida sugʻurta tashkilotlarida daromad va xarajatlar hisobini toʻgʻri tashkil qilishda daromad va xarajatlar toʻgʻrisida kompaniyaning ichki nizomini ishlab chiqish oʻrinlidir.

4. Sugʻurta kompaniyasi faoliyatining oʻziga xos xususiyatlarini hisobga olgan holda hisobvaraqlar rejasini oʻzgartirish boʻyicha uslubiy yondashuvlar ishlab chiqilgan. Sugʻurta xizmatlarini koʻrsatish va majburiyatlarni bajarish bilan bogʻliq xarajatlarni hisobga olishda 2610-“Qayta sugʻurtalash va birgalikda sugʻurtalash shartnomalari boʻyicha boshqa xarajatlar” nomli hisobvaraqlar taklif etilgan boʻlib, ushbu schyot qayta sugʻurtalash va birgalikda sugʻurtalash operatsiyalari, shuningdek, sugʻurta kompaniyasini boshqarish bilan bogʻliq boshqa xarajatlar toʻgʻrisidagi axborot umumlashtirilgan.

5. Sugʻurta kompaniyasida moliyaviy natijalar hisobini yuritishda biznes jarayonlarining taqdim etilgan tasnifi kesimida buxgalteriya hisobining funksional obyektlari, yaʼni marketing, sugʻurta mahsulotini ishlab chiqish, sugʻurta mahsulotlarini sotish, andarrayting, sugʻurta shartnomasini qoʻllab-quvvatlash, yoʻqotishlarni tartibga solish sohalariga aniqlik kiritilgan. Mazkur taklifga muvofiq kompaniyani rivojlantirish muammolarini hal qilish, bozor ulushini oshirish, yangi sugʻurta mahsulotlarini ishlab chiqish, aylanma mablagʻlar va ularning investitsiyalaridan foyda hajmini oshirish, katta hajmdagi maʼlumotlarni tahlil qilish, sugʻurta va moliya bozori modellari va prognozlarini yaratish orqali funksional sohalar samaradorligini oshirish tizimi ishlab chiqilgan.

6. Sugʻurta tashkilotlarining bilvosita xarajatlari roʻyxati va sugʻurta tashkilotlarining faoliyatini real baholash uchun moliyaviy javobgarlik markazlari boʻyicha ularni taqsimlash usullari taklif etilgan. Mazkur taklifda bilvosita xarajatlarini taqsimlash maqsadga muvofiq boʻlgan moliyaviy javobgarlik markazlari aniqlashtirilib, bilvosita xarajatlar roʻyxatining yetarli darajada batafsil taqsimlash usullari taklif qilingan.

7. Faoliyati davomida sugʻurta vositachilari tomonidan sodir etilgan tizimli qoidabuzarliklar, sugʻurta operatsiyalaridan kelib tushuvchi qoʻshimcha daromad olish manbalari, koʻrsatilgan iqtisodiy manfaatlarning buxgalteriya hisobi tartibi tavsiya etildi. Mazkur taklifga muvofiq, qoʻshimcha iqtisodiy foyda sugʻurta vositachilari bilan sugʻurta mukofotlari va qatʼiy hisobot shakllari boʻyicha hisob-kitoblarni amalga oshirishda ularga nisbatan qoʻllaniladigan jarimalar shaklida olinishi mumkin. Taklif etilayotgan tartib ikkita blok kontekstida tuzilgan: “Sugʻurta mukofotlari boʻyicha hisob-kitoblar va shartnomalar tuzish boʻyicha vositachi tomonidan majburiyatlarni bajarish” va “Qatʼiy hisobot shakllari boʻyicha hisob-

kitoblar”, ularni operatsiya turlari va foydalanish qulayligi bo‘yicha batafsil tavsiflash. Shuningdek, har bir qoidabuzarlik aniq jazo choralariga to‘g‘ri keladi, ularni kodlari, birinchi navbatda, sug‘urta vositachilariga haq to‘lash amalga oshiriladigan dastlabki hujjatlarga qo‘yish taklif etilgan.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ПО ПРИСУЖДЕНИЮ
УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ ТАШКЕНТСКОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ
ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ**
**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ЭРГАШЕВА МУКАДДАС ШУХРАТ ҚИЗИ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

08.00.08 – Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2024

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией под номером B2022.3.PhD/Iqt2247.

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.
Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и Информационно-образовательном портале “ZiyoNET” (www.ziyo.net).

Научный руководитель: **Абдусаломова Нодира Баходировна**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Ахмеджанов Каримжон Бакиджанович**
доктор экономических наук, профессор

Ташназаров Самидин Низамович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: **Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан**

Защита диссертации состоится “___” _____ 2024 г. в ___ часов на заседании Научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, д. 49, тел.: (71) 239-28-72; факс: (71) 239-43-51; e-mail: info@tsue.uz.

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

Автореферат диссертации разослан “___” _____ 2024 г.
(Протокол реестра №___ «___» _____ 2024 г.)

С.У. Мехмонов
Председатель Научного совета по присуждению ученых степеней,
д.э.н., профессор

У.В. Гафуров
Секретарь Научного совета, по присуждению ученых степеней,
д.э.н., профессор

С.К. Худойкулов
Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней,
д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. В мировой практике возрастает роль повышения финансовой устойчивости предприятий путем коренного реформирования, развития деятельности страховых организаций для дальнейшего развития экономики стран. При развитии рынка страховых услуг важно обеспечить достоверность и прозрачность финансовой информации при принятии перспективных решений. Согласно статистике Международной Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), «доля страховой отрасли в мировом ВВП увеличивается из года в год. На конец 2022 года в США составляли 12,7 %, Англии – 11,1 %, Германии – 6,8 %»¹. Поэтому необходимость организации финансовой отчетности в страховых организациях на основе международных стандартов в экономике страны еще больше повышает ее актуальность.

В мировой экономике ведется комплексная исследовательская работа, направленная на совершенствование бухгалтерского учета и учета финансовых результатов страховых организаций. Укрепление инновационных подходов в страховой деятельности, использование цифровых технологий в обеспечении защиты финансовой деятельности от рисков, развитие услуг прямого страхования и перестрахования, расширение деятельности страховых организаций, эффективное использование свободных денежных средств в экономике, обеспечение соответствия страховой деятельности международным стандартам, их учет, признание доходов и расходов, проблемы организации финансовых результатов страховых организаций на основе МСФО является одним из приоритетных направлений проводимых в этом отношении научных исследований.

В Узбекистане в рамках социально-экономических реформ важную роль играет усиление сотрудничества с международным страховым сообществом в условиях растущей интеграции национальной экономики в мировую, роста глобальных рисков. Правительством республики проводится ряд позитивных мер по коренному реформированию страхового рынка, трансформации крупных государственных страховых компаний, обеспечению открытости и прозрачности деятельности страховых компаний, внедрению международных стандартов государственного регулирования и надзора за деятельностью профессиональных участников страхового рынка и, самое главное, обеспечению надежной защиты интересов потребителей страхового продукта. Среди актуальных задач, стоящих перед научными исследователями-экспертами и аналитиками отрасли, следует отметить также задачи дальнейшего расширения масштабов научных исследований по совершенствованию учета финансовых результатов в страховых организациях в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Совершенствование учетной политики с учетом специфики страховых организаций, обоснование функциональных объектов бухгалтерского учета в

¹ Данные сайта <https://www.oecd.org/finance/insurance/oecdinsurancestatistics>.

разрезе представленной классификации бизнес-процессов при учете финансовых результатов, внедрение методов их распределения по центрам финансовой ответственности для реалистичной оценки деятельности страховых организаций, разработка порядка учета систематических нарушений и дополнительных доходов, допущенных страховыми посредниками в ходе страховой деятельности, задачи разработки модели составления и формирования финансовой отчетности в страховых организациях в соответствии с МСФО демонстрируют актуальность научных исследований, посвященных исследованию данных проблем.

Диссертационное исследование в определенной степени послужит решению задач, определенных в указах и постановлениях Президента Республики Узбекистан №УП -60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года, №ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни» от 23 октября 2021 года, №ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» от 24 февраля 2020 года, №ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» от 2 августа 2019 года и других нормативных документах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике. Данное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий в республике 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 таких зарубежных ученых, как Катиса Томис, Ж.Томас, Д.Ниссим, Й.Сибинди, Л.Сохен, Саит Патир и другие². Ученые-экономисты стран СНГ: Н.Н.Калашникова, Ф.Н.Белоконева, Н.Л.Вешунова, С.В.Куликов, Э.А.Жулега, А.Й.Петрон, Л.А.Бернштейн, С.А.Бороненкова, И.С.Винникова,

²Kartica Tomic "Financial reporting in insurance and international financial reporting standarts" AIDA Europe research series on insurance law and regulation, 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. Management 2021. <https://doi.org/10.3390/jin14120566>. Jadi Diara. An Empirical Analysis of Determinants of Financial Performance of Insurance Companies in the United Kingdom. Ph.D. dissertation, University of Bradford, West Yorkshire, UK.2015. Nandan, Ruvendra. 2010. Management Accounting Needs of Companies and the Role of Professional Accountants: A Renewed Research Agenda. Journal of Applied Management Accounting Research 8: 65-78. Sean Mooney, Larry Cohen, Addison Shuster. Basic Concept of Accounting and Taxation of Insurance Companies. Fourth Edition. Insurance Information Institute Press New York USA 2000. A research project submitted in partial fulfilment of the requirements of the award of the degree of master of business administration university of Nairobi-2013, The Implementation of IFRS in the Turkish Insurance Industry, <https://www.sciencedirect.com/>, Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data. Journal of Risk and Financial, 2021 Dr.Sait. Patir "Accounting system and financial for insurance companies,"2018

С.В.Куликов, В.В.Ковалев, А.Л.Нелсон – в своих работах исследовали некоторые направления бухгалтерского учета в страховых организациях³.

