

**O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI VAZIRLAR MAHKAMASI
HUZURIDAGI BIZNES VA TADBIRKORLIK OLIY MAKTABI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.19/04.07.2023.1.88.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

**O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI VAZIRLAR MAHKAMASI
HUZURIDAGI BIZNES VA TADBIRKORLIK OLIY MAKTABI**

KURBONOV SAID AKBAROVICH

**RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA SUG‘URTA SOHASINI
RIVOJLANTIRISH TEXNOLOGIYALARI**

08.00.16 – “Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya”

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

Toshkent – 2025-yil

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

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

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD)
in economic sciences**

Kurbonov Said Akbarovich Raqamli iqtisodiyot sharoitida sug‘urta sohasini rivojlantirish texnologiyalari.....	3
Курбонов Саид Акбарович Технологии развития страхового рынка в цифровой экономике.....	27
Kurbonov Said Akbarovich Technologies for insurance development in the digital economy.....	53
E‘lon qilingan ishlar ro‘uxati Список опубликованных работ List of published works.....	57

Aftoreferat “IQTISOD-MOLIYA” nashriyotida tahrirdan o‘tkazildi

**O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI VAZIRLAR MAHKAMASI
HUZURIDAGI BIZNES VA TADBIRKORLIK OLIY MAKTABI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.19/04.07.2023.1.88.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

**O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI VAZIRLAR MAHKAMASI
HUZURIDAGI BIZNES VA TADBIRKORLIK OLIY MAKTABI**

KURBONOV SAID AKBAROVICH

**RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA SUG‘URTA SOHASINI
RIVOJLANTIRISH TEXNOLOGIYALARI**

08.00.16 – “Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya”

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

Bosishga ruxsat etildi: 22.01.2025 y.
Bichimi: 60x84 1/8 “Times New Roman”
garniturada raqamli bosma usulda bosildi.
Shartli bosma tabog‘i: 3,0. Adadi: 100. Buyurtma: № 21.

“DAVR MATBUOT SAVDO” MCHJ
bosmaxonasida chop etildi.
100198, Toshkent, Qo‘yliq, 4-mavze, 46.

Toshkent – 2025-yil

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida №B2022.4.PhD/Iqt2689 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi biznes va tadbirkorlik oliy maktabida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume) ilmiy web-sahifasi (<http://instat.uz>) va "ZiyoNet" Axborot ta'lim portalida (www.ziynet.uz) joylashtirilgan

Ilmiy rahbar: **Gulyamov Saidaxror Saidaxmadovich**
Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), akademik

Rasmiy opponentlar: **Elmirzayev Samariddin Eshkuvatovich**
Iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor

Raxmonov Lochin To'xtamishovich
Iqtisodiyot fanlari nomzodi (PhD)

Yetakchi tashkilot: **O'zbekiston Bank-moliya akademiyasi**

Dissertatsiya himoyasi O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi biznes va tadbirkorlik oliy maktabi huzuridagi DSc.19/04.07.2023.1.88.01 raqamli ilmiy darajalar beruvchi ilmiy kengashning 2025-yil "7" - fevral soat 14:00 dagi majlisida bo'lib o'tadi. Manzil Toshkent shahri, Mirobod ko'chasi, 25-uyda. Tel. (99871) 239-03-05; faks (99871) 239-03-03; e-mail info@gsbe.uz

Dissertatsiya bilan O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi biznes va tadbirkorlik oliy maktabida tanishish mumkin (UDK: 330.34:004:368 raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: Toshkent shahri, Mirobod ko'chasi, 25-uyda. Tel. (99871) 239-03-05; faks (99871) 239-03-03; e-mail info@gsbe.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2025-yil "20" yanvar kuni tarqatildi.
(2025-yil «20» - yanvardagi 3-raqamli reyestr bayonnomasi).



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

I bo'lim (I часть; part I)

1. Said Kurbonov. The impact of migration on the development of the digital economy// Journal of Management. July-Sept 24 Vol. 14 No. 03 SJIF 8.357 & GIF 0.626 ISSN-2249-9512 Value & Ethics 102-121p.

2. Said Kurbonov. Harnessing digitalization to reduce dependency on migration: insights from Central Asia// International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom. ISSN 2348 0386 Vol. 11, Issue 12, Dec 2023 334-356 p.

3. Курбонов С.А. Суғурта соҳаларини рақамлаштириш/ "Рақамли иқтисодиётни ривожлантиришнинг статистик таҳлилини такомиллаштиришнинг назарий ва услубий жиҳатлари" :Халқаро илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. Т., 2022. 27 май. 445-448 б.

4. Kurbonov Said Akbarovich. O'zbekiston sug'urta bozorining zamonaviy holati va rivojlanish istiqbollari// Moliya va Bank ishi Jurnal. 2023. 1. 28-32 v.

5. Kurbonov Said Akbarovich. Sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirishning ta'siri va risklari// Moliya va Bank ishi Jurnal. 2022. 4. 106-112 v.

6. Курбонов С.А. Суғурта маҳсулотларини бевосита сотиш учун интернетдан фойдаланиш/ Бизнес ва иқтисодиётда рақамли трансформация: Халқаро илмий-амалий конференция материаллари. Т.: Бизнес ва тadbirkorlik oliy maktabi, 2023. 327-330 б.

II bo'lim (II часть; part II)

1. S. Kurbonov. Digital enterprise management in cyberspace// Qo'qon universiteti xabarnomasi. Ilmiy-elektron jurnali. 2023. 7. 3-6 v.

2. Kurbonov Said Akbarovich. Digital enterprise management in cyberspace/ Ta'lim sifati yangi O'zbekiston taraqqiyotini yanada yuksaltirishning muhim omili : Yosh olim va talabalar ilmiy-amaliy konferensiyasi to'plami. Kokand university, 2023. 15 may. 196-203 v.

3. Kurbonov Said Akbarovich. Elaboration of enterprise development strategy in real sector of economy using quality management tools/ Ta'lim sifati yangi O'zbekiston taraqqiyotini yanada yuksaltirishning muhim omili : Yosh olim va talabalar ilmiy-amaliy konferensiyasi to'plami. Kokand university, 2023. 15 may. 204-210 v.

4. Kurbonov Said Akbarovich. Umumiy sug'urta sohasida raqamlashtirish ekotizimini yaratish masalalari// Scientific Journal of "International Finance & Accounting". 2023. Issue 5. October. ISSN: 2181-1016.

development of rules defining the directions.

The practical significance of the research results is that they can be used in the preparation of digitization development programs both for the insurance market and for individual insurers in the general and life insurance sectors. In addition, the proposed recommendations can be used in the preparation of educational programs in higher educational institutions of our country.

Implementation of research results. Scientific conclusions and practical recommendations on improving technologies for the development of the insurance market in the digital economy were adopted for implementation, in particular:

In the conditions of modernization of the economy, based on the determination of the main technologies for the further development of the national insurance market aimed at increasing the attention of insurers to customers through digital transformations, the algorithm for the digitization of the activities of insurers in the field of general insurance was implemented in "TRAST-INSURANCE" JSC (November 30, 2023 reference number 01/01-910 of the year). Based on the algorithm developed during the research, appropriate decisions were made by the company and practical work on digitization was carried out. As a result, labor productivity increased by 10-15%, and at the same time, the level of customer satisfaction increased from 67% to 80%. it was predicted to achieve economic benefits up to soums.

Based on the main directions of digitalization of technologies for the development of the national insurance market in the life insurance industry, the model of digitalization of insurance activities in the field of life insurance was introduced in the insurance company "Kafolat Hayot Insurance" JSC (November 30, 2023, Law No. 08/03-286 'reference). As a result of implementing this model, 120 mln. more than sums of economic benefits were obtained.

Publication of the research results. Based on the total research results, 10 scientific articles were published, including 6 articles in scientific journals recommended by the High Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

Structure and volume of the research. The composition of the dissertation consists of an introduction, three chapters, a conclusion, a list of used literature and appendices. The length of the dissertation is 123 pages.

KIRISH

Mavzuning dolzarbligi va zarurati. Dunyoda iqtisodiyotning raqamlashuvi ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishning asosiy sharti sifatida sug'urtaning ahamiyati oshib bormoqda. Xalqaro yirik qayta sug'urta qilish kompaniyasi "Swiss Re"ning hisobotiga ko'ra, "2022-yil boshida jahonda yalpi sug'urta mukofoti 6,7 mlrd. AQSh dollarini tashkil etib, 2021-yilga nisbatan 9,5 foizga o'sgan". Mazkur o'sishni sezarli qismi sug'urta texnologiyalarini raqamlash natijasida ta'minlangan. "2023-yilning boshiga kelib esa yalpi sug'urta mukofoti 6,8 mlrd. AQSh dollarini tashkil etdi¹. Bugungi kunda rivojlangan mamlakatlar YaIMidagi sug'urta mukofotlarining ulushi 8-12 foizni tashkil qilib, xususan, 2023-yilning boshida AQShda 12 foiz, Buyuk Britaniya va Janubiy Koreyada 11 foizga teng bo'lgan". Bu esa iqtisodiyotni istiqbolli rivojlantirishda sug'urta munosabatlarini takomillashtirish muhim ahamiyatga egaligini namoyon etmoqda.

Jahonda globallashuv jarayoni va xalqaro miqyosda raqobatning keskinlashib borishi sharoitida sug'urta munosabatlarini takomillashtirishga yo'naltirilgan ko'plab ilmiy tadqiqot ishlari amalga oshirilmoqda. Sug'urta texnologiyalarining raqamlashtirishini rivojlantirish, sug'urta kompaniyalari raqobatbardoshligini ta'minlash, sug'urta munosabatlarini takomillashtirishda innovatsion yondashuvlarni ishlab chiqish, sug'urta mexanizmlarini qo'llashda raqamli platformalardan foydalanish jarayonlarini kengaytirish bu boradagi ilmiy tadqiqotlarning ustuvor yo'nalishlaridan hisoblanadi².

Yangi O'zbekistonda barqaror ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishni ta'minlashda moliyaviy munosabatlar, jumladan, sug'urta tizimidan keng va samarali foydalanishga alohida e'tibor qaratilmoqda. "Milliy sug'urta bozorini yanada isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta'minlash, sug'urta xizmatlarining talab yuqori bo'lgan yangi turlarini joriy etish, iste'molchilarning sug'urta bozoriga bo'lgan ishonchini oshirish maqsadida sug'urta sohasida normativ-huquqiy bazani takomillashtirish; sug'urta faoliyatini tartibga solish tizimini institutsional rivojlantirish; sug'urta bozori professional ishtirokchilarining to'lov qobiliyati va moliyaviy barqarorligini oshirish, ularning aktivlari sifatini yaxshilash; sug'urta bozori infratuzilmasini rivojlantirish va kengaytirish; aholining sug'urta savodxonligini va sug'urtaga bo'lgan ishonchini oshirish; zamonaviy axborot texnologiyalaridan keng foydalanish; milliy sug'urta bozorini xalqaro va xorijiy sug'urta bozorlari bilan integratsiyalash"³ bu borada belgilangan dolzarb vazifalardan hisoblanadi.

O'zbekiston sug'urta bozorida 2024-yilning birinchi yarmida sug'urta kompaniyalari soni 14,6 foizga qisqarganiga qaramay, jami ustav kapitali 10,5 foizga o'sib, 2,3 trillion so'mga yetdi. Investitsiyalarning umumiy hajmi 17,8 foizga

¹ "World insurance: inflation risks frontand centre" – Swiss Re Institute, Sigma: № 4, 2022.

² <https://allinsurance.kz/articles/analytical/20548-otchet-allianz-global-insurance-2023-g-oglyadyvayas-nazad-silnyj-rost>

³ O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-sonli "O'zbekiston Respublikasining sug'urta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta'minlash chora-tadbirlari to'g'risida"gi qarori. <https://lex.uz/docs/4459802>

oshi, 6,1 trillion soʻmni tashkil etdi, bu sektorning barqarorligi va salohiyatidan dalolat beradi. Jami sugʻurta mukofotlari 13 foizga oshib, 4,2 trillion soʻmni tashkil etdi, bu fuqarolarning sugʻurta xizmatlariga qiziqishi ortib borayotganidan dalolat beradi. Shu bilan birga, sugʻurta toʻlovlari 26,4 foizga oshib, 1,1 trillion soʻmga yetdi, bu esa sugʻurtalangan xavflarning koʻpligi va sugʻurtalovchilar tomonidan javobgarlikning oshishi haqida gapirish mumkin. Sugʻurta mukofotining YaIMdagi ulushi 0,76 % tashkil etib, sugʻurta texnologiyalarni rivojlantirish uchun yangi imkoniyatlar ochadi.

Mamlakat iqtisodiyotini raqamlashtirish raqamli axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini xoʻjalik yurituvchi subyektlar oʻrtasida tarqatishni nazarda tutadi. Oʻzbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M. Mirziyoyev tashabbusi bilan amalga oshirilayotgan Oʻzbekiston iqtisodiyotini raqamlashtirish tadbirkorlik subyektlari, aholi va butun respublika xavfsizligini taʼminlovchi chora-tadbirlar tizimi sifatida sugʻurta sohasida tub oʻzgarishlarga sabab boʻldi. Keyingi yillarda ichki sugʻurta bozorini rivojlantirish mamlakatimiz iqtisodiy islohotining muhim vazifalaridan biriga aylandi. Sugʻurta biznesining raqamli transformatsiyasi sugʻurta munosabatlarining barcha subyektlariga oʻzlarini yangicha koʻrinishda namoyon qilish imkonini beradi, lekin shu bilan birga yangi vazifalarni qoʻyadi, risklarni boshqaradi, chunki sunʼiy intellekt, zararlarni masofadan tartibga solish, raqamli sugʻurta xizmatlari va takomillashtirilgan biznes modellari allaqachon amaliyotga tatbiq etilmoqda.

Sugʻurta biznesini raqamlashtirish sugʻurta kompaniyasining asosiy texnologik jarayonlarini avtomatlashtirish, sotish kanallari va sugʻurta mahsulotlari qatorini kengaytirish, sugʻurtalovchilarga mijozga yoʻnaltirilgan yondashuvni taʼminlash imkonini beradi. Raqamli oʻzaro hamkorlikning rivojlanishi fonida sugʻurta biznesining rivojlanishiga hissa qoʻshadigan adolatli raqobat paydo boʻlmoqda.

Tadqiqot mavzusining dolzarbligi raqamli iqtisodiyotda sugʻurtaning oʻziga xos xususiyatlarini aniqlash, shuningdek, ichki sugʻurta bozorida yangi raqamli texnologiyalarning amaliy qoʻllanilishini baholash boʻyicha tadqiqot oʻtkazish zarurati bilan bogʻliq. Sugʻurta munosabatlari ishtirokchilari uchun raqamli texnologiyalardan foydalangan holda yangi samarali yechimlarni izlash va oʻzgaruvchan iqtisodiyotda jismoniy va yuridik shaxslar mulkiy manfaatlarini yuqori sifatli himoya qilishni taʼminlash uchun sugʻurta bozori ishtirokchilari oʻrtasida samarali hamkorlikni taʼminlash zarurati bilan ham asoslanadi.

Mazkur dissertatsiya tadqiqoti Oʻzbekiston Respublikasining 2021-yil 23-noyabrdagi OʻRQ–730-son “Sugʻurta faoliyati toʻgʻrisida”gi Qonunida, Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 1-martdagi PQ–108-son “Sugʻurta xizmatlari bozorini yanada rivojlantirishning kompleks chora-tadbirlari toʻgʻrisida”gi qarorida, Oʻzbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 2-avgustdagi “Oʻzbekiston Respublikasini isloh qilish va “Oʻzbekiston Respublikasi sugʻurta bozorini jadal rivojlantirishni taʼminlash chora-tadbirlari toʻgʻrisida”gi PQ–4412-son qarorlari”da va 2021-yil 23-oktabrdagi PQ–5265-son “Sugʻurta bozorini raqamlashtirish va hayotni sugʻurtalash sohasini rivojlantirishga doir qoʻshimcha chora-tadbirlar toʻgʻrisida”gi qarorlari hamda ushbu soha bilan bogʻliq

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

The aim of research work is to develop proposals and recommendations based on a systematic analysis aimed at further improving the technologies for the development of the national insurance market in the digital economy.