Экономические аспекты страхования изучали ученые Узбекистана Х.М.Шеннаев, Қ.М.Қулдошев, Ҳ.Боев, И.Ғ.Кенжаев, И.Х.Абдурахмонов, Х.Р.Собиров, Д.А.Баратова и другие, которые осветили некоторые аспекты касательно своей темы⁴. Это вопрос широко исследован в научных работах таких ученых, как А.А.Каримов, Р.Д.Дусмуродов, А.К.Ибрагимов, Б.А.Хасанов, Н.Б.Абдусаломова, А.З.Авлочулов, И.К.Очилов, М.Ходжаева, Э.А.Акрамов, Т.Ш.Шоғиёсов, З.Т.Маматов, А.Т.Иброҳимов, М.М.Тулахужаева, М.Ю.Рахимов, А.Х.Шоалимов и другие, проводившие исследования в области бухгалтерского учета.

В этих исследованиях изучены организационные аспекты некоторых проблем, опираясь на общую методологическую основу учета финансовых результатов. В конце концов, исследования показывают, что теоретические

³ Куликов С.В. Финансовый анализ страховых организаций: учебное пособие / С.В. Куликов. О Ростов н/Д.: Феникс, 2009. О 224 с., Городская О.С. Анализ и совершенствование системы страхования организаций: Монография. – 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. №(14) 2015. с. 342-347. www.iurp.ru, Репина К.В. Оценка финансового состояния страховой компании по данным МСФО-отчетности. // 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.iurp.ru., Кузминов Н.Н. Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях, Изд. 2. – Москва: Анкил. 2000 г., Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В2 т. – СПбГУ, Подред. Г.В. Черновой. Т.1. С.751, Т.2.– М.: ЗАО Издательство «Экономика», 2010 г. - С.671.; Юлдаев Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. – М.: Анкил, 2002 г. 205 с. Юлдашев Р.Т., Светкова Л.И. Практика развития страхового бизнеса. – М.: Анкил, 2011 г. 276с, Мамедова, Э.А. Анализ финансовой устойчивости страховщика и отсценка страховых операций [Текст]: науч. жур. / Э.А. Мамедова, З.Т. Шахвердиева. Проблемы современной экономики, 2016. № 1. – С. 137-139, Мозолкина О.А. Особенности финансового анализа деятельности страховых компаний. /Диссертация к.э.н. по специальности 08.00.12, финансового состояния страховой организ./Дис. ... к.э.н. по специальности 08.00.12. – Санкт-Петербург, Sobirov X.R. Sug'urta faoliyatining rolini oshirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2019, Xakberdiyev Agenda. Journal of Applied Management Accounting Research 8: 65-78. Sean Mooney, Larry Cohen, Addison Shuster. Basic Concept of Accounting and Taxation of Insurance Companies. Fourth Edition. Insurance Information Institute Press New York USA 2000. A research project submitted in partial fulfilment of the requirements of the award of the degree of master of business administration university of Nairobi-2013, The Implementation of IFRS in the Turkish Insurance Industry, <https://www.sciencedirect.com/>, Kamanda Morara, Athenia Bogandi Sibindi. Determinants of Financial Performance of Insurance Companies: Empirical Evidence Using Kenyan Data. Journal of Risk and Financial, 2021 Dr.Sait. Patir "Accounting system and financial for insurance companies,"2018

⁴ Shenayev X.M. O'zbekiston Respublikasida sug'urta faoliyatini rivojlantirish yo'nalishlari. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2021. Baymurotov T.M. O'zbekistonda sug'urta faoliyati va uni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish, i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: Davlat va jamiyat qurilishi akademiyasi, 2004, Quldashev K.M. O'zbekistonda o'zaro sug'urtalashning metodologik asoslarini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc) ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2020. Boyev X.I. Sug'urtalash. – Toshkent: O'zbekiston Yozuvchilar uyushmasi Adabiyot jamg'armasi nashriyoti, 2005. Nurullayev A.S. O'zbekistonda fermer va dehqon xo'jaliklarini sug'urtalash masalalari, i.f.i. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: BMA, 2007, Abduraxmonov I.X. O'zbekiston Respublikasida javobgarlikni sug'urtalashning amaliyotini takomillashtirish. i.f.n. ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: BMA, 2010, Kenjayev I.F. Sug'urta tashkilotlarining moliyaviy rksurslarini joylashtirish samaradorligini oshirish yullari. Iqtisodiyot fanlari buyicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati. – T.: TMI, 2019, Xalikulova G. Sug'urta tizimi va uning amal qilish mexanizmini takomillashtirish. Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori ilmiy darajasini olish uchun yozilgan diss. avtoreferati.

– T.: TMI, 2019.

проблемы финансовых результатов являются одной стороной вопроса, а другой стороной является его соответствие различным областям с практической точки зрения. Проведение исследований по учету финансовых результатов в страховых организациях является предметом, имеющим актуальное научно-практическое значение.

Связь темы диссертации с планом научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, в котором выполняется диссертация. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках практического проекта №ФМ-6 «Концептуальное направление развития сферы бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и статистики в условиях модернизации экономики Узбекистана».

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию учета финансовых результатов в страховых организациях.

Задачи исследования:

исследование системы, экономической сущности финансовых результатов, формирование доходов и расходов страховой деятельности; раскрытие цели, задач, своеобразия учета финансовых результатов в страховых организациях;

разработка предложений по введению рабочего счета на основе своеобразных свойств страховых организаций;

совершенствование порядка формирования доходов и расходов по договорам страхования;

разработка системы для уточнения функциональных объектов бухгалтерского учета в разрезе представленной классификации бизнес-процессов при учете финансовых результатов в страховой компании и повышения эффективности функциональных областей;

разработка предложений по реалистичной оценке затрат страховых организаций и деятельности страховых организаций;

разработка порядка учета страховых организаций по источникам получения дополнительных доходов от системных нарушений и страховых операций, совершенных страховыми посредниками в процессе деятельности страховых организаций;

формирование затрат и финансовых результатов, возникающих от страховых операций, и совершенствование метода начисления страховых выплат;

совершенствование учета финансовых результатов в страховых организациях на основе международных стандартов.

Объектом исследования выбраны данные финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций.

Предметом исследования является комплекс экономических отношений, связанный с совершенствованием учета финансовых результатов в страховых организациях.

Методы исследования. В диссертационной работе широко использованы методы сравнения, сравнительного сопоставления, наблюдения, теоретического и прикладного исследования, анализа и синтеза, индукции и дедукции, монографического наблюдения, экономического математического анализа, методов бухгалтерского учета и другие.

Научная новизна исследования заключается в следующих:

Совершенствовано экономическое содержание понятия «финансовый результат страховых организаций» с точки зрения разницы между заработанными страховыми взносами по договорам страхования и признанными другими доходами и признанными расходами, а также с точки зрения результата изменения резервов, согласно методологическому подходу;

совершенствованы учетные полисы страховых организаций за счет введения пункта «формирование доходов и расходов по договорам страхования», определяющего в качестве отдельной процедуры современные способы признания доходов и расходов при списании дебиторской задолженности застрахованного лица по невыплаченной страховой премии, когда страховщик предоставляет застрахованному лицу (бенефициару) имущество, аналогичное имуществу, утраченному в результате страхового случая;

обосновано предложение по обобщению информации о перестраховочных и совместных страховых операциях и других расходах, связанных с управлением страховой компанией, на основе введения счета 2610- «Перестрахование и прочие расходы по договорам сострахования» при учете расходов, связанных с оказанием страховых услуг и исполнением обязательств;

разработана система повышения эффективности функциональных областей за счет уточнения таких функциональных объектов бухгалтерского учета, как маркетинг, разработка и реализация страхового продукта, андеррайтинг, обеспечение договора страхования, регулирование убытков, в разрезе представленной классификации бизнес-процессов при учете финансовых результатов в страховой компании.

Практические результаты исследования состоят из следующем:

обобщены варианты учета доходов и расходов по страховым операциям и определены их преимущества и недостатки;

разработан порядок учета на одном счете основных затрат, непосредственно связанных с осуществлением страховых операций, и накладных расходов и объектов, неодинаковых по экономическому содержанию, возврату страховых платежей и сумм страховых взносов и возмещений;

рекомендована корреспонденция счетов по счету 9010-«Продажи» для внедрения в практику бухгалтерского учета страховых организаций.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования определяется использованием в работе подходов и методов, применяемыми в ее рамках теоретическими подходами, данными из официальных источников, обоснованностью информации, содержащейся в исследовании по совершенствованию учета финансовых результатов в страховых организациях, выводами, предложениями и рекомендациями, а также официальными данными АО «Kafil-sug'urta», АО «Kapital sug'urta» и АО «Alfa invest», а также определяется тем, что предложения и рекомендации используются страховыми организациями при совершенствовании учета финансовых результатов.

Научно-практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные в научно-исследовательской работе выводы и предложения в теоретическом описании могут быть использованы в процессе совершенствования учета финансовых результатов страховых организаций для выявления наиболее проблемных областей их деятельности, установления резервов роста доходов и сокращения расходов, формирования системы научно-методических правил повышения эффективности деятельности частного страховщика.

Практическая значимость результатов исследования объясняется тем, что разработанные в результате исследования практические предложения могут быть использованы для обеспечения стабильности и прозрачности финансового состояния страховых организаций путем определения имеющихся внутрихозяйственных возможностей по правильной оценке финансово-хозяйственной деятельности, увеличению прибыли и повышению рентабельности.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по совершенствованию учета финансовых результатов в страховых организациях:

теоретические данные по совершенствованию экономического содержания понятия «финансовый результат страховых организаций» с точки зрения разницы между заработанными страховыми взносами по договорам страхования и признанными иными доходами, признанными расходами, а также результатами изменения резервов, в соответствии с методическим подходом, использованы в подготовке учебника «Введение в управленческий учет» для студентов образовательного направления 60410100-Бухгалтерский учет и аудит в высших образовательных учреждениях (приказ №166 Министерства высшего и среднего специального образования Республики Узбекистан от 13 мая 2022 года). В результате внедрения данного предложения в практику стало возможным углубление теоретических знаний о концепции финансового результата страховых организаций, совершенствуемой с точки зрения разницы между заработанными страховыми взносами по договорам страхования и признанными иными доходами и признанными расходами, а также результатами изменения резервов;

предложение о совершенствовании учетных полисов страховых организаций за счет введения пункта «формирование доходов и расходов по договорам страхования», определяющего в качестве отдельной процедуры современные способы признания доходов и расходов при списании дебиторской задолженности застрахованного лица по невыплаченной страховой премии, когда страховщик предоставляет застрахованному лицу (бенефициару) имущество, аналогичное имуществу, утраченному в результате страхового случая, включено в учетную политику АО «Kapital sug'urta» (справка №02-06/1-7321 АО «Kapital sug'urta» от 9 июня 2023 года). В результате внедрения данного предложения в практику с помощью процесса заключения договоров страхования, порядка их документирования, схемы учета осуществления страховых выплат, алгоритма оценки достаточности ресурсов для выполнения обязательств страховщика по договорам страхования выявлены факторы, влияющие на признание и формирование доходов и расходов, достигнуто повышение экономической эффективности деятельности на 1,2 %;

предложение по обобщению информации о перестраховочных и совместных страховых операциях и других расходах, связанных с управлением страховой компанией, на основе введения счета 2610-«Перестрахование и прочие расходы по договорам сострахования» при учете расходов, связанных с оказанием страховых услуг и исполнением обязательств, отражено в счетной политике АО «Kapital sug'urta» и АО «Kafil sug'urta» (справки №02-06/1-7321 от 9 июня 2023 года АО «Kapital sug'urta» и № 8/6-98 АО «Kafil sug'urta» от 21 июля 2023 года). В результате внедрения данного предложения в практику появилась возможность обобщать информацию о перестраховочных и состраховочных операциях, а также о других расходах, связанных с управлением страховой компанией;

предложение по разработанной системе повышения эффективности функциональных областей за счет уточнения таких функциональных объектов бухгалтерского учета, как маркетинг, разработка и реализация страхового продукта, андеррайтинг, обеспечение договора страхования, регулирование убытков, в разрезе представленной классификации бизнес-процессов при учете финансовых результатов в страховой компании внедрено в АО «Kafolat страховая компания» (справка № 8/6-98 АО «Kafil sug'urta» от 21 июля 2023 года). В результате внедрения данного предложения в практику появилась возможность решения задач развития компании, увеличения доли рынка, разработки новых страховых продуктов, увеличения объема оборотных средств и прибыли от их инвестиций, повышения эффективности функциональных направлений за счет анализа больших объемов данных, создания моделей и прогнозов страхового и финансового рынка.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования обсуждены на 2 республиканских и 3 международных научно-

практических конференциях и получены положительные заключения.

Публикация результатов исследования. Всего по теме диссертации опубликованы 14 научных работ, в том числе 6 – в отечественных журналах, признанных ВАК, и 2 научные статьи – в престижных зарубежных журналах.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа структурно включила введение, 3 главы, заключение и список использованной литературы. Объем диссертации составляет 154 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснованы актуальность и востребованность проведенных исследований, указано их соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, изложено степень изученности проблемы и ее связь с научно-исследовательской работой высшего образовательного учреждения, в котором выполняется диссертация, даны описание целей и задач исследования, а также объекта, предмета и методов исследования, освещены научная новизна и практические результаты исследования, приведены основные сведения о достоверности и внедрении, апробации результатов исследований, публикации, представлена информация о структуре и объеме.

В первой главе диссертации **«Теоретико-организационные аспекты учета финансовых результатов в страховых организациях в условиях дальнейшей либерализации экономики»** освещены этапы развития страховой отрасли, а также экономическая сущность финансовых результатов, структура доходов и расходов страховой отрасли, нормативно-правовые основы учета финансовых результатов. Проведен анализ динамики и структуры страховых компаний на страховом рынке Узбекистана.

В условиях дальнейшей либерализации экономики важным является создание конкурентной среды на страховом рынке, обеспечение его положительного влияния на развитие деятельности страховых компаний, разработка страховыми компаниями качественных, недорогих, а также выгодных условий для страхователя и потенциальных страхователей в условиях конкуренции. В последнее время стремление населения защитить свое социальное положение, имущественные интересы и повышение уровня рентабельности повышают потребность в создании юридических лиц, заинтересованных в деятельности в сфере страхования, в создании конкурентоспособных страховых услуг.

На рисунке 1 ниже можно увидет, что количество страховых договоров, заключаемых страховыми компаниями, действующими в нашей республике, увеличивается из года в год.

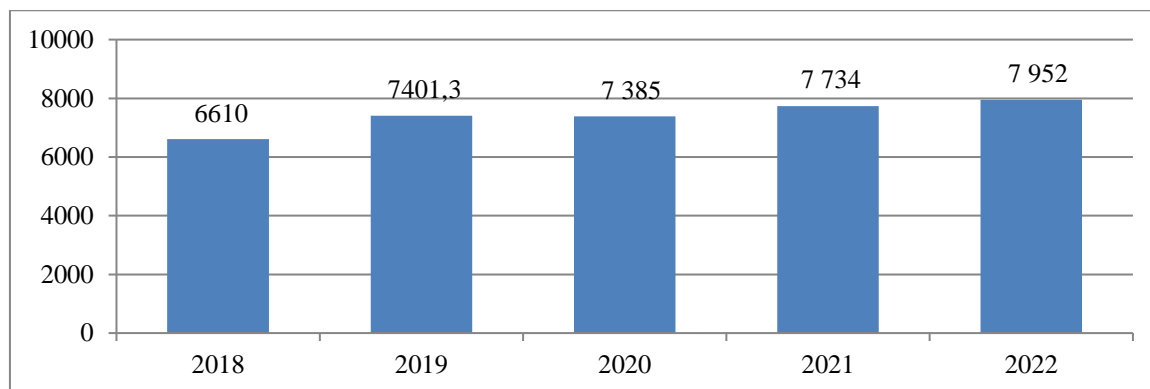


Рисунок 1. Количество заключенных страховых договоров в Республике Узбекистан (тысяч)⁵

Можно сказать, что объем доходов страховых организаций увеличивается из года в год, исходя из количества заключенных договоров страховых организаций. Можно увидеть, что количество договоров страхования в нашей республике в 2020 году на -0,22 % и уменьшилось на 16,3 тыс. единиц, что причиной является пандемия 2020 года, пандемия не только не повлияла на страховую отрасль, но и на все аспекты экономики. Мы можем увидеть рост на 4,72 % в 2021 году по сравнению с 2020 годом, рост на 2,82 % в 2022 году по сравнению с 2021 годом, а также на 14,8 % в 2023 году по сравнению с 2022 годом, то есть увеличение количества договоров страхования является доказательством того, что страховая отрасль развивается из года в год, а также растет доверие к страховой отрасли.

Необходимость развития страховой отрасли можно обосновать тем, что она обладает следующими характеристиками:

- наличие рисков, опасности и предубеждений в любых отношениях в среде свободной конкуренции;

- обеспечение страховыми компаниями того, чтобы деятельность предприятия не прерывалась и продолжалась в результате чрезвычайной ситуации;

- необходимость привлечения инвестиций;

- обеспечение социальной защиты населения посредством страхования жизни на основе принципов рыночной экономики;

- является одним из важнейших факторов устойчивого развития экономики страны в целом и др.

В том числе проводится значительная работа по дальнейшему развитию конкуренции на рынке страховых услуг, повышению уровня капитализации страховщиков. В частности, страховыми услугами обеспечиваются широкие слои населения. В таблице 1 можно увидеть, что объем предоставляемых страховых услуг растет из года в год в результате развития конкуренции между страховыми компаниями.

По итогам 2023 года можно увидеть, что объем страховых услуг значительно вырос по сравнению с предыдущими годами, составив в общей

⁵ Составлено автором на основе данных сайта www.napp.uz.

сложности 8 059,7 млрд. сумов. С учетом того, что в 2019 году он составил 2 074,4 млрд. сумов, можно отметить, что за анализируемый период он вырос в 4 раза.

Исходя из специфики страховых компаний, некоторые финансовые операции будут присущи только страховым компаниям. Это операции, связанные со страхованием, перестрахованием и сострахованием, операции, связанные с определением финансовых результатов, и операции, связанные с частичными финансовыми вложениями. По характеру всех страховых операций и особенностям отражения в бухгалтерском учете они делятся на:

- прямые страховые операции;
- перестраховочные операции, связанные с передачей (принятием) рисков между страховыми компаниями;
- операции совместного страхования, осуществляемые с участием нескольких страховых компаний.