Tasks of research work are:

based on the analysis of existing scientific and applied research, to clarify the main concepts related to the technologies of the development of the insurance market in the digital economy;

to identify and systematize the directions of influence of digitization on the development technologies of the national insurance market;

conducting a comparative analysis of the current state of digitization of the insurance market in Uzbekistan and abroad;

justifying recommendations for the development of digital technologies in the general and life insurance sectors, clarifying their tasks, development strategies and resources for their formation.

The object of research work national insurance market and insurance companies in the context of digitization of the country's economy.

The subject of research work are economic relations related to technologies for the development of the insurance market in the context of digitalization of the economy.

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

under the conditions of digitalization of the modernizing economy of Uzbekistan, the main concepts related to the technologies of the development of the insurance market were determined, in particular: the concepts of “digital insurance”, “digital insurance technology”, “digitalization of insurance”;

the main directions of digitization of technologies for the development of the national insurance market in the general insurance and life insurance sectors were defined and systematized - sale of insurance products and registration of insurance claims;

based on a comparative analysis of the current state of digitalization of the insurance market in Uzbekistan and abroad, the theoretical and practical problems of further development of digitalization of the insurance business in our country were identified - digital underwriting, digital sales, effective operator and customer-oriented marketing;

in the conditions of modernization of the economy, the main technologies for further development of the national insurance market aimed at increasing the attention of insurers to customers through digital transformations were determined.

The scientific and practical significance of research results.

The scientific significance of the research results is that the proposals developed are the main means of digitalization of technologies for the development of the national insurance market in the general insurance and life insurance sectors in the formation of a theoretical and methodological apparatus related to the improvement of business processes in insurance organizations. can be used in the

The topic of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation is registered in the Higher Attestation Commission under the number №B2022.4.PhD/Iqt2689.

The dissertation doctoral dissertation (PhD) 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 (<http://instat.uz>) and on the website of «Ziyonet» informational and educational portal (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor: Gulyamov Saidaxror Saidaxmadovich
Doctor of Economics, academic

Official opponents: Elmirzaev Samariddin Eshkuvatovich
Doctor of Economics (DSc), professor

Raxmonov Lochin Tuxtamishovich
Doctor of Philosophy of Economic Sciences (PhD)

Leading organization: Bank-finance academy

The defense of dissertation will take place on "7" February at 14:00, 2025 at the meeting of the Scientific Council DSc.19/04.07.2023.1.88.01 awarding for the scientific degrees at Graduate school of business and entrepreneurship under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan. Address: Tashkent, Mirobod Street, 25, Phone: (99871) 239-03-05, fax: (99871) 239-03-05, e-mail: info@gsbe.uz.

The doctoral dissertation(Phd) can be reviewed at Graduate school of business and entrepreneurship under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan (registered under the number). Address: Tashkent, Mirobod Street, 25, Phone: (99871) 239-03-05, fax: (99871) 239-03-05, e-mail: info@gsbe.uz.

The abstract of dissertation sent out on «20» January 2025.
(mailing report №3 on «20» January 2025



boshqa me'yoriy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga ma'lum darajada hissa qo'shmoqda⁴.

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

Muammoning o'rganilganlik darajasi. Chet el tajribasini moslashtirish va sug'urta bozorini raqamlashtirishni yanada rivojlantirish bo'yicha ko'p ishlarni rossiyalik sug'urta amaliyotchilari: A.A.Siganov, I.V.Ribkin, V.Yu.Abramov va sug'urta kompaniyalarining boshqa mutaxassislari amalga oshirishgan⁵. O'zbekistonlik tadqiqotchilarning S.S.Gulyamov, D.X.Suyunov, A.T.Kenjabayev, R.S.Azimov, M.T.Asqarova, B.B.Ashrafxonov, T.M.Baymurotov, Sh.B.Imamov, T.K.Iminov, K.M.Quldashev, M.A.Mirsodiqov, S.A.Umarov, B.R.Shamsuddinov, X.M.Shennayev va boshqalar ilmiy izlanishlarida mamlakatimiz sug'urta kompaniyalari faoliyatini takomillashtirishning ayrim masalalari ham o'rganilgan⁶.

Sug'urta biznesini va umuman sug'urta bozorini raqamlashtirishning ayrim masalalari bilan uzoq⁷ va yaqin⁸ xorij olimlari shug'ullanganlar. Sug'urta kompaniyalari faoliyatini raqamlashtirish muammosiga ilmiy va amaliy yondashuvlarni

⁴ "Sug'urta faoliyati to'g'risida", 23.11.2021 yildagi O'RQ-730-son O'zbekiston Respublikasining Qonuni, <https://lex.uz/uz/docs/-5739117>; "2022-2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida" O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son Farmoni, <https://lex.uz/uz/docs/-5841063>; "O'zbekiston Respublikasining sug'urta bozorini isloh qilish va uning jadal rivojlanishini ta'minlash chora-tadbirlari to'g'risida" O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2019-yil 2-avgustdagi PQ-4412-son qarori, <https://lex.uz/uz/docs/-4459802>; "Raqamli iqtisodiyot va elektron hukumatni keng joriy etish chora-tadbirlari to'g'risida"gi O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2020-yil 28-apreldagi PQ-4699-son qarori, <https://lex.uz/uz/docs/4800661>

⁵ Siganov A., Bistrov A.V. Osnovi organizatsii straxovaniya v Internetе // Ankil, 2005. - 168s.; Ribkin I. Straxovanie: maksimal'nie prodaji. // S-Pb: Piter, 2013. - 224s.; Abramov V. Straxovanie. Teoriya i praktika. // M.: Volters Kluver, 2007. - 512s.

⁶ A.T.Kenjabayev, D.X.Suyunov. Elektron tijorat. Darslik. -T., 2022. -314 b.; Абдурахманов И.Х. Теория и практика страхования. Учебник/ – Т.: «Экономика и финансы». 2019 год 353 – 354 с., Аскарлова М.Т. О перспективах развития рынка услуг Республики Узбекистан // Рынок, деньги и кредит. - 2001. - № 2. - С.36-37, Мирсидиков М.А., Ашрафханов Б.Б. Современное состояние и тенденции развития страхового рынка Узбекистана // Страхование дело. 2001. № 11, Умаров С.А. Управление страховой деятельностью в условиях трансформации. // Рынок, так называемый и кредит. – Ташкент, 2007. – № 8(123). - с. 38, Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование: монография / под стержнем. Л.Л. Орланюк-Малисской, А.А. Сиганова. Москва: ИНФРА-М, 2022. — 258 с.

⁷ Wilson, J.R. SHEAN (Simplified Human Error Analysis code) and automat-ed THERP. United States Department of Energy Technical Report Number WINCO—11908, – 1993, – p.45-53., Larsen, Waldemar Fault Tree Analysis. Picatinny Arsenal. Technical Report 4556, 1974. – 209 p., Romanon – Garcia Stephany. Analisis risk in chemistry process/Hydrocarbon Process, 1998. – vol. 10. – p.13. Troyce D. Jones and ed. Risk, Analisis, Chemical Scoring by a Rapid Screening of Hazar (RASH) Metod COWIconsult. – 1988. – Vol.8. – No.1. – p.99-118, Foster M. Transient flow analysis of gas pipeline systems // Pipeline indus-try, – 1981. December. – p. 25-28., Frank H. Knight: Risk, Uncertainty & Profit. – Chicago Press, – 1971, 119 p., Zimmer J.F. Fukusima disaster factors breakdown analyses. //J. Nuclear Regulatory Commission, №3, 2011, p.2-18., Charttergee P. Faul Tree Analysis: Reliability Theory and System Safety Analysis, - Springfield: NTIS, 1978, p.59-61

⁸ Авакян Е.В. Обеспечение устойчивого развития промышленных предприятий на основе инфраструктурных факторов : диссертация ... кандидата экономических наук. – Москва, 2013. – 184 с., Асамбаев Н. Осенька, анализ, измерение и управление рисками // Управление риском. 2002. - №1. - С. 9-18., Белоусова Л.В. Методы государственного регулирования профессиональной деятельности в сфере управления риском в промышленности : диссертация ... кандидат экономических наук : 08.00.05. – Москва, 2013. – 236 с., Бачкан Т., Мессен Д. Хозяйственный риск и методы его измерения. – М.: Экономика, 2009. – 184 с., Бурдаков Н.И., Ехин А.Н., Черноплеков А.Н. Некоторые проблемы страхования от крупных аварий, катастроф и стихийных бедствий.

qator iqtisodchi olimlarning ishlarida ishlab chiqilgan⁹, Xalqaro sug'urta nazoratchilari assotsiatsiyasi, Xalqaro aktuar assotsiatsiyasi kabi xalqaro tashkilotlar hujjatlarida yoritilgan. Amaliyotda olib borilayotgan ilmiy-tadqiqot ishlari va ilmiy-nazariy izlanishlarga qaramay, sug'urta biznesini va sug'urta bozorini raqamlashtirishni yanada kengaytirish bilan bog'liq masalalar har tomonlama qamrab olinmayapti. Ushbu holat dissertatsiya ishida taqdim etilgan ilmiy-amaliy muammolarning dolzarblik darajasini, shuningdek, ushbu muammolarni bartaraf etish bo'yicha taklif va tavsiyalarni ahamiyatini yanada oshiradi.

Dissertatsiyaning tadqiqot bajarilgan oliy ta'lim muassasasining ilmiy-tadqiqot ishlari rejaları bilan bog'liqligi. Ushbu dissertatsiya tadqiqoti Biznes va tadbirkorlik oliy maktabini ilmiy tadqiqot rejasiga muvofiq "Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida moliya, bank va buxgalteriya hisobi tizimini muvofiqlashtirishning ilmiy asoslari" mavzusi doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi raqamli iqtisodiyotda milliy sug'urta bozorini rivojlantirish texnologiyalarini yanada takomillashtirishga qaratilgan tizimli tahlil asosida taklif va tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari quyidagilardan iborat:

mavjud ilmiy va amaliy tadqiqotlar tahlili asosida raqamli iqtisodiyotda sug'urta bozorini rivojlantirish texnologiyalari bilan bog'liq asosiy tushunchalarni aniqlab berish;

raqamlashtirishning milliy sug'urta bozorini rivojlantirish texnologiyalariga ta'siri yo'nalishlarini aniqlash va tizimlashtirish;

O'zbekistonda va xorijda sug'urta bozorini raqamlashtirishning joriy holatining qiyosiy tahlilini o'tkazish;

umumiy va hayot sug'urta sohalarida raqamli texnologiyalarni rivojlantirish bo'yicha tavsiyalarni asoslash, ularning vazifalari, rivojlanish strategiyalari va ularni shakllantirish resurslarini yoritib berish.

Tadqiqotning obyekti bo'lib mamlakat iqtisodiyotini raqamlashtirish sharoitida milliy sug'urta bozori va sug'urta kompaniyalari hisoblanadi.

Tadqiqotning predmetini iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida sug'urta bozorini rivojlantirish texnologiyalari bilan bog'liq iqtisodiy munosabatlar tashkil etadi.

SCIENTIFIC COUNCIL AWARDING OF THE SCIENTIFIC DEGREES
DSc.19/04.07.2023.1.88.01 AT GRADUATE SCHOOL OF BUSINESS AND
ENTREPRENEURSHIP UNDER THE CABINET OF MINISTERS OF THE
REPUBLIC OF UZBEKISTAN

GRADUATE SCHOOL OF BUSINESS AND ENTREPRENEURSHIP
UNDER THE CABINET OF MINISTERS OF THE REPUBLIC
OF UZBEKISTAN

KURBONOV SAID AKBAROVICH

TECHNOLOGIES FOR INSURANCE DEVELOPMENT IN THE DIGITAL
ECONOMY

08.00.16 – "Digital economy and international digital integration"

ABSTRACT

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

Тезисы Всероссийской научно-практической конференции «Роль РСЧС в решении проблемы формирования безопасной среды жизнедеятельности человека, предупреждения и ликвидации ЧС». - М.: ИПУ РАН, 1992. - с.62. Биков А.А., Колесников А.В., Кондратьев-Фирсов В.М. Осенка — опасный объект после аварии. Монография / под ред. М.И. Фалеева / ООО «Россия». М.: ООО «ФКУ ССИ ГЗ» России, 2013. — 396 с., Гофман К.Г. Экономический механизм природопользования в условиях переходов к рыночной экономике. // Экономика и математические методы, 1991, № 2, с. 315, Качалов Р.М. Феномен экономического риска в институциональном пространстве: системный анализ. - М.: Изд-во Финуниверситета, 2014. - 152 с., Петросов А.А., Мангуш К.С. Экономический риск добычи полезных ископаемых. // МГГУ, М., 2002, 142 с., Ряховская, А. Н. Управление рисками — основа устойчивого бизнеса: учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 256 с., Синько А.В. Внешне-экономическая деятельность и риск // Вопросы инновационной экономики. - 2012. - Том 2. - № 4. - С. 67-77, Хохлов Н.В. Управление рисками. - М.: Юнити-Дана, 2001. - 240с.

⁹ Sandström Arne, Handbook of Solvency for Actuaries and Risk Managers: Theory and Practice - 2010; Orlanyuk-Maliskaya L.A. Platejesposobnost' straxovoy organizasii. M.: Izdatel'skiy # sentr "ANKIL", 1994. - 151 s.; Malinovskiy V. Nekotorie voprosi issledovaniya platejesposobnosti straxovix kompaniy // Straxovoe delo. 1995. - № 6. - s. 46-52; Lel'chuk, A.L. Sovremenniy podxod k osenke platejesposobnosti straxovoy kompanii / A.L. Lel'chuk // Finansi. - 2013. - № 6. - S. 45 - 46. - ISSN 0869-446X

Tashkent – 2025 year

развитию цифровизации деятельности отечественных профессиональных участников страховой деятельности.

2. Необходимо пересмотреть основные понятия и определения цифровизации страхового рынка, прежде всего антимонопольное законодательство. Важно определить сегменты страхового рынка (страховые продукты), их границы, а также долю доминирующей экосистемы и/или ее элементов в отдельных сегментах страхового рынка.

3. Применение к национальному законодательству требований открытой модели в отношении экосистем, созданных доминирующими страховщиками, а также мер по обеспечению защиты профессиональных участников страхового рынка, не связанных с экосистемой, включенных в такую экосистему, в том числе для предотвращения их тарифной, технологической, операционной, информационной дискриминации, включая дискриминацию по поисковой и рекламной информации. Внедрение обязательных интерфейсов открытого программного обеспечения (Open API), позволяющих потребителям и поставщикам быстро переключаться между различными платформами и экосистемами.

4. Обеспечение возможности перевода потребителей между экосистемами ведущих страховщиков и кэптивными страховщиками для поддержания конкурентной среды в секторах общего страхования и страхования жизни. В то же время государственное регулирование деятельности оцифрованных участников страхового рынка должно осуществляться на консолидированной и комплексной основе, предусматривающей комплекс отдельных пруденциальных мер для экосистем на базе кредитных организаций в целях защиты интересов страхователей (застрахованных лиц). Сравнительный анализ текущего состояния цифровизации рынка страхования в Узбекистане и за рубежом позволил выявить основные проблемы и перспективы дальнейшего развития цифровизации технологий развития страхового рынка Республики Узбекистан.