Таблица 1

Объем страховых услуг, оказываемых страховыми организациями Республики Узбекистан (млрд. сум.)⁶

Регионы	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	В 2023 году в % к 2019 году
Республика Узбекистан	2 074,4	2333,5	3576,7	5 852,9	8 059,7	388,5
Республика Каракалпакстан	47,0	53,5	160,5	258,6	155,5	330,8
Андижан	77,4	80,0	137,7	159,1	163,7	211,5
Бухара	77,9	85,0	110,3	165,9	209,1	268,4
Джизак	56,4	51,2	59,7	70,7	103,8	184,04
Кашкадарья	73,2	69,4	118,6	166,8	212,4	290,1
Навои	63,8	72,5	96,5	129,4	128,7	201,7
Наманган	89,6	89,7	119,7	157,7	170,5	190,2
Самарканд	79,6	86,1	114,0	144,8	185,4	232,9
Сурхандарья	61,4	56,6	70,9	78,8	138,4	225,4
Сырдарья	42,4	47,9	55,1	70,0	71,9	169,5
Ташкент	163,7	172,3	139,9	165,7	190,7	116,4
Фергана	104,2	106,3	158,9	183,9	249,9	239,8
Хорезм	65,7	63,8	86,0	148,8	192,4	292,8
Город Ташкент	1072,1	1299,2	2 148,8	3 952,6	5 886,5	549,06

Как общий вывод, чистый доход от страховых услуг в страховых организациях увеличился, но выросла и стоимость страховых услуг, то есть ее вес по отношению к доходам стал больше. Страховые организации получили доход от инвестиционной деятельности в результате инвестирования средств, поэтому завершили свою деятельность с прибылью.

⁶ Разработано автором на основании сведений Агентства статистики Республики Узбекистан.

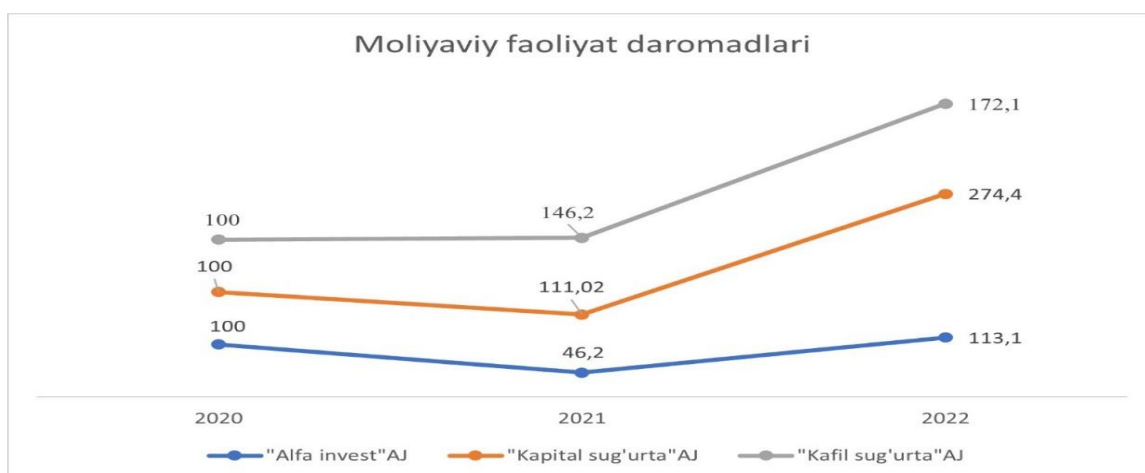


Рисунок 2. Динамика финансовой деятельности и доходов страховых организаций¹⁶

АО «Alfa invest» добилось увеличения доходов от финансовой деятельности в 2022 году на 113,1% по сравнению с 2020 годом. АО «Kapital sug'urta» добилось увеличения доходов от финансовой деятельности в 2022 году на 274,4% по сравнению с 2020 годом. АО «Kafil sug'urta» добилось увеличения доходов от финансовой деятельности в 2022 году на 172,1% по сравнению с 2020 годом.

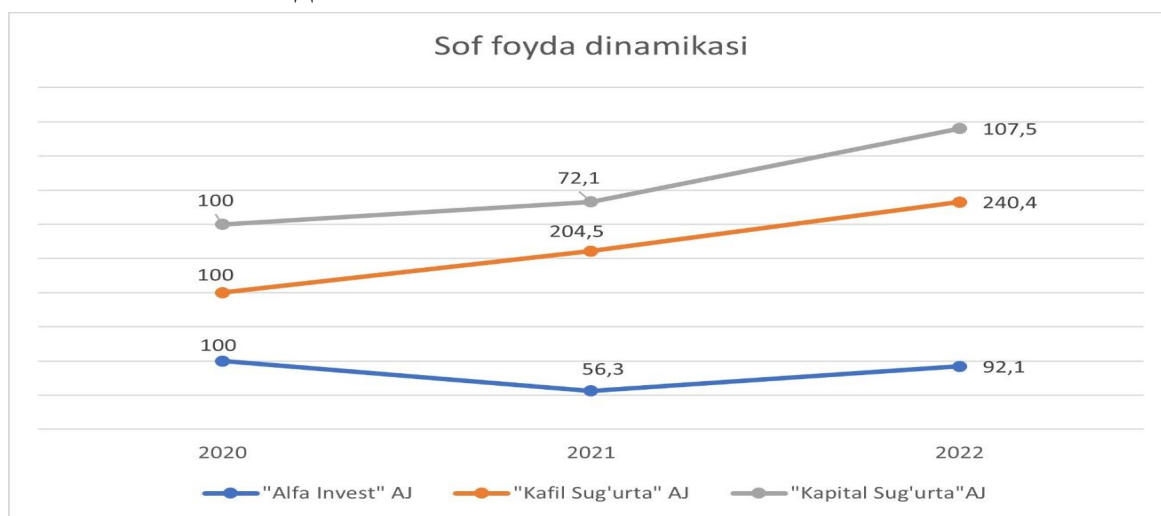


Рисунок 3. Динамика чистой прибыли страховых организаций¹⁷

При анализе совокупной чистой прибыли страховых организаций чистая прибыль АО «Kafil sug'urta» составила 240,4 % по сравнению с 2020 годом, а показатель чистой прибыли АО «Kapital sug'urta» – 107,5% по сравнению с 2020 годом. Причина получения чистой прибыли АО «Alfa invest» составила 92,1 % из-за потери дочерней страховой организации по страхованию жизни.

В диссертационной работе изучены определения финансовых результатов ряда ученых, на основании которых дано определение, основанное на авторском подходе: «Финансовый результат страховых

¹⁶ Разработан автором на основе данных на АО «Alfa invest», АО «Kafil sug'urta» АО «Kapital sug'urta»

¹⁷ Разработан автором на основе данных на АО «Alfa invest», АО «Kafil sug'urta» АО «Kapital sug'urta»

организаций - это разница между заработанными по договорам страхования страховыми взносами и другими признанными доходами и признанными расходами, а также результат изменения резервов».

Доходы и расходы – это элементы, относящиеся к измерению прибыли, которые характеризуют финансовые результаты. В ходе исследования освещена структура и характеристика доходов и расходов страховых организаций.

Расходы – это денежное выражение расходов на ведение страховой деятельности и оказание страховых услуг. Учет основных доходов и расходов в страховых организациях отличается своей спецификой. Сумма денежных средств, поступивших на счет в результате осуществления страхования, осуществления иной деятельности, не запрещенной законодательством, является его доходом.

В международной практике расходы страховой организации состоят из таких видов, как акцизные, инкассационные, ликвидационные и относящиеся к управлению. Разнообразна и структура расходов страховой организации. Это можно увидеть в таблице 2.

Таблица 2

Виды и классификация расходов страховой организации⁷

Виды затрат	Классификация затрат		
	По основным видам деятельности	По целевой деятельности	По срокам реализации
Административно-хозяйственные расходы	Расходы, не связанные напрямую со страхованием	Затраты на выполнение договора	В процессе реализации договора
Затраты на взыскание брокерских вознаграждений	Расходы на проведение страховых операций	Затраты на подготовку и заключение договора	В процессе реализации договора
Расходы на рекламу и маркетинговые услуги	Расходы, не связанные напрямую со страхованием	Затраты на подготовку и заключение договора	До заключения договора
Затраты на подготовку специальных рабочих документов	Расходы на проведение страховых операций	Затраты на подготовку и заключение договора	До заключения договора
Отчисления в страховые резервы	Расходы на проведение страховых операций	Затраты на выполнение договора	В процессе реализации договора
Расходы на перестрахование	Расходы на проведение страховых операций	Затраты на выполнение договора	В процессе реализации договора
Затраты на размещение инвестиций	Расходы, не связанные напрямую со страхованием	Затраты на выполнение договора	В процессе реализации договора
Стоимость страхового покрытия	Расходы на проведение страховых операций	Затраты на выполнение договора	При наступлении страхового случая

На изменение прибыли от оказания страховых услуг могут влиять следующие факторы:

факторы, зависящие от самой страховой организации, или внутренние факторы;

факторы или внешние факторы, не зависящие от самой страховой организации.

⁷ Разработка автора.

Целесообразно разработать внутреннее положение компании о доходах и расходах при правильной организации учета доходов и расходов в страховых организациях.