Tadqiqotning usullari. Tadqiqotda ilmiy abstraksiya, tizimli tahlil, iqtisodiy-matematik modellashirish, ekspert baholash, prognozlash va boshqa usullardan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

O‘zbekistonning modernizatsiya qilinayotgan iqtisodiyotini raqamlashtirish sharoitida sug‘urta bozorini rivojlantirish texnologiyalari bilan bog‘liq asosiy tushunchalar aniqlandi, xususan: “raqamli sug‘urta”, “raqamli sug‘urta texnologiyasi”, “sug‘urtani raqamlashtirish” tushunchalari;

umumiy sug‘urta va hayot sug‘urtasi tarmoqlarida milliy sug‘urta bozorini rivojlantirish texnologiyalarini raqamlashtirishning asosiy yo‘nalishlari belgilandi va tizimlashtirildi – sug‘urta mahsulotlarini sotish va sug‘urta da‘volarini rasmiylashtirish;

O‘zbekistonda va xorijda sug‘urta bozorini raqamlashtirishning joriy holatini qiyosiy tahlil qilish asosida mamlakatimizda sug‘urta biznesini raqamlashtirishni yanada rivojlantirishning nazariy va amaliy muammolari aniqlandi – raqamli andarraying, raqamli sotuvlar, samarali operator va mijozlarga yo‘naltirilgan maketing;

iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida raqamli transformatsiyalar orqali sug‘urtalovchilarning mijozlarga e‘tiborini oshirishga qaratilgan milliy sug‘urta bozorini yanada rivojlantirishning asosiy texnologiyalari belgilandi.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

raqamli iqtisodiyotda O‘zbekiston sug‘urta bozorini rivojlantirish texnologiyalarini takomillashtirishga qaratilgan maqsadli va kompleks dasturlarni ishlab chiqish uchun ilmiy ishlanmalar va amaliy tavsiyalardan foydalanishda;

umumiy sug‘urta va hayot sug‘urtasi tarmoqlarida faoliyat yurituvchi mahalliy sug‘urta kompaniyalari tomonidan asosiy sug‘urta texnologiyalarini takomillashtirish va yanada rivojlantirish bo‘yicha ilmiy ishlanmalar va tavsiyalarni joriy etishda;

tadqiqot natijalaridan sug‘urtalovchilarning mijozlarga yo‘naltirilganligini yaxshilash, ularning raqobatbardoshligini oshirish uchun foydalanishda;

mamlakatimizda olib borilayotgan va mamlakatimiz oliy o‘quv yurtlarida o‘qitilayotgan “Sug‘urta nazariyasi”, “Sug‘urta ishi” va “Zamonaviy sug‘urta texnologiyalari” fanlarni ilmiy-nazariy rivojlantirishga qaratilgan ilmiy-amaliy ishlanmalarda tadqiqot natijalaridan foydalanishda.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati shundan iboratki, ishlab chiqilgan takliflar sug‘urta tashkilotlarida biznes-jarayonlarni takomillashtirish bilan bog‘liq nazariy va uslubiy apparatni shakllantirishda, shuningdek, umumiy sug‘urta va hayot sug‘urtasi tarmoqlarida milliy sug‘urta bozorini rivojlantirish texnologiyalarini raqamlashtirishning asosiy yo‘nalishlarini belgilovchi qoidalarni ishlab chiqishda qo‘llanilishi mumkin.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati shundan iboratki, ulardan sug‘urta bozori uchun ham, umumiy va hayot sug‘urtasi sohasidagi alohidagi sug‘urtachilar uchun ham raqamlashtirishni rivojlantirish dasturlarini tayyorlashda foydalanish mumkin. Bundan tashqari, taklif etilayotgan tavsiyalardan mamlakatimiz oliy ta‘lim muassasalarida ta‘lim dasturlarini tayyorlashda foydalanish mumkin.

Tadqiqot natijalarining ishonchliligi tadqiqotda qo'llanilgan metodologik yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi, axborotlar bazasining rasmiy manbalardan, shuningdek, sug'urta faoliyatiga oid ma'lumotlarning hisobot manbalaridan, jumladan, O'zbekiston Respublikasi Moliya vazirligi huzuridagi Sug'urta bozorini rivojlantirish agentligidan olinganligi, xulosa va takliflarning amalda sinovdan o'tkazilganligi hamda olingan natijalarning vakolatli davlat boshqaruvi organi tomonidan tasdiqlanganligi bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Raqamli iqtisodiyotda sug'urta bozorini rivojlantirish texnologiyalarini takomillashtirish bo'yicha ilmiy xulosalar va amaliy tavsiyalar amaliyotga tatbiq etish uchun qabul qilindi, xususan:

iqtisodiyotni modernizatsiya qilish sharoitida raqamli transformatsiyalar orqali sug'urtalovchilarning mijozlarga e'tiborini oshirishga qaratilgan milliy sug'urta bozorini yanada rivojlantirishning asosiy texnologiyalari belgilanishi asosida umumiy sug'urta sohasida sug'urtalovchilar faoliyatini raqamlashtirish algoritmi "TRAST-INSURANCE" AJda amalga oshirildi (30-noyabr 2023-yil 01/01-910-sonli ma'lumotnomasi). Tadqiqot davomida ishlab chiqilgan algoritm asosida kompaniya tomonidan tegishli qarorlar qabul qilindi va raqamlashtirish bo'yicha amaliy ishlar amalga oshirildi. Natijada, mehnat unumdorligi 10-15 foizga oshdi va shu bilan birga mijozlar ehtiyojini qondirish darajasi 67 foizdan 80 foizgacha ko'tarildi, raqamlashtirish natijasida mijozlarni saqlab qolish (retensiya) va yangi mijozlarni jalb etish natijasida 450 mln. so'mgacha iqtisodiy samaraga erishish prognoz qilindi;

hayot sug'urtasi tarmoqlarida milliy sug'urta bozorini rivojlantirish texnologiyalarini raqamlashtirishning asosiy yo'nalishlari asosida hayotni sug'urtalash sohasida sugurta faoliyatini raqamlashtirish modeli "Kafolat Hayot Insurance" AJ sugurta kompaniyasida joriy etildi (30-noyabr 2023-yil 08/03-286-sonli ma'lumotnomasi). Mazkur modelni hayotga tatbiq etish natijasida 120 mln. so'mdan ortiq iqtisodiy samara olindi.

Tadqiqot natijalarining e'lon qilinganligi. Jami tadqiqot natijalari bo'yicha 10 ta ilmiy maqola, shu jumladan, O'zbekiston Respublikasi Vazirlar Mahkamasi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi tomonidan tavsiya etilgan ilmiy jurnallarda 6 ta maqola chop etildi.

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

обеспечивающую лояльность потребителей; цифровые технологии позволяют формировать положительный деловой имидж страховщика среди потенциальных клиентов; цифровые технологии обеспечивают финансовые гарантии внутренней стабильности и финансовой устойчивости страховщика, оптимальную структуру управления и эффективное функционирование бизнес-процессов. Реализация этих тенденций – сложная задача, требующая от страховщиков изменения существующих бизнес-процессов и создания новых.

5. Определены общие направления цифровизации страховых рынков постсоветских стран: цифровые технологии позволяют изменить существующие бизнес-стратегии и расширить клиентскую базу, обеспечивая лояльность потребителей; цифровые технологии позволяют формировать положительный бизнес-имидж страховщика среди потенциальных клиентов; цифровые технологии обеспечивают финансовые гарантии внутренней стабильности и финансовой устойчивости страховщика, оптимальную структуру управления и эффективное функционирование бизнес-процессов. Реализация этих тенденций – сложная задача, требующая от страховщиков изменения существующих бизнес-процессов и создания новых.

6. Переход к мобильным технологиям, цифровой маркетинг и цифровая аналитика, каждая из тенденций цифрового страхования жизни важна сама по себе, но чтобы получить максимальную отдачу от цифровых технологий, страховщики жизни должны разработать комплексный подход. Государственное регулирование деятельности оцифрованных участников страхового рынка должно осуществляться на консолидированной и комплексной основе. При этом для защиты интересов кредиторов и вкладчиков – юридических и физических лиц – необходимо обеспечить отдельный комплекс пруденциальных мер для экосистем на базе кредитных организаций. Содействие инновациям и повышению доступности услуг для потребителей посредством разработки государством инфраструктурных решений должно осуществляться путем создания равноудаленных независимых технологических инфраструктур или введения режима регулирования их деятельности для стимулирования конкуренции в случае недостаточной эффективности рыночных механизмов. При этом важным фактором является предсказуемость действий государства, включая механизм принятия решений о создании собственных элементов технологической инфраструктуры.

Предложения

1. Для поддержания конкурентоспособности отечественного страхового рынка с международными экосистемами при соблюдении соглашений по международным договорам необходимо принимать меры по содействию

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования автором были сформулированы следующие научные выводы:

1. Внедрение электронной коммерции на рынок страховых услуг обеспечивает финансовую и информационную безопасность застрахованных лиц, социальную стабильность, служит эффективному удовлетворению их потребностей. Цифровое страхование значительно увеличивает доступность страховых услуг, а страхование снижает затраты на заключение договоров, возмещение убытков и ведение бизнеса. Цифровизация страховых операций, дистанционная оплата, внедрение цифровых страховых продуктов, честная конкуренция на страховом рынке, расширение каналов электронной коммерции служат развитию страхового бизнеса в цифровой экономике.

2. Цифровизация страхового рынка – это удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в страховой защите за счет применения новых цифровых технологий. Цифровизация страхового рынка не меняет экономической сущности страхования как экономических отношений, связанных с наличием риска и формированием страхового фонда. Особенности страхования в цифровой экономике определяются: специфические риски, присущие цифровой экономике и формирующие потребность в страховом покрытии; именно цифровые технологии составляют основу цифровой экономики и их применение на страховом рынке.

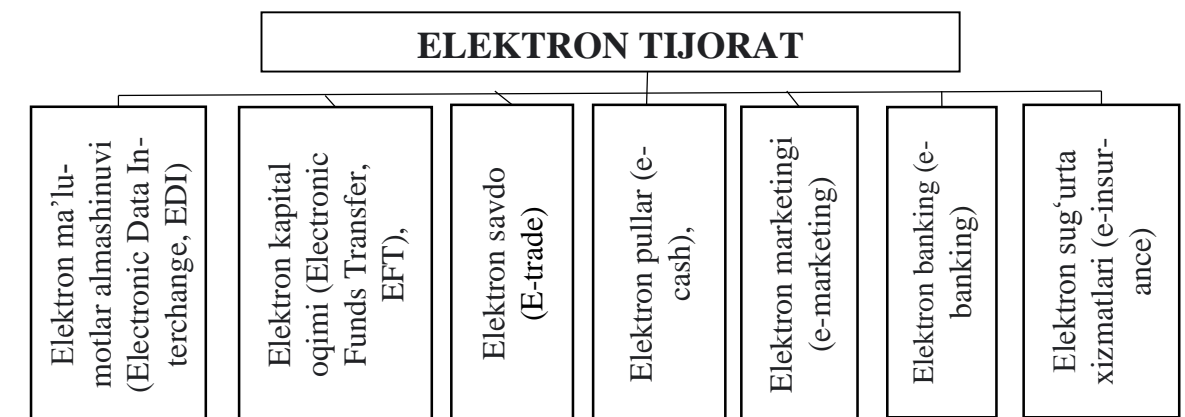
3. В результате применения цифровых технологий в страховой деятельности: повышается эффективность и рентабельность страховой деятельности; происходит конвергенция взаимного и коммерческого страхования (P2P страхование); происходит социализация страховых отношений; появляются новые страховые услуги и продукты; меняется рынок труда в страховой отрасли (вместо некоторых страховых агентов, менеджеров низшего и среднего звена используются автоматизированные системы управления и роботы). В экономически развитых странах (Австралия, Франция, Германия, Швейцария, Великобритания и США) большинство страховщиков нумеруют свой бизнес, создают соответствующее подразделение в рамках существующей компании и используют собственные бренды. Однако около 20 процентов страховщиков оцифровывают основные операции, используя существующие подразделения вместо создания специального подразделения. Около половины страховых компаний имеют специализированные инновационные команды для оцифровки своей деятельности, менее трети имеют специализированные инновационные центры.

4. Выявлены общие направления оцифровки страховых рынков постсоветских стран: цифровые технологии позволяют изменить существующие бизнес-стратегии и расширить клиентскую базу,

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Dissertatsiyaning **kirish** qismida tadqiqot mavzusining dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi, vazifalari, obykti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatilgan hamda tadqiqotning ilmiy yangiligi, amaliy natijalari bayon qilingan, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati izohlab berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr qilingan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma‘lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning **“Sug‘urta faoliyatini raqamlashtirishning nazariy va uslubiy asoslari”** deb nomlangan birinchi bobida sug‘urta biznesini rivojlantirishda elektron tijorat tushunchasi, asosiy xususiyatlari va o‘rni, sug‘urta texnologiyalarini raqamlashtirishning ta‘siri va risklari, modernizatsiya qilinayotgan iqtisodiyotda sug‘urta texnologiyalarini raqamlashtirish nazariy jihatdan yoritilgan. Zamonaviy iqtisodiy adabiyotlarda “elektron tijorat” (ET) tushunchasining global Internet tizimi orqali xo‘jalik yurituvchi subyektlarning o‘zaro tijorat ta‘siri sifatida ta‘rifi mavjud (1-rasm).



1-rasm. Internet tizimi orqali xo‘jalik yurituvchi subyektlarning o‘zaro tijorat ta‘siri ¹⁰

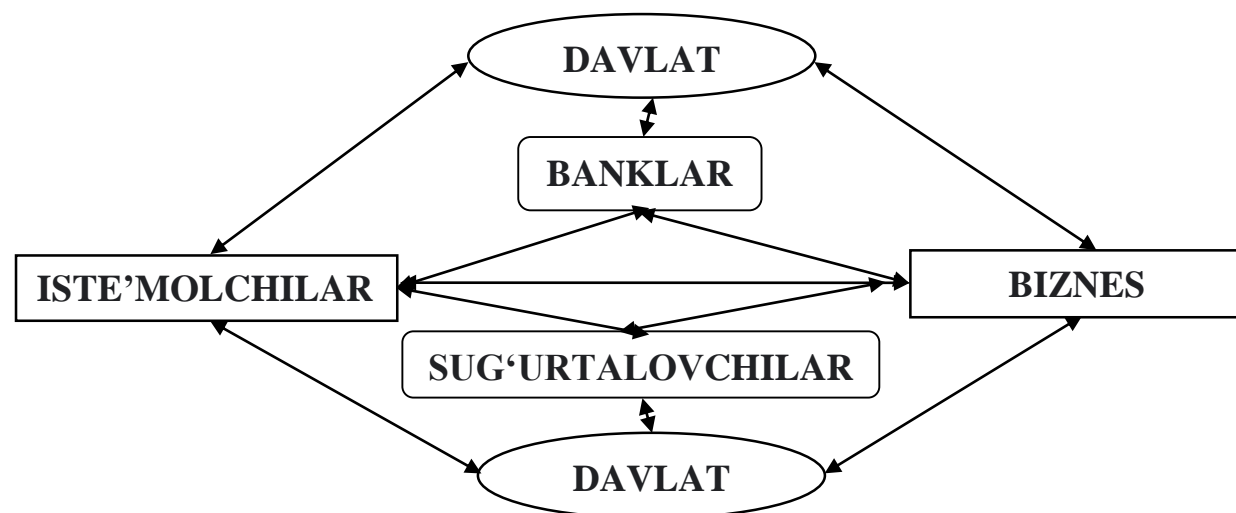
Biz sug‘urta xizmatlari sohasidagi “elektron tijorat”ni kompleks yondashuv asosida sug‘urtalovchilar, sug‘urta qildiruvchilar, sug‘urta bozorini boshqa professional ishtirokchilari, moliya institutlari, davlat tomonidan tartibga solish, tranzaksiyalar xavfsizligi va axborot-kommunikatsiya texnologiyalarini birlashtirish elementlari ishtirokidagi subyektlarning funksional jihatdan o‘zaro bog‘liq tizimi sifatida ko‘rib chiqishni taklif qilamiz. Ushbu ta‘rifga ko‘ra, elektron tijorat subyektlarining o‘zaro ta‘sirini konseptual sxemasi ishlab chiqilgan (2-rasm).