Исходя из результатов исследования, логично представить предложения по включению в учетную политику страховой компании пункта «Доходы и расходы по договорам страхования». В соответствии с этим предложением целесообразно выделить:

1) время признания дохода в учете страховых взносов по договорам страхования, по договорам совместного страхования и перестрахования должно быть точно связано с началом ответственности по договору страхования (наступает страховое покрытие);

2) в случае замены страхового возмещения (страховая компенсация) имуществом, аналогичным утерянному имуществу в бухгалтерском учете страховщика, расхождения между согласованной стоимостью страхового возмещения должны признаваться в составе прочих доходов и расходов.

При замене страховой выплаты (страховой компенсации) на имущество, аналогичное утраченному имуществу, это имущество передается страховщику (бенефициару) по согласованной стоимости, равной сумме фактического ущерба, причиненного страховым случаем, и не превышающей страховую сумму по договору.

При этом: а) если балансовая стоимость переданного имущества больше стоимости, равной сумме фактического убытка, согласованной с страхователем, разница распространяется на другие расходы страховой организации;

б) если балансовая стоимость переданного имущества меньше согласованной со страхователем стоимости, равной сумме фактического убытка, разница относится к прочим доходам страховой организации.

3) отражение доходов в бухгалтерском учете страховщика – если речь идет о возмещении выплат (долей) по договорам перестрахования, совместного страхования и перестрахования от перестраховщиков:

а) тогда при перестраховании отдельного договора страхования или перестраховании группы договоров перестраховщик может быть определен до перестраховщика в страховом возмещении, принадлежащем отдельному непосредственно страховщику, и, если это целесообразно, на основе договора перестрахования наступит время его отражения в основной страховой выплате, при этом должна появиться обязанность перераспределителя по возмещению доли в страховом возмещении в момент его осуществления;

б) при перестраховании группы договоров, если невозможно или нецелесообразно определить долю перестраховщика в страховой выплате, имеет смысл рассчитать долю перестраховщиков в страховых выплатах в момент, когда необходимо прийти к отдельному прямому договору страхования и оценить долю перестраховщиков в страховых выплатах, исходя из особенностей его определения, вытекающих из условий договора перестрахования.

4) время отражения доли перестраховщика в доходах по суброгационным и регрессионным требованиям: доля перестраховщика в доходах по

суброгационным (регрессионным расходам) является расходом непосредственно для страховщика и должна быть возвращена и учтена в качестве расходов перестраховщику и при одновременном признании его обязательств при признании дохода по суброгационным обязательствам. Перестраховщику целесообразно признавать такие доходы одновременно с перестраховщиком в целях соблюдения «зеркального» принципа отражения операций перестрахования.

Однако можно установить объективное исключение для случаев, когда перестраховщик уведомляет перестраховщика слишком поздно о праве, осуществленном в отчетном периоде или, по крайней мере, после него, но до даты подписания отчета. Для этих случаев перестраховщик предлагает установить дату признания дохода по суброгации (регрессии) – за основу берется дата, о которой известно страховщику, и дата поступления документа, извещающего об этом.

Во второй главе диссертационной работы под названием **«Учет доходов и расходов по страховым операциям и направления его совершенствования»** исследованы практическое состояние учета доходов от оказания страховых услуг, современная практика учета доходов и расходов по операциям совместного страхования и перестрахования, практика учета финансовых результатов в страховых организациях. Учет прямых страховых операций отличается от учета страховых взносов по договорам страхования и учета страховых выплат. Страховые взносы по договорам прямого страхования являются основным источником дохода страховой организации. Страховые выплаты – это расходы, не приносящие экономической выгоды, и они обычно составляют наибольшую долю в общей структуре расходов страховых организаций.

Для учета доходов непосредственно по договорам страхования предназначен счет 9000-«Учет доходов от основной деятельности», счет 9030-«Страховые взносы по договорам страхования», на которых страховые организации учитывают взносы, подлежащие получению от страхователей, страховых агентов, страховых брокеров по заключенным договорам страхования.

По договорам страхования, относящимся к общей страховой деятельности, по суммам начисленных страховых взносов (возмещений), подлежащих получению от страховщиков в отчетном периоде, делается следующая бухгалтерская запись:

Дт 4030-«Счет, взимаемый со страхователей»

Кт 6820-«Страховые взносы по договорам прямого страхования»

В системе учета исследуемых страховых компаний встречаются случаи, когда страховые взносы от застрахованных лиц поступают непосредственно в кассу страховщика. Последние отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 5010-«Касса»

Кт 6330-«Аванс от страховых взносов от страхователей»

Дт 6330-«Аванс от страховых взносов от страхователей»

Кт 6280-«Страховые взносы по договорам прямого страхования».

По мнению автора, такое отражение рассматриваемой ситуации недостаточно правильно, так как страховые взносы учитываются по методу начисления. Эта запись не соответствует требованиям МСФО. При таком формировании учетных данных на основе бухгалтерской отчетности страховщика достоверный анализ показателей дебиторской задолженности страховой организации по невыплаченной страховой премии невозможен.

Учитывая, что, по мнению автора, сумма страховой премии, начисленная по договору страхования, полностью или частично поступила на счет страховщика через страхового агента, необходимо отражать в договоре страхования состояние расчетов следующим образом:

Дт 4040-«Расчеты по страховым взносам со страховыми агентами, страховыми брокерами»

Кт 9030-«Расчеты со страхователями по страховым взносам»

По мнению автора, задолженность по страховой премии должна рассчитываться у страхователя, а денежная сумма выплачивается с него через страхового посредника. Кроме того, при расторжении договора страхования страховые взносы или суммы выплат возвращаются страхователю, а задолженность по неоплаченной части страховой премии, если таковая имеется, передается посреднику.

В диссертации предложено обобщить систему учета по формированию доходов и расходов от осуществления страховых операций совместно с ведущей страховой компанией.

Информационно-аналитическая база, сформированная в рамках управленческого учета, является основой для реализации функций управления бизнес-процессами организации. При этом специалисты подчеркивают важность бухгалтерской информации следующим образом: управленческий учет – это система управления, поскольку ее качество и адекватное отражение в бухгалтерском учете во многом определяют качество управленческих решений.

Организационная структура управленческого учета в страховых организациях, по мнению автора, должна быть ориентирована, в первую очередь на бизнес-процессы, характеризующие деятельность страховой компании, представленные на рисунке 2. Эффективность выполнения обязанностей страховщика зависит, прежде всего, от организационной структуры.



Рисунок 4. Бизнес-процессы страховых компаний¹⁸

¹⁸ Разработка автора.

Третья глава диссертации называется «Совершенствование учета финансовых результатов в страховых организациях» и освещает такие вопросы, как совершенствование учета расходов, связанных со страховыми выплатами и расторжением договоров страхования, совершенствование учета затрат в страховых организациях, формирование и учет доходов от страховых операций, совершенствование учета финансовых результатов в страховых организациях на основе МСФО. В данной главе разработаны методические подходы к изменению плана счетов с учетом специфики деятельности страховой компании. При учете расходов, связанных с оказанием страховых услуг и исполнением обязательств, предлагается счет 2610-«Перестрахование и прочие расходы по договорам сострахования», на котором обобщается информация о перестраховочных и состраховых операциях, а также иных расходах, связанных с управлением страховой компанией.

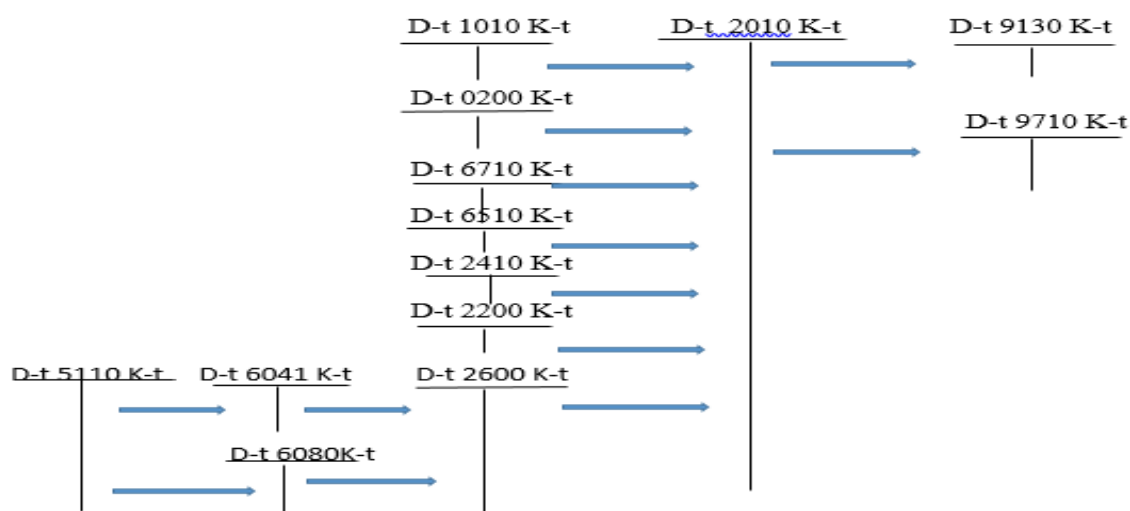


Рисунок 5. Схема бухгалтерских проводок, предлагаемых для учета страховых выплат⁹

При этом существует объективная необходимость в отдельном учете, предназначенном для учета возврата страховых взносов и сумм выплат. В некоторой степени увеличение сложности бухгалтерских процедур полностью компенсируется повышением качества бухгалтерской информации. Эти объекты не могут быть страховыми выплатами, так как они не связаны с наступлением страхового случая. Как показывает практика, суммы страховых взносов и выплат и возврат страховых выплат являются принципиально разными объектами бухгалтерского учета.