Axborot va bilimlarning tez tarqalishiga, sifatini saqlab qolishga yordam beradigan yangi texnologiyalarning paydo bo‘lishi sug‘urta bozorining alohida turini - raqamli sug‘urta bozorini shakllantiradi. Elektron tijorat sharoitida umuman sug‘urta bozori va alohida sug‘urta kompaniyalari faoliyati o‘zgarishlarga

¹⁰ Muallif tomonidan tuzilgan.

uchramoqda. 1-jadvalda sug'urta bozorida elektron tijoratning asosiy yo'nalishlari va qo'llaniladigan raqamli texnologiyalar ko'rsatilgan.

Sug'urta bozorining rivojlanishi elektron tijorat va raqamli sug'urta texnologiyalarini samarali joriy etishga bog'liq. Raqamli sug'urta xizmatlarining mavjudligini sezilarli darajada oshiradi va sug'urta shartnomalarini tuzish, saqlash va yo'qotishlarni qoplash xarajatlarini kamaytiradi.



2-rasm. Elektron tijorat subyektlarining o'zaro ta'sirining konseptual sxemasi¹¹

Здесь особенно важна роль руководителей страховых компаний, которые должны руководить работой по разработке полной стратегии реагирования на изменения на рынке страхования жизни. Выгоды от всего комплекса цифровых технологий повышают как эффективность работы страховщика, так и удовлетворенность страхователей (застрахованных лиц) своими услугами. Поэтому стратегической задачей страховщиков в сфере оцифровки страхования жизни является продвижение здорового образа жизни застрахованного лица путем создания системы взаимосвязанных профессиональных участников страхового рынка и других поставщиков товаров и услуг, которые просто не приведут к серьезным проблемам с его жизнью и здоровьем. Содействие инновациям и повышению доступности услуг для потребителей посредством разработки инфраструктурных решений со стороны государства должно осуществляться путем создания равноудаленных независимых технологических инфраструктур – внедрения режима регулирования их коммерческого функционирования для развития конкуренции при недостаточной эффективности работы или рыночных механизмов. При этом важным фактором является предсказуемость действий государства, включая механизм принятия решений о создании собственных элементов технологической инфраструктуры.

1-jadval

Sug'urta bozorida elektron tijoratning asosiy yo'nalishlari¹²

Yo'nalish	Yo'nalish tarkibi	Qo'llaniladigan raqamli texnologiyalar
Internetlashtirish	Sug'urta faoliyatining biznes jarayonlarida internetdan foydalanish	Yangi ishlab chiqarish texnologiyalari; Simsiz aloqa texnologiyalari; bulutli texnologiyalar
Individuallashtirish (sug'urta qildiruvchiga moslashtirish)	Sug'urtalangan shaxs va sug'urta obyektiga to'g'risida maksimal ma'lumotlar to'plamini olish asosida sug'urta qilish bo'yicha individual taklifni ishlab chiqish (tarif, qaltisliklar va boshqa shartlar bo'yicha)	Katta ma'lumotlar; Yangi ishlab chiqarish texnologiyalari; Simsiz texnologiyalar
Raqamlashtirish	Sug'urtalovchining biznes jarayonlarida raqamli texnologiyalardan foydalanish (raqamlashtirish)	Yangi ishlab chiqarish texnologiyalari; Simsiz texnologiyalar

Raqamli iqtisodiyotning ba'zi risklari sug'urta mexanizmlaridan foydalanish orqali minimallashtiriladi. Shuning uchun raqamli sug'urta deganda sug'urta qildiruvchilarning asosan raqamli iqtisodiyotda sodir bo'lgan tasodifiy noxush hodisalar va iqtisodiy munosabatlarni amalga oshirish uchun moddiy asos bo'lgan texnologik uskunalardan foydalanish bilan bog'liq bo'lgan aniq sug'urta himoyasiga

¹¹ Muallif tomonidan tuzilgan.

¹² Muallif tomonidan tuzilgan.

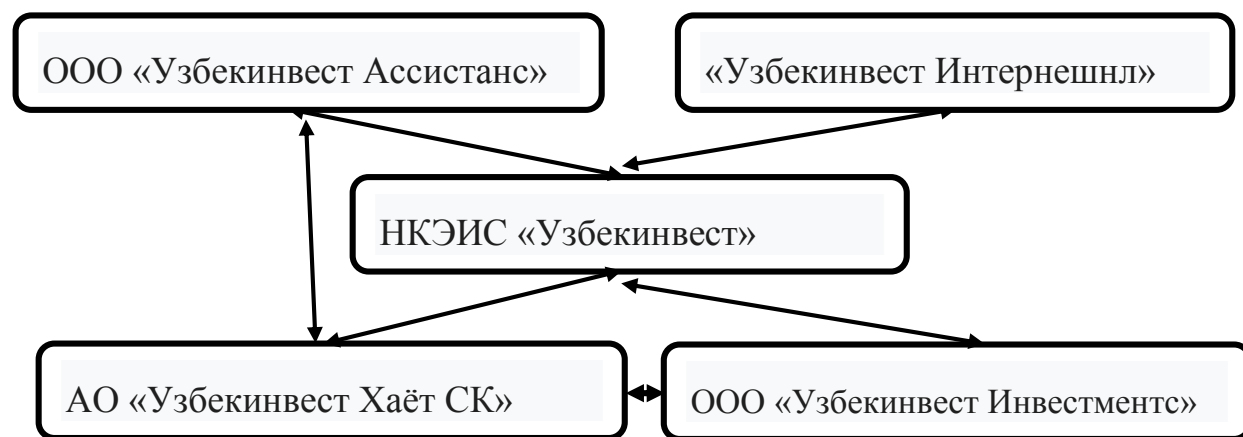


Рис. 11. Операционная модель КЭИС «Узбекивест»⁶⁰

Перспективы развития цифровизации страховых технологий в сфере страхования жизни, переход на мобильные технологии, цифровой маркетинг и цифровой анализ, каждая из перечисленных тенденций развития цифровых технических технологий в сфере страхования жизни важна сама по себе, но для того, чтобы максимально использовать цифровые технологии, страховщикам в сфере страхования жизни необходимо разработать комплексный подход.

Таблица 6

Применение современных цифровых технологий на этапах договора страхования в сфере страхования жизни⁶¹

Технология	Заключение договора страхования	Наступление страхового случая	Выплата страхового возмещения
Искусственный интеллект	- Выявление случаев мошенничества; изменение существующих методов оценки рисков и разработка новых тарифных классов	- Прием и обработка заявок; выявление случаев мошенничества	Предварительная оценка ущерба
Большие данные	- Целевое предложение по заключению договора страхования; анализ новых данных для индивидуальной оценки риска	- Оперативный прием и обработка заявок; выявление мошеннических действий; анализ данных, в том числе с телематических устройств	Выявление мошеннических действий; анализ данных, в том числе с телематических устройств
Интернет вещей	- Получение новой информации для индивидуальной оценки риска	- Получение данных для регистрации страхового случая	Получение данных для оценки ущерба

⁶⁰ Подготовлено автором.

⁶¹ Подготовлено автором.

bo'lgan ehtiyojlarini qondirish usuli tushuniladi. Sug'urta faoliyatini raqamlashtirishning afzalliklari va kamchiliklari 2-jadvalda keltirilgan.

O'zbekistonda sug'urta bozorining rivojlanishi tobora ko'proq sug'urta texnologiyasiga ta'sir etuvchi, lekin uning iqtisodiy mohiyatini o'zgartirmaydigan yangi raqamli iqtisodiyot texnologiyalarini joriy etishga bog'liq. Raqamlashtirish sharoitida moliya institutlari, shu jumladan, sug'urta kompaniyalari faoliyati o'zgarimoqda. Sug'urta faoliyatida raqamli texnologiyalardan foydalanish natijasida: sug'urta faoliyati samaradorligi va rentabelligi oshadi; o'zaro va tijorat sug'urtasining yaqinlashuvi (P2P sug'urtasi) bo'ladi; sug'urta munosabatlarining ijtimoiylashuvi sodir bo'ladi; yangi sug'urta xizmatlari va mahsulotlari paydo bo'ladi; sug'urta sohasida mehnat bozori o'zgaradi (ba'zi sug'urta agentlari, quyi va o'rta bo'g'in menejerlarining avtomatlashtirilgan boshqaruv tizimlari va robotlari bilan almashtiriladi).

2-jadval

Sug'urta faoliyatini raqamlashtirishning afzalliklari va kamchiliklari¹³

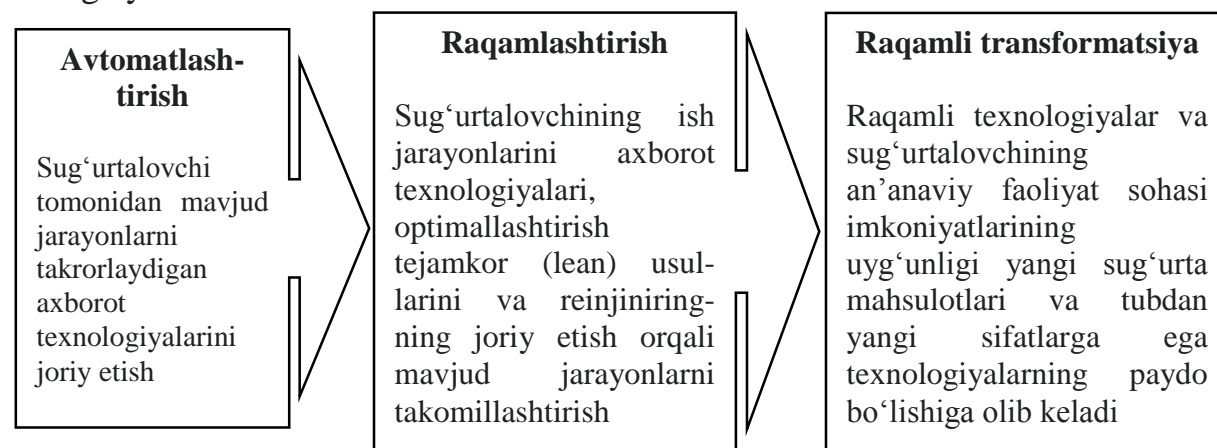
Sug'urta subyekti	Afzalliklari:	Kamchiliklari:
Sug'urta qildiruvchi	- qo'shimcha variantlarsiz va opsiyalarsiz sug'urta mahsulotni tanlaydi; - sug'urta polisini rasmiylashtirish vaqtini o'z xohishi bo'yicha tanlaydi; - turli sug'urtalovchilarning narxlari va shartlarini taqqoslash orqali eng yaxshi sug'urta variantini tanlash imkoniyati; - kontaktsiz to'lov; - uydan chiqmasdan sug'urta xizmati uchun to'lovni amalga oshirish mumkin; - uchinchi tomon xizmatlaridan foydalanishdan keshbek tufayli sug'urta narxini pasaytirish imkoniyati	- sug'urta mahsulotining shartlarini mustaqil ravishda tushunish uchun ko'p e'tibor va vaqt sarflanishi; - sug'urta xizmatlarining (sug'urta mahsulotlarining) barcha turlari internetda mavjud emas; - to'lov faqat naqd pulsiz shaklda amalga oshiriladi; - maxfiy ma'lumotlarning tarqalishi va sug'urta firibgarligi ehtimoli
Sug'urtalovchi	- o'zgaruvchan xarajatlarni tejash; - to'g'ridan-to'g'ri onlayn savdo mijozlari eng yuqori sifatli va sodiq auditoriyadir; - jismoniy shaxslar bilan ishlashda naqd puldan qochish; - oddiy sug'urta mahsulotlarini ko'proq sotib olish - ofislarni kamroq ishlatish	- sug'urta firibgarligi va qalbaki-lashtirish qaltisliklari; - sug'urta qildiruvchini (sug'urtalangan shaxslarni) individual-lashtirish masalalari tufayli suddagi nizolarning xatarlari; - mijozlarni jalb qilish uchun yuqori marketing xarajatlari; - sotish bo'yicha potentsialni kamligi

Dissertatsiyaning "Sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirishning zamonaviy tajribasini tahlili" deb nomlangan ikkinchi bobida iqtisodiy rivojlangan mamlakatlarda sug'urta bozorini va postsovet davlatlarida sug'urta biznesini raqamlashtirish holati tahlil qilingan hamda O'zbekiston sug'urta bozorining hozirgi holati tahlili asosida sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirish muammolari aniqlangan.

Xorijiy tahliliy adabiyotlarda sug'urta biznesini raqamlashtirish bo'yicha muntazam tadqiqotlar natijalari tasvirlangan va amaliy xulosalar berilgan (3-rasm).

¹³ Muallif tomonidan tuzilgan.

Bain's Global Digital Insurance Benchmarking Report ma'lumotlariga ko'ra, iste'molchilarning 79 foizi keyingi 5 yil ichida sug'urta kompaniyalariga raqamli kirish huquqiga ega bo'ladi¹⁴. Sug'urta sohasida raqamlashtirishning xorij tajribasi shuni ko'rsatadiki, aksariyat mijozlar soni elektron xizmatlardan foydalanishga tayyor¹⁵. Raqamli iqtisodiyot birinchi navbatda sanoati rivojlangan mamlakatlarda rivojlandi. 2017-yilda AQShda raqamli iqtisodiyotning yalpi ichki mahsulotdagi ulushi 7 foizga yetdi va 1,35 trillion AQSh dollarini tashkil etdi¹⁶, 2016-yilda raqamli iqtisodiyot tomonidan yaratilgan Yevropa Ittifoqining qo'shilgan qiymat ulushi Yevropa Ittifoqi YaIMning 4 foizini tashkil etadi¹⁷. 2018-yilda Xitoyda raqamli iqtisodiyot YaIMning 38,2 foizini tashkil etdi, bu miqdor 2,32 trillion AQSh dollariga yetdi¹⁸.



3-rasm. Sug'urta bozorini raqamlashtirish bosqichlari¹⁹

So'nggi yillarda Avstraliya, Xitoy, Fransiya, Germaniya, Shveysariya, Buyuk Britaniya va AQShning xalqaro bozorlarida mijozlarning ekotizim xizmatlariga qiziqishi ortdi (4-rasm). Mijozlar sug'urtadan tashqari talab qilinadigan xizmatlar uchun ko'proq pul to'lashga tayyor. Va agar hozirgi sug'urta kompaniyasi ularni taqdim etmasa, mijozlar bunday xizmatni ko'rsatishga tayyor bo'lgan joyga boradilar. Iqtisodiy rivojlangan mamlakatlarning sug'urtalovchilarining aksariyati (respondentlarning qariyb 80 foizi) o'z brendlaridan foydalangan holda mavjud kompaniya doirasida tegishli bo'linma tashkil etish orqali o'z bizneslarini raqamlashtirishni amalga oshiradilar. Sug'urta kompaniyalarining taxminan 40 foizida bosh direktor yoki operatsion direktor raqamli transformatsiyani amalga oshirishga rahbarlik qiladi va sug'urtalovchilarning taxminan 20 foizi maxsus bo'linmani yaratish o'rniga mavjud bo'linmalardan foydalangan holda asosiy operatsiyalarni raqamlashtiradi. Sug'urta kompaniyalarining qariyb yarmi o'z

¹⁴ Global Digital Insurance Benchmarking Report 2015. <http://www.bain.com/publications/articles/global-digital-insurance-benchmarking-report-2015.aspx> - July 15, 2015r.

¹⁵ Industriya straxovix texnologiy kak odna iz samix stremitel'no rastushix fintexvertikaley. <https://habr.com/company/wirex/blog/402823> - 13.04.2017g.

¹⁶ Bureau of Economic Analysis, <https://www.bea.gov/>

¹⁷ The 2019 PREDICT Key Facts Report. An Analysis of ICT R&D in the EU and Beyond.

¹⁸ Dannie China Academy of Information and Communications Technology (CAICT) o'publikovani na sayte Xinhua: http://www.xinhuanet.com/english/2018-12/23/c_137693489.htm

¹⁹ Muallif tomonidan tuzilgan.

biznesa, rashtirishu ego granits s odnoy storony, a s drugoy storony, pozvolyat otkazatsya ot traditsionnoy straxovoy modeli, uravnyat' vozmozhnosti krupnykh i srednykh straxovshikov, sozdat' innovatsionnyye varianty i pakety straxovyykh produktov i uslug.