Поскольку страховые взносы являются основным видом дохода для страховых организаций, их возврат приводит к образованию расходов, тогда как в практике бухгалтерского учета они рассматриваются как убыток. Ранее мы условно включали страховые выплаты в расходы на устранение конфликтов с МСФО, согласно идеологии которой в расходы включаются убытки. Реализация этих аспектов потребовала введения нового термина – затраты, не приносящие экономической выгоды. Таким образом, учет

⁹ Разработан на основе предложений автора.

возврата страховых взносов и сумм выплат по отдельному субсчету счета страховые выплаты – страховые убытки не осуществляется в соответствии с нормативными документами в связи с тем, что исследуемые объекты не являются убытками. В связи с этим, целесообразно использовать резервный счет 2810 и присвоить ему наименование «Расчеты со страхователями по страховым взносам (компенсациям) при условии их возврата и уплаты». Для рекомендуемого счета должны быть открыты следующие субсчета:

2810-«Возмещение сумм страховых взносов (компенсаций) и выплат по договорам страхования (основным)»

2820-«Возврат страховых взносов и сумм выплат по договорам совместного страхования»

2830-«Возврат сумм страховых взносов по договорам, принятым на перестрахование»

2840-«Возврат сумм страховых взносов по договорам перестрахования»

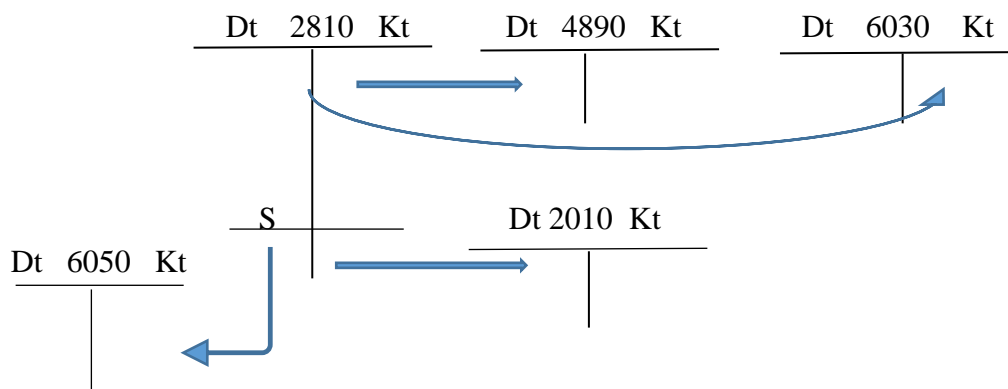


Рисунок 6. Предложенная схема основных бухгалтерских проводок по учету возврата страховых взносов и сумм выплат¹⁰

Основные расходы АО «Kafil sug'urta», являющегося объектом исследования, требующие распределения по филиалам, представлены в таблице 3. В качестве основы для распределения затрат, связанных с содержанием административно-контрольного подразделения и расходов на рекламу, приведенных в таблице, объективно, по мнению автора, использование сумм основных доходов, приносимых конкретным структурным подразделением. Использование иных баз распределения по отношению к этим затратам не всегда указывает на фактическое состояние деятельности отдельных структурных подразделений. Например, нецелесообразно распределять расходы пропорционально количеству заключенных контрактов. Страховые тарифы могут дифференцироваться по территориальному признаку.

¹⁰ Разработка автора.

Таблица 3

Косвенные затраты, требующие распределения¹¹

Наименование затрат	Метод распределения
Фонд оплаты труда отдела административного контроля (вместе с отчислениями на социальные нужды):	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
председатель правления компании;	
главный бухгалтер компании;	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
- заместители директоров управленческой отчетности компании по развитию каналов продаж	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
Расходы на содержание рабочих мест членов отдела административного надзора:	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
Аренда;	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
для коммунальных и операционных расходов;	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
для обслуживания и ремонта имущества (кроме транспортных средств)	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
Затраты на покупку материальных богатств, основных средств для единицы административного надзора	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
Затраты на услуги мобильной связи управленческого персонала: председатель компании, главный бухгалтер компании	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
Учитывая транспортные расходы председателя правления, оказание технических услуг и ремонт транспортных средств	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
Командировочные затраты членов отдела административного надзора	Пропорционально сумме собранных страховых взносов
Затраты на рекламу	Пропорционально сумме собранных страховых взносов

Распределение таким образом может привести к превышению косвенных затрат, относящихся к отдельному подразделению, если в конкретном регионе имеются низкие значения корректирующих факторов, но в нем заключено значительное количество договоров страхования. Нецелесообразность использования в качестве базы распределения количества зарегистрированных страховых случаев или числа застрахованных лиц, обратившихся в медицинские учреждения, обусловлена вероятностным характером страховых выплат.

В ходе исследования разработана схема системы учета и анализа в процессе адаптации к МСФО страховых организаций (рис. 5.). Системный подход предполагает рассмотрение бухгалтерского учета как системы взаимосвязанных подсистем: бухгалтерского учета, оперативного (оперативного и технического) учета, статистического учета, отчетности, аналитической системы, системы внутреннего контроля и аудита.

¹¹ Разработано на основе предложений автора.

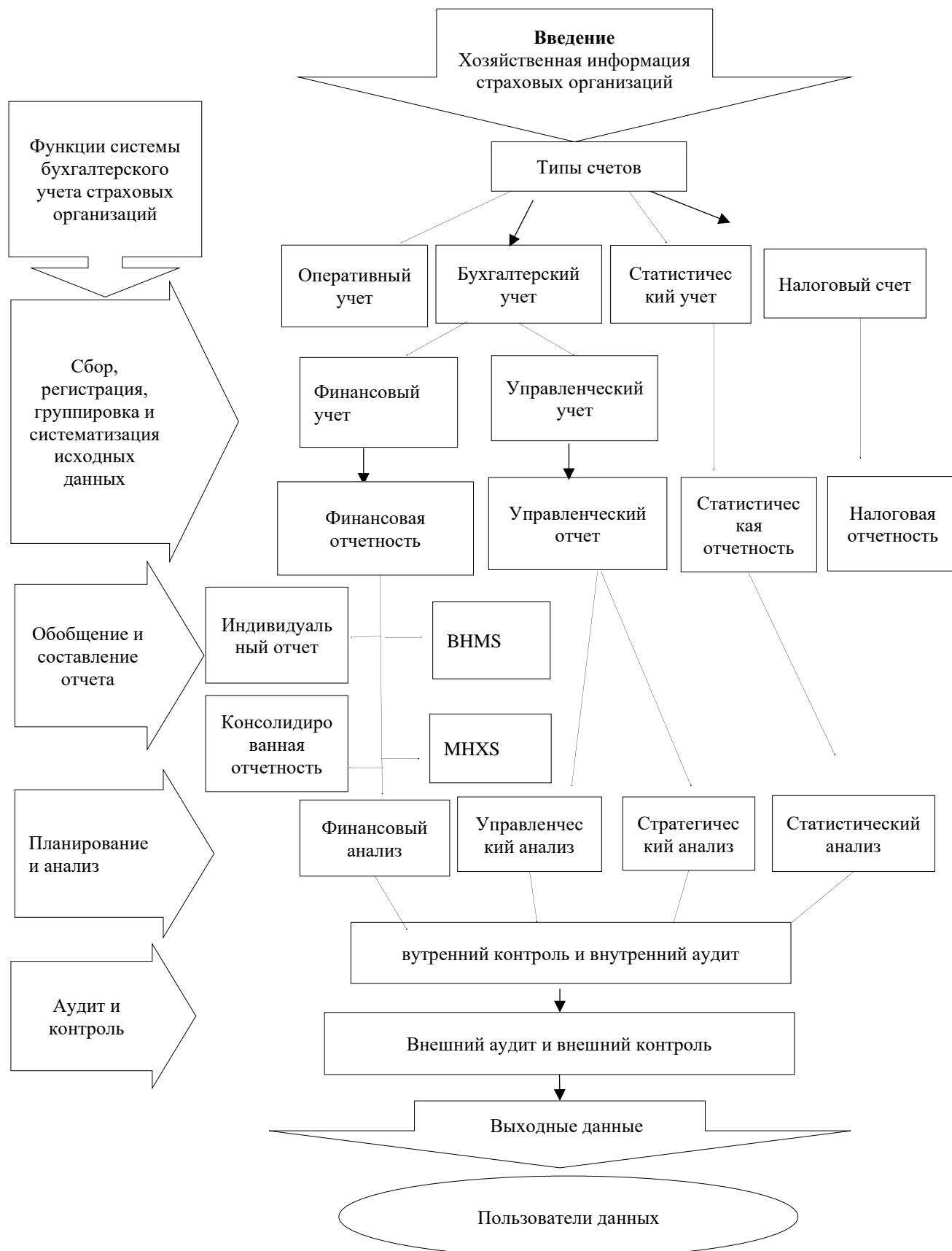


Рисунок 7. Модель составления и формирования финансовой отчетности в страховых организациях по МСФО¹²

Взаимосвязь между представленными элементами бухгалтерского учета и аналитики приводит к тому, что системы предоставляют более подробную

¹² Разработка автора.

информацию заинтересованным пользователям, которые принимают управленческие и экономические решения.

Внедрение модели единой бухгалтерской и аналитической системы, предложенной на рисунке 7, позволит потребителям страховых услуг расширить информационную базу, необходимую при выборе страховой компании. У страхователей появятся дополнительные возможности для анализа интересующей их информации, касающейся страховых выплат и доходов страховых компаний.

Введение 17-го МСФО также привело к изменению форм отчетности. При этом изменился состав показателей в формах отчетности. Отчет представлен в новых формах. Изменения подробно освещены в таблице 4.

Таблица 4

Отчет о прибылях и убытках и других совокупных доходах¹³

4-МСФО	17-МСФО
Полученный бонус-нетто (очевидно)	Страховые поступления
Проценты, дивиденды и другой инвестиционный доход	Расходы, связанные со страхованием
Понесенные убытки, платежи, расчетные расходы-нетто	Понесенные убытки, платежи, расчетные расходы
Изменения в страховых резервах	
Затраты на приобретение-затраты страховой компании, связанные с привлечением новых страховщиков и сохранением старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих	Затраты на приобретение-затраты страховой компании, связанные с привлечением новых страховщиков и сохранением старых, а также с заключением новых договоров страхования и продлением действующих
Прибыль или убыток	Прибыль или убыток от перестрахования
	Результат по страховым операциям
	Инвестиционный доход
	Финансовые затраты
	Общий финансовый результат
	Изменение ставки дисконтирования-по страховому обязательству
	Общий совокупный доход

Сравнительный анализ отчета о прибылях и убытках и других совокупных доходах страховых организаций показывает, что основные изменения произошли в следующем:

инвестиционный остаток вычитается из дохода по договору страхования;
расходы и доходы признаются понесенными или полученными;

расходы, связанные со страховым финансированием, вычитаются из общей суммы, полученной в рамках страховой услуги. Эти расходы отражаются в общей бухгалтерской отчетности или в общей бухгалтерской отчетности, а также в расходах и бухгалтерских сметах, в каждом отдельном случае это будет зависеть от специфики текущей учетной политики;

награды объявляются в примечаниях.

¹³ Разработка автора.

Подводя итог, можно отметить, что при внедрении международных стандартов финансовой отчетности необходимо также разработать систему анализа отдельных показателей. То есть анализ показателей при внедрении МСФО в страховые организации осуществляется по следующим двум направлениям. Первое направление предполагает сравнение изменения темпов роста следующих показателей: суммы полученных страховых взносов; уплаченных убытков; количества заключенных договоров страхования; количества выплат; объема принятых страховых обязательств; затрат на ведение дел. По своему экономическому содержанию эти показатели являются факторными показателями формирования уровня рентабельности страховых сумм, уровня потерь, доли расходов, понесенных на ведение предпринимательской деятельности в общей сумме полученных взносов, коэффициента серьезности.

Эффективной можно назвать такую управленческую деятельность, которая приводит к наиболее динамичным темпам роста значений показателя, обеспечивающим формирование поступающих денежных потоков страховой компании. Второе направление предполагает разработку строго определенных многофакторных моделей формирования показателей: уровня потерь страховых сумм; доли затрат на ведение дел в общей сумме полученных взносов; коэффициента тяжести страховых случаев. Факторные характеристики моделей определяются на основе установленной связи между показателями эффективности и их детерминирующими свойствами. Данная методическая помощь должна быть включена в общую систему управления деятельностью страховой организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования вопросов совершенствования учета финансовых результатов в страховых организациях сформулированы следующие выводы:

1. В условиях развития экономики Узбекистана коренное реформирование, обеспечение развития деятельности страховых организаций неразрывно связаны с финансовой устойчивостью предприятий. Предусмотрена целенаправленная работа по повышению роли страхового сектора, изучению и обсуждению международного опыта по страховой защите реального сектора экономики, внешних и внутренних инвестиций, малого бизнеса и частного предпринимательства, развитию предоставляемых гражданам страховых услуг и повышению страховой культуры населения, совершенствованию норм регулирования страхового рынка, цифровизации страховой деятельности и обеспечению информационной безопасности. Актуальным является увеличение объема предоставляемых страховыми компаниями услуг и совершенствование их бухгалтерского учета.

2. Научно изучена опубликованная литература по методам учета финансовых результатов страховых организаций. Учет финансовых результатов является составной частью финансового учета. По мнению автора, финансовый результат страховых организаций – это разница между

заработанными страховыми взносами по договорам страхования и признанными другими доходами и признанными расходами, а также результат изменения резервов.

3. В результате изучения обеспечения соответствия учета финансовых результатов в страховых организациях методическим и нормативным требованиям, целесообразно разработать внутреннее положение компании о доходах и расходах при правильной организации учета доходов и расходов в страховых организациях.

4. Разработаны методические подходы к изменению плана счетов с учетом специфики деятельности страховой компании. При учете расходов, связанных с оказанием страховых услуг и исполнением обязательств, предлагается счет 2610-«Перестрахование и прочие расходы по договорам сострахования», на котором обобщается информация о перестраховочных и состраховых операциях, а также о других расходах, связанных с управлением страховой компанией.

5. В разрезе представленной классификации бизнес-процессов при учете финансовых результатов в страховой компании уточняются функциональные объекты бухгалтерского учета, а именно такие области, как маркетинг, разработка страхового продукта, продажа страховых продуктов, андеррайтинг, обеспечение договора страхования, регулирование убытков. В соответствии с данным предложением разработана система повышения эффективности функциональных направлений путем решения задач развития компании, увеличения доли рынка, разработки новых страховых продуктов, увеличения объема оборотных средств и прибыли от их инвестиций, анализа больших объемов данных, создания моделей и прогнозов страхового и финансового рынка.

6. Для перечня косвенных расходов страховых организаций и реальной оценки деятельности страховых организаций предложены способы их распределения по центрам финансовой ответственности. В этом предложении уточняются центры финансовой ответственности, в которых целесообразно осуществлять распределение косвенных затрат, и предлагаются достаточно подробные методы распределения перечня косвенных затрат.

7. Рекомендован порядок учета систематических нарушений, допущенных страховыми посредниками в ходе их деятельности, источников дополнительного дохода от страховых операций, указанных экономических интересов. В соответствии с этим предложением дополнительная экономическая выгода может быть получена в виде штрафов, применяемых к ним при расчетах со страховыми посредниками по страховым взносам и формам строгой отчетности. Предлагаемая процедура строится в разрезе двух блоков: «Выполнение посредником обязательств по расчетам и заключению договоров по страховым взносам» и «Расчеты по формам строгой отчетности» и их подробная характеристика по видам операций и удобству использования. Также предложено, чтобы каждое нарушение попадало под конкретные штрафные санкции, коды которых, в первую очередь, помещались в первичные документы, по которым производится выплата страховым брокерам.

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

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

ERGASHEVA MUKADDAS SHUHRAT KIZI

**IMPROVEMENT OF FINANCIAL RESULTS ACCOUNTING IN
INSURANCE ORGANIZATIONS**

08.00.08 – Accounting, economic analysis and audit

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

Tashkent city – 2024 year

The topic of doctor dissertation (Doctor of Philosophy) was registered under the number B2022.3.PhD/Iqt2247 at the Supreme Attestation Commission.

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

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

Scientific advisor:	Abdusalomova Nodira Baxodirovna Doctor of Economics, Professor
Official opponents:	Axmedjanov Karimjon Bakidjanovich Doctor of Economics, Professor Tashnazarov Samidin Nizamovich Doctor of Economics, Professor
Leading organization:	Banking and finance academy of the Republic of Uzbekistan

The defense of the dissertation will take place on _____ “___” at _____ at the meeting of Scientific council DSc.03/10.12.2019.I.16.01 at Tashkent State Economic University of the Republic of Uzbekistan. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; fax: (99871) 239-43-51, E-mail: tsue_info@tsue.uz.

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State Economic University (registered under the number _____). Address: 100066, Tashkent city, I. Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51, E-mail: tsue_info@tsue.uz.

The abstract of dissertation sent out on “___” _____ 2024.

(mailing report № _____ on “___” _____ 2024).

S.U. Mekhmonov
Chairman of the Scientific council
for awarding scientific degrees,
Doctor of Economics, Professor

U.V. Gafurov
Scientific secretary of the Scientific
council for awarding scientific
degrees, Doctor of Economics,
Professor

S.K. Khudoykulov
Chairman of the scientific seminar
under the Scientific council for
awarding scientific degrees Doctor
of Economics, professor

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

The aim of the research work is to develop a scientific proposal and practical recommendations for improving the accounting of financial results in insurance organizations.

The tasks of the research work are:

to research the economic nature of financial results, the formation and system of income and expenses of insurance activity;

to reveal the purpose, tasks, specific features of financial results accounting in insurance organizations;

to give suggestions on entering a working account based on the specific characteristics of insurance organizations;

to improve the procedure for formation of income and expenses under insurance contracts;

to develop a system for clarifying the functional objects of accounting and increasing the efficiency of functional areas in the section of the presented classification of business processes in the accounting of financial results in an insurance company;

to develop proposals for a realistic assessment of the costs of insurance organizations and the activities of insurance organizations;

to develop the accounting procedure of insurance organizations for systematic violations committed by insurance intermediaries during their activities and sources of additional income from insurance operations;

to improve the method of calculating insurance payments and the formation of costs and financial results arising from insurance operations

to improve the accounting of financial results in insurance organizations based on international standards.

The object of the research is the data on the financial and economic activity of insurance organizations.

The subject of the research consists of a set of economic relations related to the improvement of the accounting of financial results in insurance organizations.

Research methods. Comparison, comparative comparison, observation, theoretical and practical study, analysis and synthesis, induction and deduction, monographic observation, economic mathematical analysis, accounting methods and other methods are widely used in the dissertation work.