Razvitiye tsifrovizatsii straxovyykh tekhnologiy v sfere straxovaniya zhizni v Respublike Uzbekistan neravnomerno raspredeleno po razlichnykh klassam i biznes-protsessam otechestvennykh straxovshikov: ot naivyshego urovnya v organizatsii realizatsii straxovyykh uslug do samogo nizkogo urovnya v upravlenii riskami straxovshika. Odnoy iz osnovnykh zadach, stoyashchikh segodnyaперед straxovyyimi kompaniyami, yavlyetsya podderzhanie sovremennoy klientsoy bazy, kotora ya ne tolyko rastet, no i kachestvenno menyaetsya. Na nash vzglyad, straxovshikam sleduet obratit' vnimaniye na sleduyushchie fundamentalnyye tendentsii primeneniya tsifrovyykh tekhnologiy na etapakh zaklyucheniya dogovora straxovaniya v sfere straxovaniya zhizni (tabl. 6).

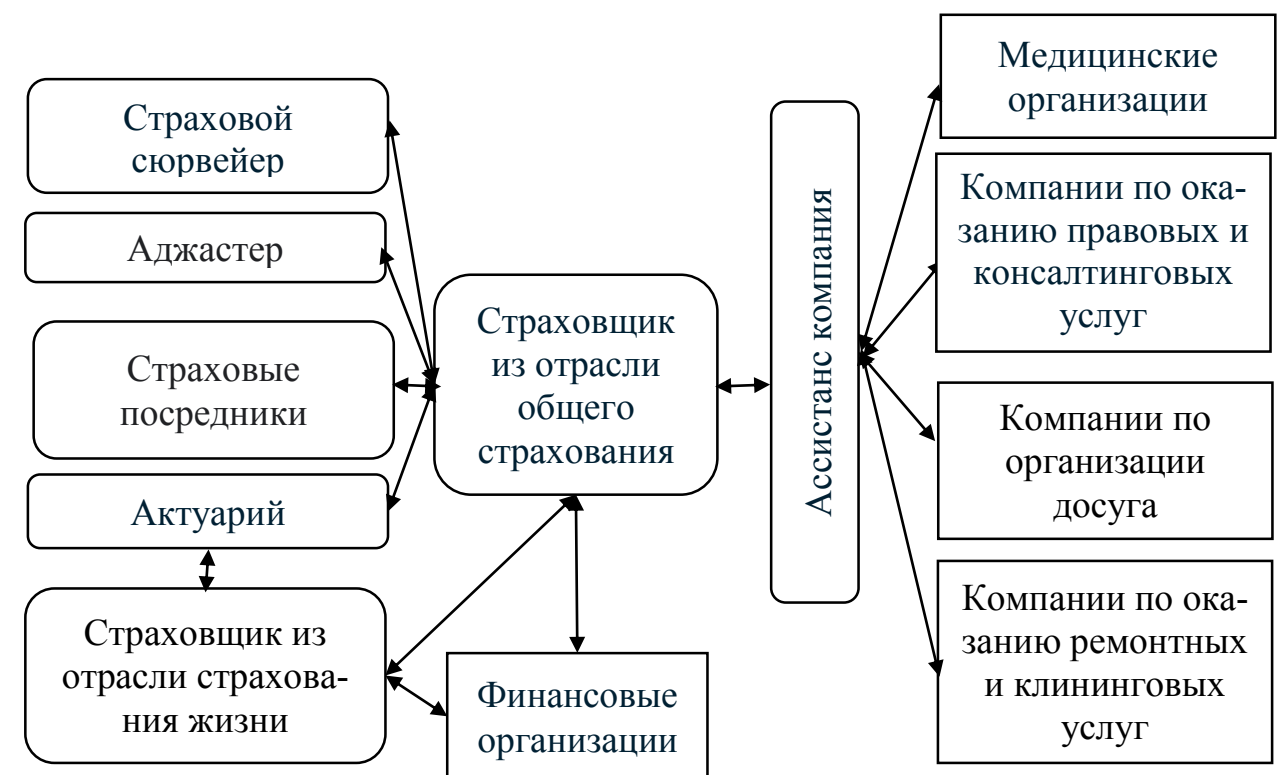


Рис. 10. Субъекты экосистемы в отрасли общего страхования⁵⁹

Все это в конечном итоге способствует широкой клиенто-ориентированности страхового бизнеса и повышению потребительской стоимости страховой защиты.

⁵⁹ Подготовлено автором.

Экосистема общей страховой сети, созданная в условиях республиканского страхового рынка, может оказывать услуги потенциальным потребителям по следующим программам (рис. 9): защита бизнеса (для корпоративных клиентов); защита недвижимости и личного имущества (для физических лиц); защита жизни и здоровья (для физических лиц); финансовый менеджмент и оптимизация финансовых потоков; здоровый образ жизни; надежный врач; надежный мастер; организация досуга.

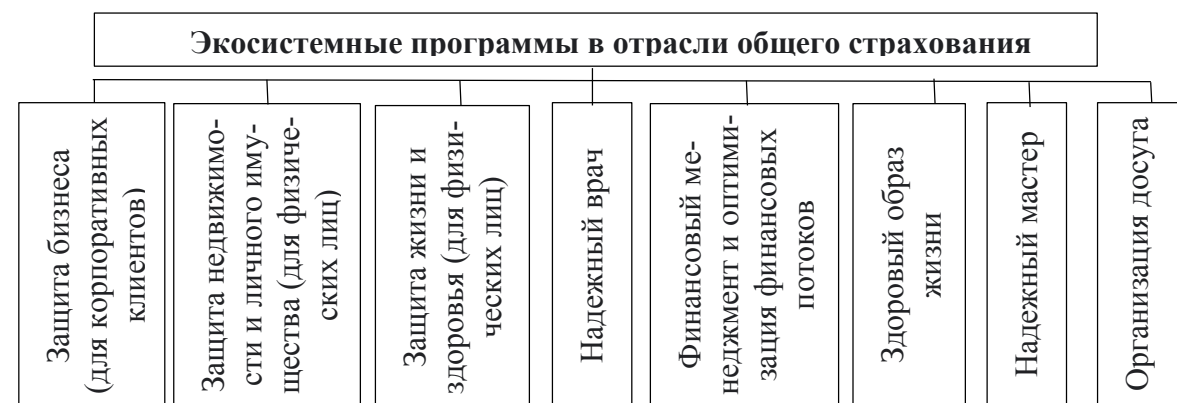


Рис. 9. Основные программы экосистем в общем страховании⁵⁸

Субъекты экосистемы в общей страховой отрасли представлены на рис. 9. Центром экосистемы отрасли общего страхования является страховщик. Следует отметить, что экосистемы не являются абсолютной новинкой для отечественного страхового рынка, например, Национальная экспортно-импортная страховая компания «Узбекинвест» в начале этого столетия создала операционную модель сотрудничества экосистемоподобных взаимосвязанных компаний.

В данной модели с общим страхованием предоставлялись услуги НКЭИС «Узбекинвест», страхование жизни – ООО «Узбекинвест Хайт», страхование иностранных инвестиций от политических рисков – АО «Узбекинвест Интернэшнл», услуги ассистанс – ООО «Узбекинвест ассистанс», инвестиционная деятельность осуществлялась ООО «Узбекинвест сармоялари».

Хотя такая модель сотрудничества взаимосвязанных компаний не была создана в экосистеме, она на протяжении десятилетий занимала важное место в страховой отрасли Узбекистана. Основным недостатком этой модели является то, что она улучшила качество бизнеса страховщика, но практически не повлияла на качество страховых услуг страховщика, она не ориентирована на клиента. Создание экосистемы в сфере общего страхования открывает новые возможности для отечественных страховщиков по оптимизации

⁵⁸ Подготовлено автором.

faoliyatini raqamlashtirish uchun ixtisoslashgan innovatsion jamoalarga ega, uchdan bir qismidan kamrog'i maxsus innovatsion markazlarga ega.

O'tish davri iqtisodiyoti davlatlarida sug'urta biznesini raqamlashtirish tajribasini tahlil qilish asosida sug'urta bozorini raqamlashtirishning quyidagi umumiy yo'nalishlari aniqlandi: raqamli texnologiyalar, mavjud biznes strategiyalarini o'zgartirishga va mijozlar bazasini kengaytirishga imkon beradi, bu esa iste'molchilarning sodiqligini ta'minlaydi; raqamli texnologiyalar potensial mijozlar orasida sug'urtalovchining ijobiy biznes imidjini shakllantirishga imkon beradi; raqamli texnologiyalar sug'urtalovchining ichki barqarorligi va moliyaviy barqarorligi uchun moliyaviy kafolatlarni, maqbul boshqaruv tuzilishi va biznes jarayonlarining samarali ishlashini ta'minlaydi.

3-jadval

O'zbekistonda va xorijda sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirishning qiyosiy jadvali

№ т/р	Mezon	Chet elda sug'urtani raqamlashtirish	O'zbekistonda sug'urtani raqamlashtirish
1.	Raqamli texnologiyalarni joriy etish darajasi	Yuqori daraja, texnologiya sug'urtaning barcha sohalarida faol qo'llaniladi: onlayn arizalardan tortib sun'iy intellekt va blokcheyngacha	Boshlangich darajasi, sug'urta sohasida, asosan yirik kompaniyalar va davlat muassasalarida raqamli yechimlarni bosqichma-bosqich joriy etish
2.	Mobil ilovalar	Polislarni sotib olish va sug'urta da'volarini hal qilish uchun rivojlangan mobil platformalar	Mobil ilovalar bozor yetakchilari – "O'zbekinvest" AJ va "Apex insurance" AJ tomonidan polislarni sotish uchun ishlab chiqilgan
3.	Jarayonlarni avtomatlashtirish	Arizalarni ko'rib chiqish, mijozlarni skorlash, kompensatsiya to'lovlari uchun sun'iy intellekt (AI), chatbotlar, Robotic Process Automation (RPA)dan foydalanish	Sinov yoki qisman amalga oshirish bosqichida
4.	Raqamli transformatsiya	Banklar, moliyaviy xizmatlar, mobil va texnologik platformalar, ma'lumotlar xizmatlari va marketpleyslar bilan o'zaro aloqalarni o'z ichiga olgan kuchli ekotizimlar	Dastlabki bosqichda

4-jadval

O'zbekistonda va xorijda sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirishning qiyosiy tahlili

Ko'rsatkich	O'zbekiston	Postsovet mamlakatlari	Rivojlangan davlatlar
Onlayn sug'urtadan foydalanadigan sug'urtalovchilarining ulushi, (%)	~10-15%	20-40 % (mamlakatga qarab)	70-90 % (masalan, AQSh, Germaniyada)
Sug'urtada mobil ilovalardan foydalanish, (%)	~5-10%	15-25%	60-80%
Risklarni tahlil qilish uchun sun'iy intellektdan (AI) foydalanadigan kompaniyalar ulushi, (%)	~1-5%	10-15 % (Rossiya, Qozog'istonda)	50-70 % (AQSh, Buyuk Britaniyada)
Sug'urtada blokcheyn texnologiyalaridan foydalanish, (%)	~0-2%	5-10 % (Rossiya, Ukrainada)	20-40 % (AQSh, Yevropa Ittifoqi, Yaponiyada)

Ko'rsatkich	O'zbekiston	Postsovet mamlakatlari	Rivojlangan davlatlar
Risklarni monitoring qilish uchun IoTdan foydalanadigan kompaniyalar foizi (masalan, avto sug'urta, telemeditsina)	~0-2%	5-10 % (Rossiya, Qozog'istonda)	25-50 % (AQSh, Germaniyada)
Avtomatlashtirilgan da'volarni hal qiluvchi kompaniyalar ulushi (AIdan foydalanish, mashinani oqitish)	~0-2 %	5-10 %	30-60 %
InsurTechni tartibga solish darajasi (1 dan 10 gacha bo'lgan shkalada)	2-3	4-6	8-10
InsurTech startaplarining umumiy soni	~5-10 startap	~50-100 startap (Rossiya, Ukrainada)	500-1000 startap (AQSh, Yevropa Ittifoqida)

Ushbu tendensiyalarni amalga oshirish qiyin vazifa bo'lib, sug'urtalovchilarning mavjud biznes jarayonlarini o'zgartirishni va yangilarini yaratishni talab qiladi. Bu, o'z navbatida, rentabellik darajasi, xarajatlar, umuman sug'urta bozorining tashkiliy va moliyaviy samaradorligiga bog'liq bo'lgan raqamli potensialning shakllanishiga olib keladi. Ma'lumki, sug'urta bozorining asosiy makroiqtisodiy ko'rsatkichlari: yalpi hisoblangan sug'urta mukofoti hajmi; yalpi ichki mahsulotdagi yalpi hisoblangan sug'urta mukofotining ulushi; aholi jon boshiga sug'urta mukofotini miqdori; zararlilik koeffitsiyenti (yalpi sug'urta tovonlarining yalpi hisoblangan sug'urta mukofotiga nisbati).

	Raqamli andarrayting	Raqamli sotuvlar
1.	<ul style="list-style-type: none"> Andarrayting, marketing, da'volarni hal qilish va sug'urta biznesining boshqa sohalarida samaradorlikni oshirish uchun katta ma'lumotlar va kengaytirilgan tahlillardan foydalanish Sug'urtalovchining tuzilishi va korporativ madaniyatini innovatsiya va ijodiy fikrlash yo'nalishi bo'yicha qayta tashkil etish Qarorlarni qabul qilish jarayonlariga tahlillarni kiritish 	<ul style="list-style-type: none"> Sug'urta xizmatlarini to'g'ridan-to'g'ri yoki agent orqali raqamli qo'llab-quvvatlanadigan ko'p kanallari boyicha amalga oshirish. Sug'urta xizmatlarini amalga oshirishning onlayn va mobil kanallarini Call-markazlar va sug'urta agentlari bilan birlashtirish Raqamli yechim izlayotgan mijozlarning chiqib ketish xavfini minimallashtirish.
3.	<p>Samarali operator</p> <ul style="list-style-type: none"> Sug'urta xizmatlar samarasini oshirish imkoniyatlarini maksimal darajada ishlatish, lekin sug'urta qildiruvchilarga ko'rsatiladigan xizmat sifatini yaxshilaydigan tarzda Kerakli joyda avtomatlashtirish uchun raqamli texnologiyalardan foydalangan holda jarayonlarni soddalashtirish ustida ishlash Barcha bek-ofis faoliyati uchun operatsion xarajatlar bazasini qisqartirish 	<p>Mijozlarga yo'naltirilgan marketing</p> <ul style="list-style-type: none"> Mijozlarning ehtiyojlariga muvofiq sug'urta xizmatlarini taklif qilish Mijozlarning ehtiyojlari va afzalliklarini, shuningdek, sug'urta xizmatlarini sotib olishning haqiqiy sabablarini o'rganish Mijozlarning ehtiyojlariga moslashtirilgan sug'urta mahsulotlarini ishlab chiqish Sug'urta shartnomalarini uzaytirishni ko'paytirish orqali ishlab chiqarish xarajatlarini kamaytirish

4-rasm. Sug'urtalovchilarning raqamli texnologiyalarga o'tishining asosiy yo'nalishlari²⁰

E'tibor bering, agar 2010–2016-yillarda mukofot tushumlarining yuqori o'sish sur'ati OSAGO va OSGOR kabi majburiy sug'urta turlari hisobiga erishilgan bo'lsa,

pravil исполнения страховыми компаниями своих страховых обязательств, а также применение в случае нарушения обязательств жестких штрафных санкций, предусматривающих безусловное исполнение обязательств страховыми организациями на основе строгих правил, разработка продуманных процедур, рассмотрения обращений клиентов страховых компаний в защиту их интересов.

В третьей главе «Перспективы развития страховых технологий в условиях цифровизации экономики Узбекистана» рассматриваются перспективы развития цифровизации страховых технологий в сферах общего и страхования жизни, и критического регулирования цифровизации страховых технологий в оздоровлении экономики Узбекистана. Решение задач, направленных на оцифровку общей страховой отрасли, может оказать стимулирующее влияние на формирование экосистемы эффективного взаимодействия ее участников, повышение прозрачности информации и качества аналитической информации, оптимизацию бизнес-процессов страховщиков, вовлечение в онлайн-среду широкого спектра страховых услуг. Логическим завершением цифровой трансформации страхового рынка является создание соответствующих экосистем и ниш.

Цифровизация страховых технологий – важный шаг на пути к повышению эффективности и конкурентоспособности страховщика. Алгоритм оцифровки страховой технологии представлен на рис. 8.

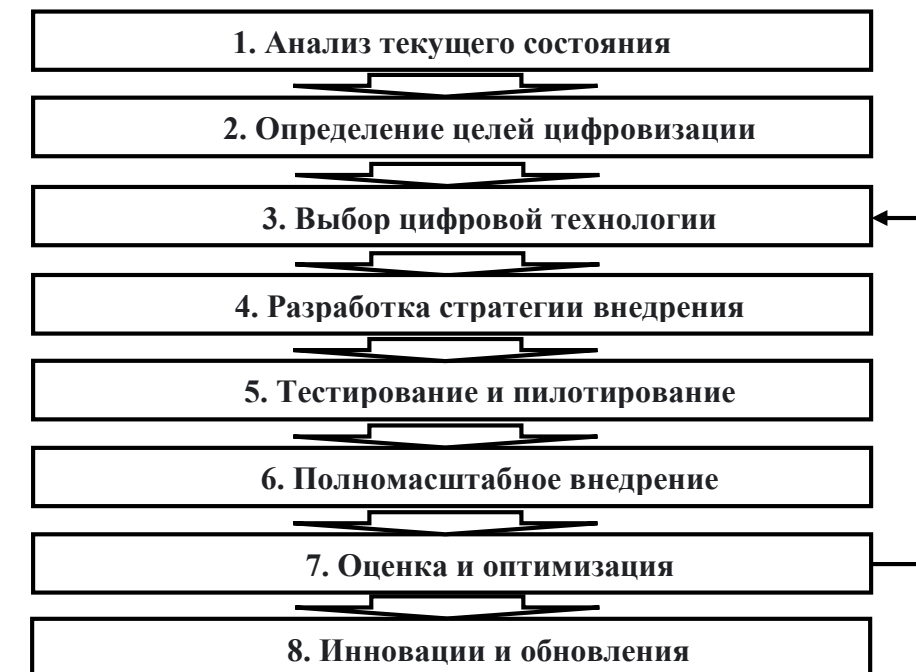


Рис. 8. Алгоритм оцифровки страховой технологии⁵⁷

²⁰ Muallif tomonidan tuzilgan.

⁵⁷ Подготовлено автором.

страховые продукты не учитывают местные особенности, профессиональный анализ и определение рисков, подлежащих страхованию, практически не проводится.

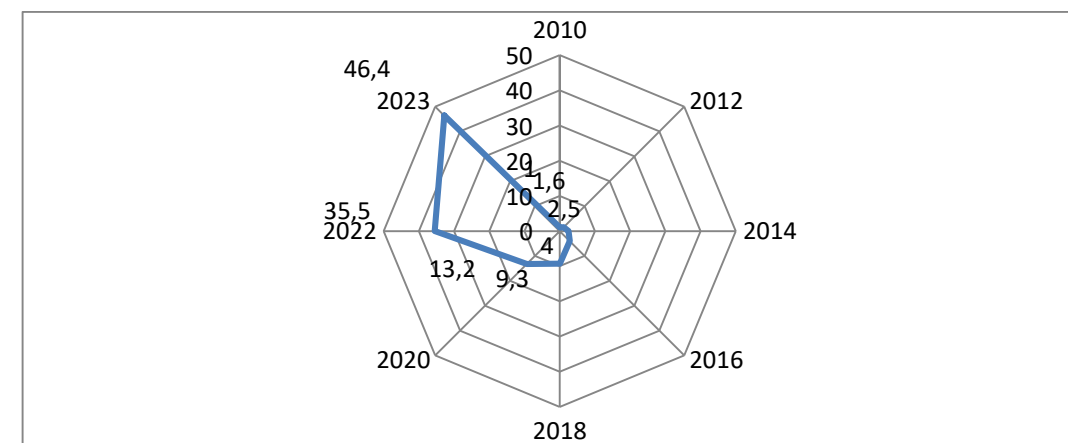
Использование интернета для прямой продажи страховых продуктов может повлечь за собой следующие риски: возможность преступного доступа к информации о платежных средствах страховщиков, которые использовали их при покупке полиса; возможность преступного доступа к информации о банковских счетах страхователей и ее несанкционированного изменения; разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну клиента.

Проблема информационно-компьютерной грамотности. Эта проблема характеризуется низкой информационной и компьютерной грамотностью старшего поколения, отсутствием опыта и страхом перед покупками в интернете. Проблема информационной безопасности. Информационная безопасность подразумевает защиту не только от компьютерных хакеров, но и от различных мошенников, например, от клонирования сайтов, продающих несуществующие страховые полисы.

Организационная проблема. Большие стартовые затраты на создание и установку системы предоставления цифровых услуг, отсутствие необходимой инфраструктуры внутри компании, трудности проектирования и создания качественного программного продукта цифрового страхования. Проблема повторения. Эта проблема связана с цифровым неравенством – не все граждане имеют доступ к компьютерам и Интернету, что приводит к необходимости поддерживать повторяющиеся формы предоставления услуг; кадровая проблема. Нехватка квалифицированных кадров на рынке труда может привести к высоким затратам на обучение и переподготовку персонала; проблема оценки рисков и потерь.

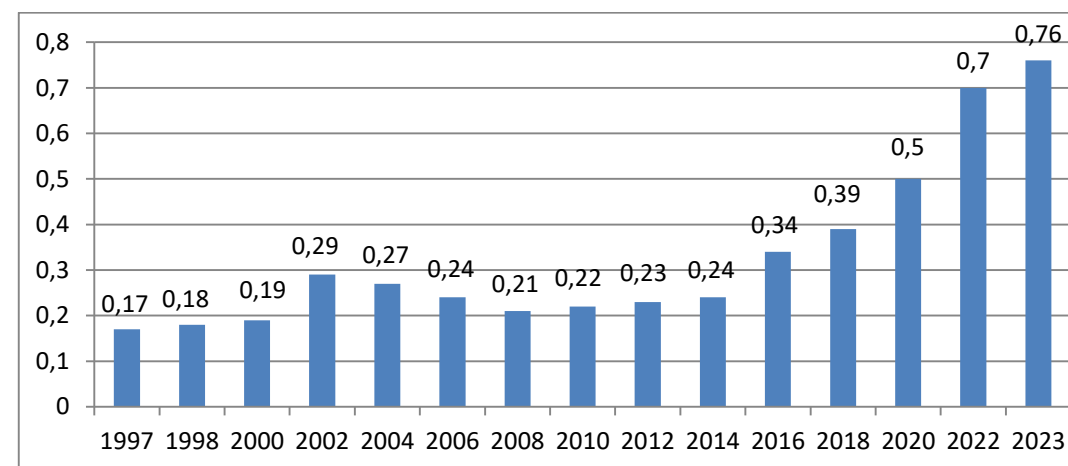
На основании вышеизложенного в комплекс мер по развитию цифровизации страхового рынка Узбекистана внесены следующие предложения: 1. Разработка и реализация масштабной государственной программы, предусматривающей проведение 3-летней активной рекламно-маркетинговой компании по развитию цифровизации и страховой культуры населения. 2. Активное вовлечение субъектов малого и частного предпринимательства в институт страхования с помощью: разработки надежных, современных оцифрованных страховых продуктов, представляющих интерес для представителей субъектов малого и частного предпринимательства; проведения целенаправленного цифрового маркетинга страховых услуг; внедрения стимулирующих факторов государственного масштаба для развития этого перспективного направления страхования. 3. Разработка и реализация комплексных мер стимулирования цифровизации страхового бизнеса в разрезе субъектов малого и частного предпринимательства и населения, а также перевод основного объема обслуживания клиентов в онлайн-режим. 4. Разработка четких и строгих

unda 2018–2022-yillarda o‘shir sur’ati mamlakatda O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti Sh.M.Mirziyoyev tashabbusi bilan amalga oshirilayotgan va iqtisodiyotni tubdan isloh qilishga qaratilgan radikal ijtimoiy-iqtisodiy islohotlar bilan bog‘liq edi (5-rasm).



5-rasm. Yalpi hisoblangan sug‘urta mukofotini dinamikasi²¹

Sug‘urta bozorining eng muhim makroiqtisodiy ko‘rsatkichi bu umumiy sug‘urta mukofotlarining ichki yalpi mahsulotga nisbati. Yevropa Ittifoqi mamlakatlarida sug‘urta mukofotining YaIMga nisbati o‘rtacha 8 %, Lotin Amerikasi, Sharqiy Yevropa va Afrika mamlakatlarida — 2-5 %²², O‘zbekistonda ushbu ko‘rsatkichning qiymati so‘nggi yillarda 0,32 dan 0,5 %gacha bo‘lgan, 2022-yil yakunlariga ko‘ra yalpi ichki mahsulotdagi sug‘urta mukofotining ulushi 0,7 %ni tashkil etdi (6-rasm).



6-rasm. Yalpi sug‘urta mukofotining YaIMdagi ulushi, (%da)²³

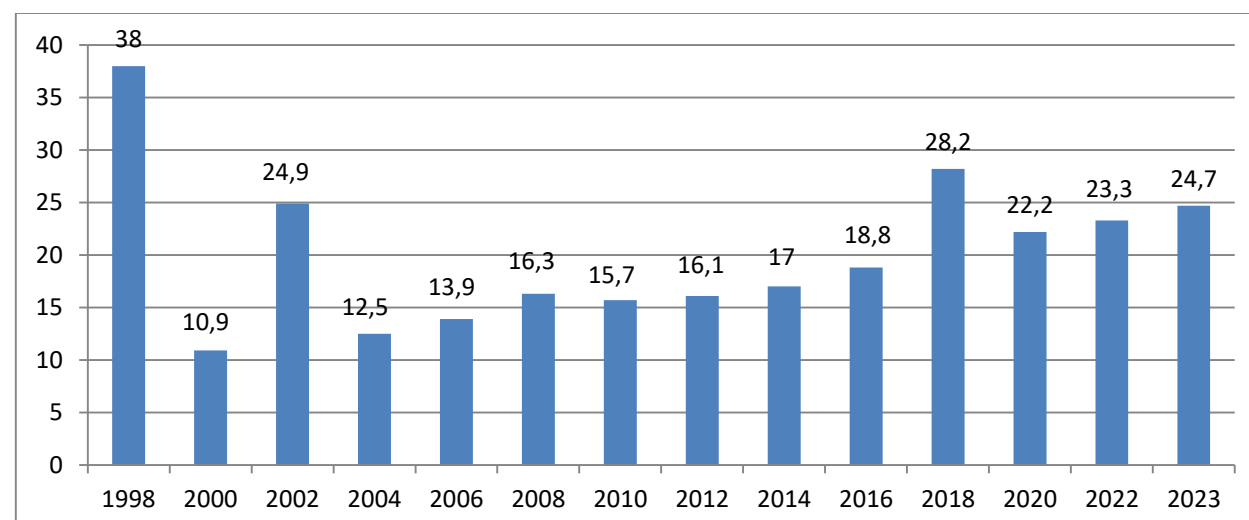
1998–2022-yillarda umumiy sug‘urta sohasida sug‘urta mukofotining zararligini tahlil qilish (sug‘urta tovonlarining sug‘urta mukofotlariga nisbati)

²¹ <https://www.mf.uz/oz>, <https://napp.uz/oz> saytlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan

²² Азимов Р.С. Страхование в Узбекистане: история, современное состояние, вызовы в процессе развития, страхование внешнеэкономической деятельности. – Т:“TURON-IQBOL”, 2021, 168с.

²³ <https://www.mf.uz/oz>, <https://napp.uz/oz> saytlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan

ushbu ko'rsatkichning juda notekis dinamikasini aniqlashga imkon beradi (7-rasm). Ushbu ko'rsatkichning bunday o'zgarishi sug'urta kompaniyalarining yuqori sifatli anderraytingini yoki ularning sug'urta tovon to'lovlaridan qochishga qaratilgan siyosatini ko'rsatishi mumkin, ularning ba'zilar sug'urta mukofotining 2 foizdan kam zararligiga ega (ya'ni, sug'urta mukofotining 100 so'midan sug'urta tovonlari 2 so'mdan kam).



7-rasm. Umumiy sug'urta tarmog'ida sug'urta mukofotining zarar ko'rsatish koeffitsiyenti dinamikasi, (%da)²⁴

Davlat ishtirokidagi sug'urta kompaniyalari bir necha yillar davomida yetakchi bo'lib kelmoqda, ammo ularning mamlakat sug'urta bozori sharoitlariga ta'siri yildan-yilga pasayib bormoqda. Shuni ta'kidlash kerakki, 2017–2023-yillar davomida umumiy sug'urta sohasida davlat ishtirokidagi kompaniyalarning umumiy ulushi 1,5 baravar kamaydi (5-jadval).

5-jadval
2017–2023-yillarda umumiy sug'urta sohasida bozor ulushi bo'yicha yetakchi kompaniyalar²⁵

Kompaniyalar	Bozor ulushi, %						
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. "Apex Insurance" AJ	-	0,004	2,3	6,4	6,1	12,3	26,4
2. "Uzbekinvest" EISK AJ	14,1	14,1	16,5	14,0	10,1	12,0	15,1
3. "Kafolat" AJ	8,7	8,7	8,7	8,0	5,8	5,4	8,5
4. "My Insurance" AJ	-	-	2,3	5,4	6,1	4,1	5,8
5. "Gross inshurans" AJ	8,8	8,8	12,8	13,4	6,5	4,6	5,7
6. "Kapital sug'urta" AJ	2,7	3,4	2,7	2,6	3,3	2,7	3,01
7. "KAFIL SUG'URTA" AJ	1,4	1,6	2,3	2,7	3,1	2,3	3,0
8. "ASKO-VOSTOK" AJ	1,4	1,7	1,8	1,9	2,0	2,6	2,9
9. "INSON" AJ	1,7	1,8	1,9	2,0	1,7	2,3	2,7
10. "ALSKOM" AJ	1,2	1,5	1,6	1,7	1,8	2,4	2,5

Shuni ta'kidlash kerakki, mamlakatimizda sug'urta raqamlashtirishining erishilgan darajasi bozor iqtisodiyoti sharoitida qabul qilib bo'lmaydigan darajada

²⁴ <https://www.mf.uz/oz>, <https://napp.uz/oz> saytlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan

²⁵ <https://www.mf.uz/oz>, <https://napp.uz/oz> saytlari ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlangan

$$\text{ИЦУ} = \frac{\text{Количество наличных онлайн страховых услуг}}{\text{Общее количество страховых услуг}} \times 100.$$

Таблица 5
Ведущие компании по доле рынка в общем страховании в 2017-2023 гг.⁵⁶

Компании	Доля рынка, процент						
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. АО «Apex Insurance»	-	0,004	2,3	6,4	6,1	12,3	26,4
2. АО «Uzbekinvest»	14,1	14,1	16,5	14,0	10,1	12,0	15,1
3. АО «Kafolat»	8,7	8,7	8,7	8,0	5,8	5,4	8,5
4. АО «My Insurance»	-	-	2,3	5,4	6,1	4,1	5,8
5. АО «Gross inshurans»	8,8	8,8	12,8	13,4	6,5	4,6	5,7
6. АО «Kapital sug'urta»	2,7	3,4	2,7	2,6	3,3	2,7	3,01
7. АО «KAFIL SUG'URTA»	1,4	1,6	2,3	2,7	3,1	2,3	3,0
8. АО «ASKO-VOSTOK»	1,4	1,7	1,8	1,9	2,0	2,6	2,9
9. АО «INSON»	1,7	1,8	1,9	2,0	1,7	2,3	2,7
10. АО «ALSKOM»	1,2	1,5	1,6	1,7	1,8	2,4	2,5

2. Индекс используемых цифровых технологий (ИЦТ)

$$\text{ИЦТ} = \frac{\text{Количество используемых цифровых страховых технологий}}{\text{Общее количество используемых страховых технологий}} \times 100.$$

3. Индекс опыта страхователей (ИОС)

$$\text{ИОС} = \frac{\text{Количество положительных отзывов о страховых технологиях}}{\text{Общее количество отзывов}} \times 100.$$

4. Индекс осведомленности страхователей (ИС)

$$\text{ИС} = \frac{\text{Количество осведомленных страхователей}}{\text{Общее количество участвовавших в опросе страхователей}} \times 100.$$

5. Индекс инвестиций в цифровизацию (ИИЦ)

$$\text{ИИЦ} = \frac{\text{Объем инвестиций в цифровизацию}}{\text{Общий бюджет страховщика}} \times 100.$$

6. Общий индекс цифровизации (ОИЦ)

$$\text{ОИЦ} = \frac{\text{ИЦУ} + \text{ИЦТ} + \text{ИОС} + \text{ИС} + \text{ОИЦ}}{5}.$$

Каждому индексу можно присвоить вес в зависимости от его важности для конкретного анализа. Для обеспечения необходимого уровня развития цифровизации страхования необходимо решить следующие задачи:

Жители регионов Узбекистана практически не участвуют в операциях по страхованию имущества, здоровья и жизни, особенно в сельской местности.