The scientific novelty of the research is as follows:

according to the methodological approach, the economic content of the concept of "financial result of insurance organizations" is improved from the point of view of the difference between recognized expenses and the result of changes in reserves with insurance premiums earned under insurance contracts and other recognized incomes;

"Formation of income and expenses under insurance contracts", defining modern methods of recognizing income and expenses when the insurer presents to the insured person (beneficiary) property similar to the property lost as a result of an

insured event, the accounting policy of insurance organizations" has been supplemented by the inclusion of a clause;

the proposal to summarize information on reinsurance and co-insurance operations and other expenses related to the management of an insurance company is based on the inclusion of account 2610-"Other expenses on reinsurance and co-insurance contracts" in accounting for expenses related to the provision of insurance services and the fulfillment of obligations;

In the presented classification of business processes in the accounting of financial results in an insurance company, a system for increasing the efficiency of functional areas has been developed by clarifying the functional objects of accounting, such as marketing, development and sale of insurance products, underwriting, insurance contract support, loss regulation.

Scientific and practical significance of research results. The scientific significance of the research results is explained by the fact that the conclusions and proposals of a theoretical nature developed in the research work can be used in the process of improving the accounting of financial results of insurance organizations to identify the most problematic areas of their activities, establish reserves for income growth and cost reduction, and form a system of scientific and methodological rules to improve the efficiency of a personal insurer.

The scientific significance of the research results is explained by the fact that the practical proposals developed as a result of the research can be used by insurance organizations to ensure the stability and transparency of their financial condition through a correct assessment of financial and economic activities, identifying existing internal opportunities to increase profits and improve profitability.

Implementation of research results. Based on the scientific results obtained on the improvement of financial results accounting in insurance organizations:

methodological approach to improving the economic content of the concept of "financial result of insurance organizations" from the point of view of the difference between recognized expenses and the result of changes in reserves with recognized insurance premiums and other income received under insurance contracts, were used in the preparation of the university textbook in the field of education "Accounting and Auditing" No. 60410100 "Introduction to Management Accounting", recommended for students of the field of education "Accounting and Auditing" (order of the Ministry of Higher and Secondary Specialized Education of the Republic of Uzbekistan dated May 13, 2022 No. 166). As a result of the implementation of this proposal into practice, an opportunity was created to deepen theoretical knowledge on the concept of the financial result of insurance organizations, improved from the point of view of the difference between expenses recognized under insurance contracts and recognized other income from the point of view of the result of changes in reserves;

a proposal to improve the accounting policy of insurance organizations by including the item "Formation of income and expenses under insurance contracts" has been included in the accounting policy of JSC "Kapital Sugurta", which defines as a separate procedure Formation of income and expenses under insurance contracts

providing for the write-off of accounts receivable for unpaid insurance premium of the insured person, modern methods of recognizing income and expenses when the insurer provides the insured person (beneficiary) with property similar to the property lost as a result of an insured event (certificate of JSC "Kapital Sugurta" dated June 9, 2023 No. 02-06 / 1-7321). As a result of the implementation of this proposal into practice, factors influencing the process of concluding insurance contracts, the procedure for documenting them, recognition and formation of income and expenses using a scheme for accounting for the implementation of insurance payments, an algorithm for assessing the sufficiency of resources to fulfill the insurer's obligations under insurance contracts were identified, and an increase in the economic efficiency of activities by 1.2 percent was achieved;

the proposal to summarize information on reinsurance and coinsurance transactions and other expenses related to the management of an insurance company, based on the entry of account 2610- Other expenses under reinsurance and coinsurance contracts when accounting for expenses related to the provision of insurance services and the fulfillment of obligations, is reflected in the accounting policies of "Kapital sugurta" JSC and JSC "Kafil sugurta" JSC (certificates of "Kapital sugurta" JSC dated June 9, 2023 No. 02-06 / 1-7321 and "Kafil sugurta" JSC dated July 21, 2023 No. 8/6-98). As a result of the implementation of this proposal, it was possible to summarize information on reinsurance and coinsurance transactions, as well as other expenses related to the management of an insurance company;

a proposal to improve the efficiency of functional areas in accounting for financial results in an insurance company in the context of the presented classification of business processes by clarifying such functional accounting objects as marketing, development and sale of an insurance product, underwriting, insurance contract support, and claims settlement has been implemented at "Kafil sugurta" JSC (certificate of "Kafil sugurta" JSC dated July 21, 2023 No. 8/6-98). As a result of the implementation of this proposal, it has become possible to solve problems of company development, increase market share, develop new insurance products, increase the volume of turnover of funds and profit from their investments, improve the efficiency of functional areas by analyzing large volumes of data, creating models and forecasts of the insurance and financial market.

Approval of research results. The results of this research were discussed at 2 national and 3 international scientific-practical conferences and positive conclusions were obtained.

Publication of research results. In total, 11 scientific papers have been published on the topic of the dissertation, including 6 in journals recognized by the local OAC and 2 in prestigious foreign journals.

The structure and scope of the dissertation. Dissertation work structurally includes an introduction, 3 chapters, a conclusion and a list of used literature. The length of the dissertation is 154 pages.

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

I bo'lim (I часть, part I)

1. Ergasheva M.Sh. "Improvement of Financial Results Accounting in Insurance Companies in Reliance Upon International Standards" Asian Journal of Technology & Management Research (AJTMR) ISSN: 2249 –0892 Special Issue–04, August-2023 327-330-p
2. Ergasheva M.Sh. "Improvement of Financial Results Accounting in Insurance Companies in Reliance Upon International Standards" Asian Journal of Technology & Management Research (AJTMR) ISSN: 2249 –0892 Special Issue–04, August-2023 327-330-p
3. Ergasheva M.Sh. Problems For Financial Reporting In Insurance Organizations On The Basis Of International Standards. // Uluslararası Akademik Çalışmalar Dergisi. Yıl: 2023, Cilt: 3, Sayı: 1, ss.30-35.
4. Ergasheva M.Sh. Sug'urta tashkilotlarida moliyaviy xisobotlarni tuzish muammolari va yechimlari. // Iqtisodiy va innovatsion texnologiyalar. 2/2022-mart-aprel. 53-60-b
5. Ergasheva M.Sh. Sug'urta tashkilotlarida daromad va xarajatlar shakillanishini takomilashtirish. // Biznes ekspert. №9, 2023. 88-92-b
6. Ergasheva M.Sh. Sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalarini hisobini moliyaviy xisobotning xalqaro standartlari asosida takolishtirish. / Raqamli iqtisodiyot sharoitida buxgalteriya hisobi, tahliliy va auditni rivojlantirishning dolzarb masalalari" mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiyasi. 2023-yil 12-aprel. 104-106-b.
7. Ergasheva M.Sh. Sug'urta tashkilotlarining O'zbekiston Respublikasida iqtisodiy rivojlanish bosqichlari. / "Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi doirasida iqtisodiyot tarmoqlarini innovatsion jadal rivojlantirish va raqobatbardoshligini oshirish" mavzusidagi xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya. 2023-yil 26-aprel. 274-277-b.
8. Ergasheva M.Sh. Sug'urta tashkilotlarida moliyaviy natijalar hisobini MHXS asosida takomillashtirishning muammo va yechimlari. / Yangilanayotgan O'zbekiston taraqqiyotida iqtisodiy fanlarni o'qitishning dolzarb masalalari. Respublika ilmiy amaliy konferensiyasi. 2023-yil 16-iyun. 77-80-b.
9. Ergasheva M.Sh. Sug'urta tashkilotlarida biznes jarayonlari hisobini avtomatlashtirilgan axborot tizimi asosida tashkil qilish. / Raqamli texnologiyalar va iqtisodiyot: zamonaviy muammolari va istiqbollari. Respublika ilmiy-amaliy konferensiyasi. 2024-yil 25-26-aprel. 510-513-b.

II bo'lim (II часть, part II)

1. Ergasheva M.Sh. Using international financial reporting standards in accounting of insurance companies. // Aktuar moliya va buxgalteriya hisobi. №2, 2023-y. 38-42-b.

2. Ergasheva M.Sh. Moliyaviy natijalarning iqtisodiy mohiyati, sug'urta faoliyati daromad va xarajatlari tarkibi. //Iqtisodiy va innovatsion texnologiyalar. Maxsus son, 2022. 294-301-b.

3. Ergasheva M.Sh. Moliyaviy natijalar hisobini uslubiy jihatdan takomilashtirish. // O'zbekiston taraqqiyot startegiyasini rivojlantirishning ustuvor yo'nalishlari. Respublika talabalar ilmiy-amaliy anjumani. 2022-yil 31-mart. 221-b.

4. Ergasheva M.Sh., Mahkamboyev A.T. Sug'urta tashkilotlarida 17-sonli "Sug'urta shartnomalari" Moliyaviy hisobot xalqaro standartiga o'tishning muammolari. / Iqtisodiyotni barqaror rivojlantirishda sug'urtaning roli: tendensiyalar, muammolar va yechimlar. Xalqaro ilmiy-amaliy konferensiya. – Toshkent, 2023-yil 16-noyabr.

5. Abdusalomova N.B., Ergasheva M.Sh. The Role of Insurance Companies in the National Economy Digitalization. / ICFNDS'22 December 15, 2022. Tashkent, TAS, Uzbekistan. 46-50-b.

Bosishga ruxsat etildi: 23.08.2024-yil.
Bichimi 60x84^{1/16}, “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulida bosildi.
Shartli bosma tabog‘i 3.6. Adadi: 100. Buyurtma: № 95.
Tel (99) 817 44 54.
Guvohnoma reyestr № 219951
“PUBLISHING HIGH FUTURE” OK nashriyotida bosildi.
Toshkent sh., Uchtepa tumani, Ali qushchi ko‘chasi, 2A-uy.