Эффективность оцифровки страхования во многом определяется качеством андеррайтинга, на отечественном страховом рынке практически стандартизированы предлагаемые страховые продукты, поскольку основным продуктом, обеспечивающим рост страховых взносов, является страхование заложенного имущества. Оригинальные страховые продукты по другим видам страхования не разрабатываются, в большинстве случаев предлагаемые

⁵⁶ Подготовлено автором на основе данных сайта <https://www.mf.uz>, <https://napp.uz/oz>.

отношение общих страховых взносов к валовому внутреннему продукту. В странах ЕС отношение страховой премии к ВВП составляет в среднем 8 процентов, в странах Латинской Америки, Восточной Европы и Африки – 2-5 процента⁵⁴, в Узбекистане значение этого показателя в последние годы колебалось от 0,32 до 0,5 процента, доля страховой премии в ВВП по итогам 2023 г. составила 0,76 процента (рис. 6).

Анализ убыточности страховой премии в общем страховании в 1998-2023 гг. (отношение страховых возмещений к страховым взносам) позволяет выявить весьма неравномерную динамику этого показателя (рис. 7). Такое изменение показателя может свидетельствовать о качественном андеррайтинге страховых компаний или их полисах, направленных на уклонение от уплаты страховых возмещений; некоторые из которых имеют убыток менее 2 процентов от страховой премии (т.е. страховые возмещения менее 2 сум со 100 сум страховой премии).

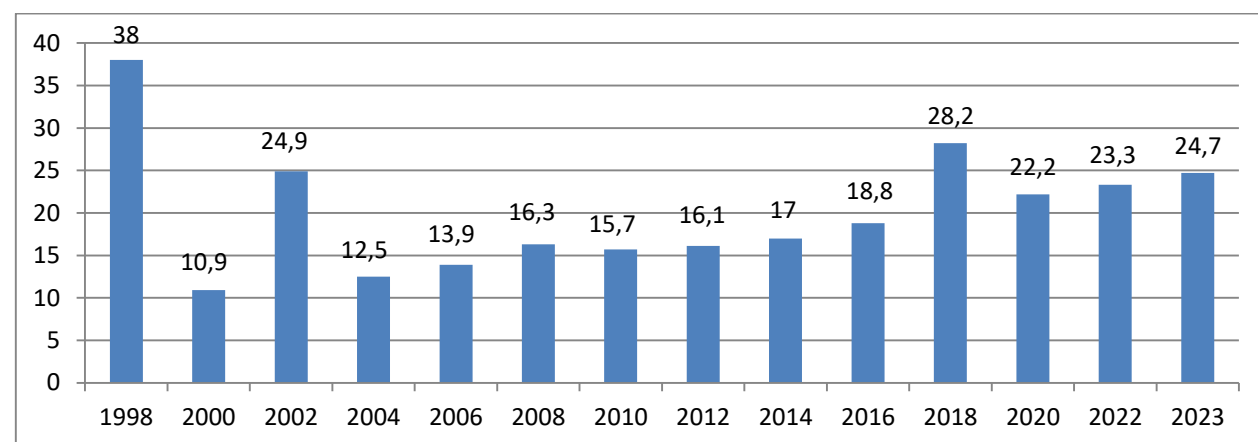


Рис. 7. Динамика коэффициента убыточности страховой премии в сети общего страхования, (процент)⁵⁵

Страховые компании с государственным участием лидируют уже в течение многих лет, но их влияние на условия страхового рынка страны с каждым годом уменьшается. Следует отметить, что за период 2017-2022 гг. общая доля компаний с государственным участием в общей страховой отрасли сократилась в 1,5 раза (табл. 5).

Следует отметить, что достигнутый уровень цифровизации страхования в стране недопустимо низок в условиях рыночной экономики. Для расчета уровня оцифровки страхового рынка можно использовать несколько формул, каждая из которых учитывает различные аспекты оцифровки. Для определения основных показателей цифровизации страхового рынка предлагаем следующие формулы:

1. Индекс цифровых услуг (ИЦУ)

⁵⁴ Азимов Р.С. Страхование в Узбекистане: история, современное состояние, вызовы в процессе развития, страхование внешнеэкономической деятельности. Т: TURON-IQBOL, 2021. 168 с.

⁵⁵ Подготовлено автором на основе данных сайта <https://www.mf.uz>, <https://napp.uz/oz>.

past. Sug'urta bozorining raqamlashtirish darajasini hisoblash uchun bir nechta formulalardan foydalanish mumkin, ularning har biri raqamlashtirishning turli jihatlarini hisobga oladi. Sug'urta bozorida raqamlashtirishning asosiy ko'rsatkichlarini aniqlash uchun quyidagi formulalarni taklif etamiz:

1. Raqamli xizmatlar indeksi (RXI)

$$RXI = \frac{\text{Mavjud onlayn sug'urta xizmatlar soni}}{\text{Sug'urta xizmatlarning umumiy soni}} \times 100$$

2. Raqamli sug'urta texnologiyasidan foydalanish indeksi (RTI)

$$RTI = \frac{\text{Amalga oshirilgan raqamli texnologiyalar soni}}{\text{Qollaniladigan sugurta texnologiyalarning umumiy soni}} \times 100$$

3. Sug'urta qildiruvchilar tajribasi indeksi (STI)

$$STI = \frac{\text{Raqamli xizmatlar haqida ijobiy sharhlar soni}}{\text{Sharhlarning umumiy soni}} \times 100$$

4. Xabardorlik indeksi (XI)

$$XI = \frac{\text{Xabardor sug'urta qildiruvchilar soni}}{\text{So'rovda qatnashgan sug'urta qildiruvchilarning umumiy soni}} \times 100$$

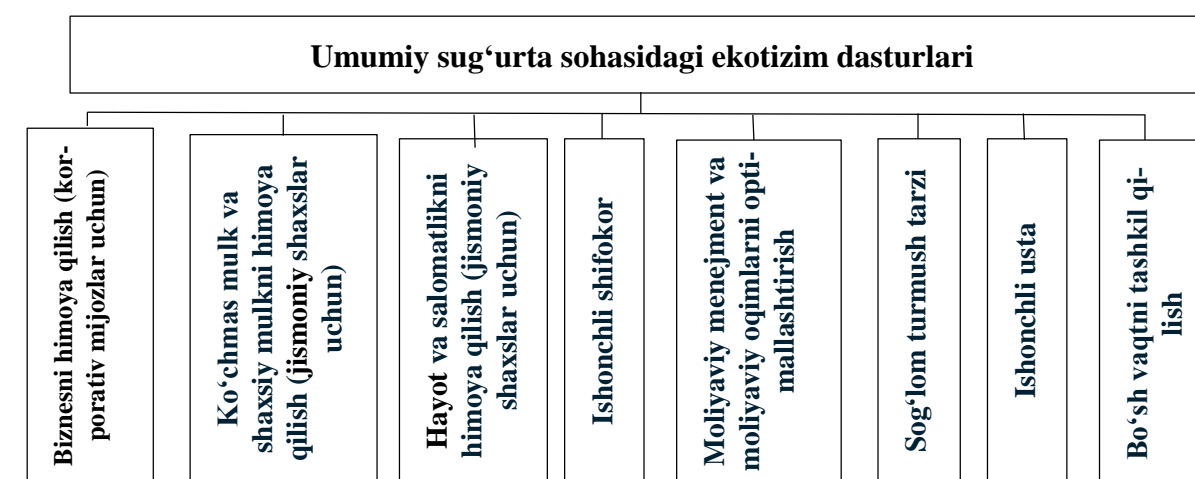
5. Raqamlashtirishga investitsiyalar indeksi (RII)

$$RII = \frac{\text{Raqamlashtirishga investitsiyalar hajmi}}{\text{Sug'urtalovchining umumiy byudjeti}} \times 100$$

6. Umumiy raqamlashtirish indeksi (URI)

$$URI = \frac{RXI + RTI + STI + XI + RII}{5}$$

Har bir indeksga ma'lum bir tahlil uchun ahamiyatiga qarab og'irliklarni belgilash mumkin.



8-rasm. Umumiy sug'urta sohasidagi ekotizimni asosiy dasturlari²⁶

Sug'urta rivojlanishining zarur darajasini ta'minlash uchun quyidagi muammolarni hal qilish kerak:

O'zbekiston viloyatlari aholisi, ayniqsa, qishloq joylarida mulk, sog'liq va hayotni sug'urtalash bo'yicha operatsiyalarda deyarli ishtirok etmaydi;

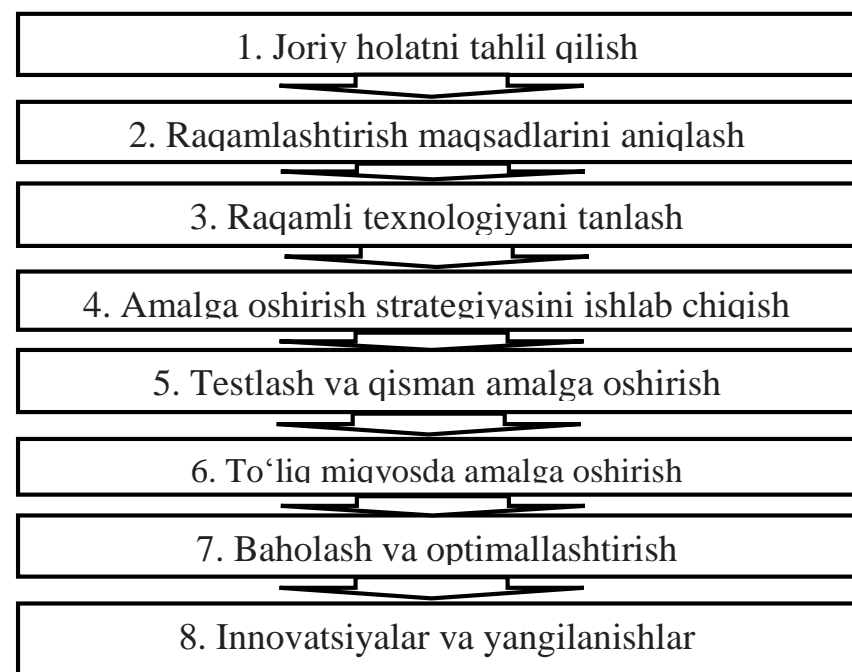
Sug'urtani raqamlashtirish samaradorligi ko'p jihatdan anderrayting sifati bilan belgilanadi, ichki sug'urta bozorida amalda taklif etilayotgan sug'urta mahsulotlari

²⁶ Muallif tomonidan mavjud ma'lumotlar asosida tayyorlangan.

haqiqatda standartlashtirilgan, chunki sug'urta mukofotlarining o'sishini ta'minlovchi asosiy mahsulot garovga qo'yilgan mulkni sug'urta qilishdir. Boshqa sug'urta turlari bo'yicha asl sug'urta mahsulotlari ishlab chiqilmagan, ko'p hollarda taklif etilayotgan sug'urta mahsulotlari mahalliy xususiyatlarni hisobga olmaydi, sug'urta qilinishi kerak bo'lgan xavflarni professional tahlil qilish va aniqlash deyarli amalga oshirilmaydi;

Sug'urta mahsulotlarini to'g'ridan-to'g'ri sotish uchun Internetdan foydalanish quyidagi risklarni keltirib chiqarishi mumkin: polisni sotib olayotganda ulardan foydalangan sug'urtalovchilarning to'lov vositalari to'g'risidagi ma'lumotlarga jinoiy kirish imkoniyati; sug'urta qildiruvchilarning bank hisobvaraqlari haqidagi ma'lumotlarga jinoiy kirish va uni ruxsatsiz o'zgartirish imkoniyati; mijozning tijorat siri bo'lgan ma'lumotlarni oshkor qilish;

Axborot va kompyuter savodxonligi muammosi. Bu muammo keksa avlodning past axborot va kompyuter savodxonligi, tajribaning yetishmasligi va Internet orqali xarid qilishdan qo'rqish bilan tavsiflanadi. Axborot xavfsizligi muammosi. Axborot xavfsizligi nafaqat kompyuter xakerlaridan, balki turli xil firibgarlardan, masalan, mavjud bo'lmagan sug'urta polislarini sotuvchi saytlarni klonlashdan ham himoya qilishni nazarda tutadi.



9-rasm. Sug'urta texnologiyasini raqamlashtirish algoritmi²⁷

Tashkiliy muammo. Raqamli xizmatlarni taqdim etish tizimini yaratish va o'rnatish uchun katta boshlang'ich xarajatlar, kompaniya ichida zarur infratuzilmaning yo'qligi, yuqori sifatli raqamli sug'urta dasturiy mahsulotini loyihalash va yaratishdagi qiyinchiliklar. Takrorlash muammosi. Bu muammo raqamli tafovut bilan bog'liq – barcha fuqarolar kompyuter va Internetdan foydalanish imkoniyatiga ega emas, buning natijasida xizmatlar ko'rsatishning

²⁷ Muallif tomonidan mavjud ma'lumotlar asosida tayyorlangan.

Это, в свою очередь, приводит к формированию цифрового потенциала, от которого зависит уровень рентабельности, издержки, организационно-финансовая эффективность страхового рынка в целом. Как известно, основными макроэкономическими показателями страхового рынка являются: размер валовой начисленной страховой премии; доля страховой премии в валовом внутреннем продукте; размер страховой премии на душу населения; коэффициент убыточности (отношение валовых страховых возмещений к валовой начисленной страховой премии).

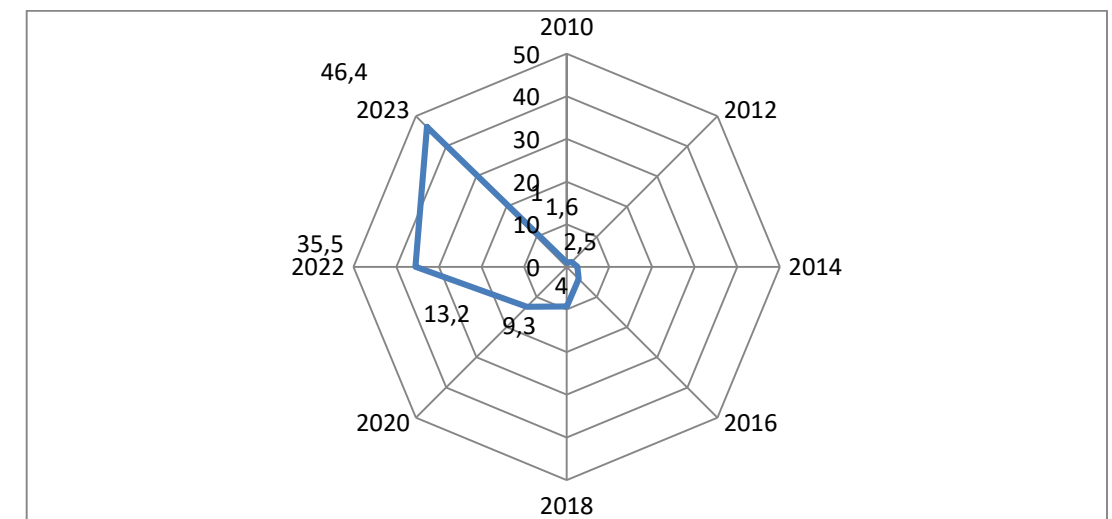


Рис. 5. Динамика валовой начисленной страховой премии⁵²

Отметим, что если в 2010-2016 гг. высокие темпы роста премиальных поступлений были достигнуты за счет таких видов обязательного страхования, как ОСАГО и ОСГОР, то в 2018-2022 гг. темпы роста в стране будут расти. Это было связано с радикальными социально-экономическими реформами, проводимыми по инициативе Президента страны Ш.Мирзиёева и направленными на коренное реформирование экономики (рис. 5).

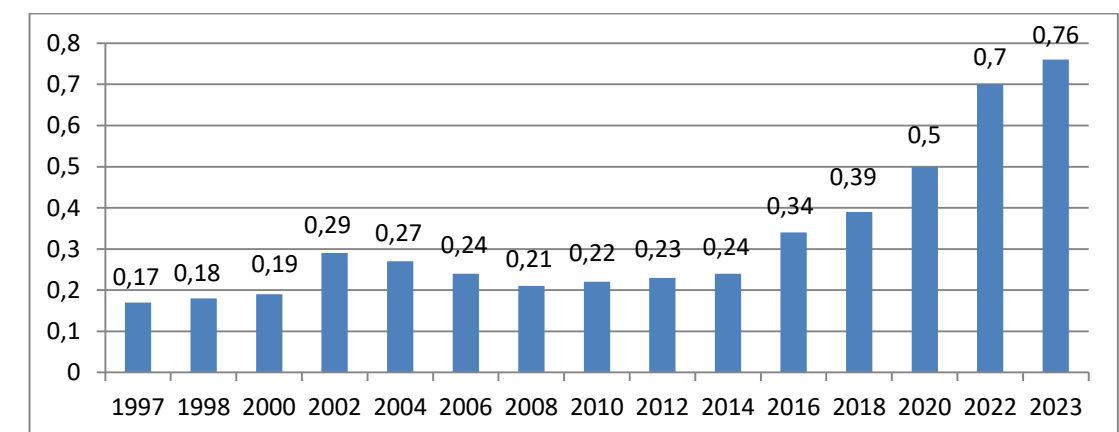


Рис. 6. Доля валовой страховой премии в ВВП, (процент)⁵³

Важнейшим макроэкономическим показателем страхового рынка является

⁵² Подготовлено автором на основе данных сайта <https://www.mf.uz>, <https://napp.uz/oz>.

⁵³ Подготовлено автором на основе данных сайта <https://www.mf.uz>, <https://napp.uz/oz>.

создавая соответствующее подразделение в рамках существующей компании, используя собственные бренды.

Примерно в 40 процентах страховых компаний генеральный директор или операционный директор руководит внедрением цифровой трансформации, а около 20 процентов страховщиков оцифровывают ключевые операции, используя существующие подразделения вместо создания специального подразделения. Около половины страховых компаний имеют специализированные инновационные команды для оцифровки своей деятельности, менее трети имеют специализированные инновационные центры.

1	<p>Цифровой андеррайтинг</p> <ul style="list-style-type: none"> * Использование больших данных и расширенной аналитики для повышения эффективности в андеррайтинге, маркетинге, урегулировании претензий и других областях страхового бизнеса • Реорганизация структуры и корпоративной культуры страховщика в направлении инноваций и творческого мышления * Включение анализа в процессы принятия решений 	2	<p>Цифровые продажи</p> <ul style="list-style-type: none"> * Осуществление страховых услуг по многим каналам с цифровой поддержкой напрямую или через агента * Интеграция онлайн и мобильных каналов реализации страховых услуг с колл-центрами и страховыми агентами * Минимизация риска оттока клиентов, ищущих цифровое решение
	3		<p>Эффективный оператор</p> <ul style="list-style-type: none"> * Максимальное использование возможностей повышения эффективности страховых услуг, но таким образом, чтобы качество услуг, предоставляемых страховщикам, улучшалось * Работа над упрощением процессов с использованием цифровых технологий для автоматизации в нужном месте * Сокращение базы операционных расходов для всех видов деятельности бэк-офиса

Рис. 4. Основные направления перехода страховщиков на цифровые технологии⁵¹

На основе анализа опыта оцифровки страхового бизнеса в странах переходной экономики выявлены следующие общие направления оцифровки страхового рынка: цифровые технологии позволяют изменить существующие бизнес-стратегии и расширить клиентскую базу, обеспечивая лояльность потребителей; цифровые технологии позволяют формировать положительный деловой имидж страховщика среди потенциальных клиентов; цифровые технологии обеспечивают финансовые гарантии внутренней стабильности и финансовой устойчивости страховщика, оптимальную структуру управления и эффективное функционирование бизнес-процессов.

Реализация этих тенденций – сложная задача, требующая изменения существующих бизнес-процессов страховщиков и создания новых – работы.

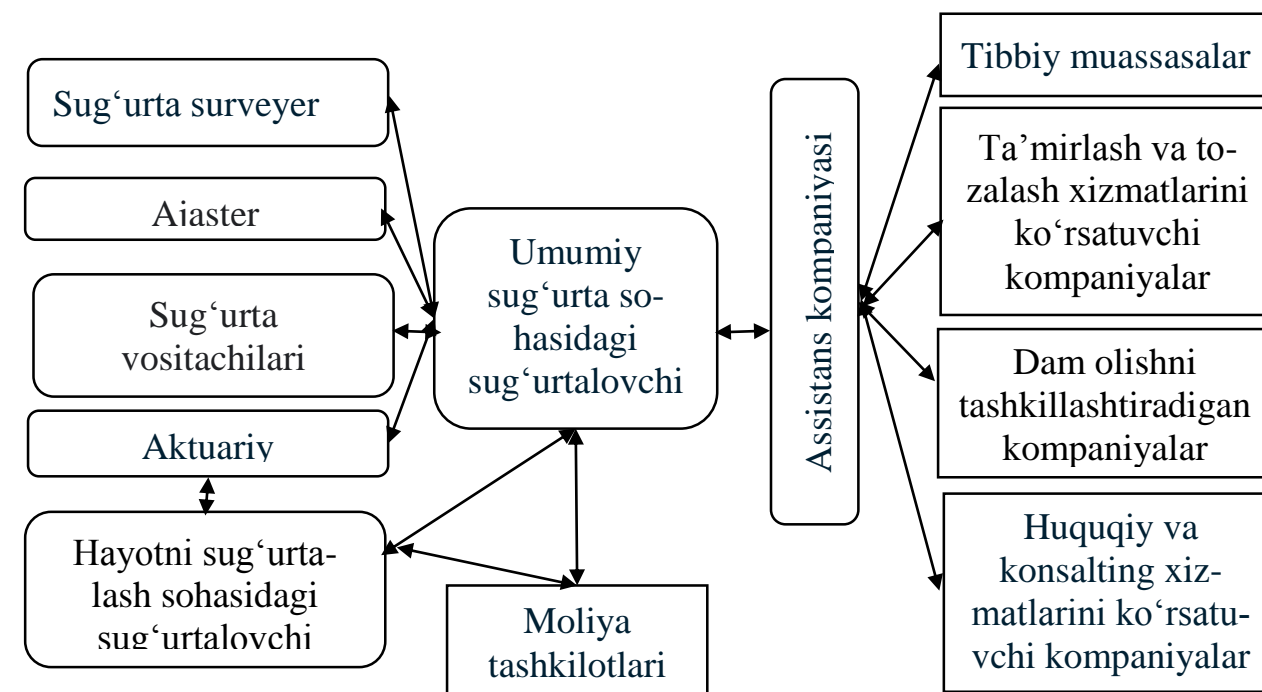
takroriy shakllarini saqlash zarurati tug‘iladi; Kadrlar muammosi. Mehnat bozorida malakali kadrlar yetishmasligi xodimlarni o‘qitish va qayta tayyorlash uchun yuqori xarajatlarga olib kelishi mumkin; Risklar va yo‘qotishlarni baholash muammosi.

Yuqoridagi aytib o‘tilganlar asosida O‘zbekiston sug‘urta bozorining rivojlantirish chora-tadbirlar majmuasiga quyidagi takliflar kiritildi:

Aholining sug‘urta madaniyatini rivojlantirish bo‘yicha 3 yillik faol reklama va marketing kompaniyasini o‘tkazishni nazarda tutuvchi keng ko‘lamli Davlat dasturini ishlab chiqish va amalga oshirish.

Kichik va xususiy tadbirkorlik subyektlarini sug‘urta institutiga quyidagilar yordamida faol jalb etish: kichik va xususiy tadbirkorlik subyektlari vakillarini qiziqtiradigan ishonchli, zamonaviy raqamlashtirilgan sug‘urta mahsulotlarini ishlab chiqish; sug‘urta xizmatlarining maqsadli raqamli marketingini o‘tkazish; sug‘urtaning ushbu istiqbolli yo‘nalishini rivojlantirish uchun davlat miqyosida rag‘batlantiruvchi omillarni joriy etish.

Sug‘urta biznesini kichik va xususiy tadbirkorlik subyektlari va aholi kesimida raqamlashtirish bo‘yicha kompleks rag‘batlantirish chora-tadbirlarini ishlab chiqish va amalga oshirish hamda mijozlarga xizmat ko‘rsatishning asosiy hajmini onlayn rejimga o‘tkazish.



10-rasm. Umumiy sug‘urta sohasidagi ekotizim subyektlari²⁸

Sug‘urta kompaniyalari tomonidan sug‘urta majburiyatlarini bajarishning aniq, tiniq va qat‘iy qoidalarini ishlab chiqish, shuningdek, majburiyatlar buzilgan taqdirda sug‘urta tashkilotlarining majburiyatlarini qat‘iy qoidalar asosida so‘zsiz bajarishni nazarda tutuvchi qattiq jazo choralari qo‘llash, sug‘urta kompaniyalarining mijozlari o‘zlarining manfaatlarini himoya qilish bo‘yicha murojaatlarini ko‘rib chiqishning puxta o‘ylangan tartiblarini ishlab chiqish.

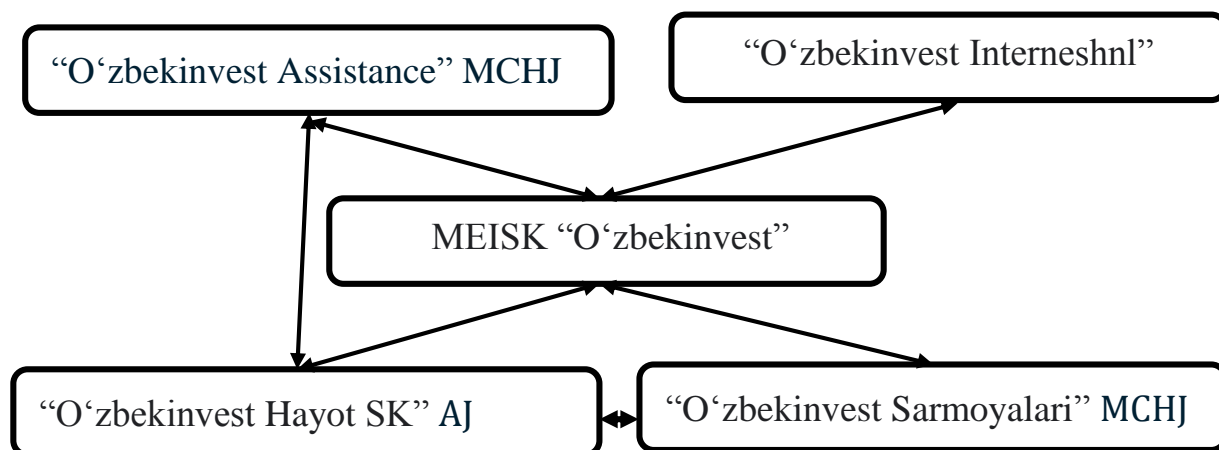
⁵¹ Подготовлено автором.

²⁸ Muallif tomonidan mavjud ma‘lumotlar asosida tayyorlangan.

Dissertatsiyaning “O‘zbekiston iqtisodiyotini raqamlashtirish sharoitida sug‘urta texnologiyalarini rivojlantirish istiqbollari” deb nomlangan uchinchi bobida umumiy va hayotni sug‘urtalash sohalarida sug‘urta texnologiyalarini raqamlashtirishni rivojlantirish va O‘zbekiston iqtisodiyotini takomillashtirishda sug‘urta texnologiyalarini raqamlashtirishni me‘yoriy tartibga solish istiqbollari Umumiy sug‘urta sohasini raqamlashtirishga qaratilgan muammolarni hal qilish uning ishtirokchilarining samarali o‘zaro ta’siri uchun ekotizimni shakllantirishga, ma’lumotlarning shaffofligi va tahliliy ma’lumotlarning sifatini oshirishga, sug‘urtalovchilarning biznes jarayonlarini optimallashtirishga, sug‘urta xizmatlarining keng doirasini onlayn muhitga jalb qilishga rag‘batlantiruvchi ta’sir ko‘rsatishi mumkin.

Sug‘urta bozorining raqamli transformatsiyasining mantiqiy xulosasi tegishli ekotizimlar va marketpleyslarni yaratishdir. Sug‘urta texnologiyasini raqamlashtirish sug‘urtalovchining samaradorligi va raqobatbardoshligini oshirish yo‘lidagi muhim qadamdir. Sug‘urta texnologiyasini raqamlashtirish algoritmi 9-rasmda keltirilgan.

Respublika sug‘urta bozori sharoitida tashkil etiladigan umumiy sug‘urta tarmog‘idagi ekotizim potensial iste‘molchilarga quyidagi dasturlar bo‘yicha xizmatlar ko‘rsatishi mumkin (8-rasm): biznesni himoya qilish (korporativ mijozlar uchun); ko‘chmas mulk va shaxsiy mulkni himoya qilish (jismoniy shaxslar uchun); hayot va salomatlikni himoya qilish (jismoniy shaxslar uchun); moliyaviy menejment va moliyaviy oqimlarni optimallashtirish; sog‘lom turmush tarzi; ishonchli shifokor; ishonchli usta; bo‘sh vaqtni tashkil qilish.



11-rasm. “O‘zbekinvest” MEISK operatsion modeli²⁹

Umumiy sug‘urta sohasidagi ekotizim subyektlari 9-rasmda keltirilgan. Ekotizimning markazi umumiy sug‘urta sohaning sug‘urtalovchisidir. Shuni ta’kidlash kerakki, ekotizimlar ichki sug‘urta bozori uchun mutlaq yangilik emas, masalan, “O‘zbekinvest” milliy eksport-import sug‘urta kompaniyasi shu asrning boshlarida ekotizimga o‘xshash o‘zaro bog‘liq kompaniyalar o‘rtasidagi

²⁹ Muallif tomonidan mavjud ma’lumotlar asosida tayyorlangan.

	рения цифро-вых технологий	страхования: от онлайн-заявок до использования искусственного интеллекта и блокчейна	страховании, в основном в крупных компаниях и госучреждениях
2	Мобильные приложения	Развитые мобильные платформы для покупки полисов и урегулирования страховых претензий	Мобильные приложения разработаны лидерами рынка АО Узбекинвест и АО Apex insureract для продажи полисов
3	Автоматизация процессов	Применение искусственного интеллекта (AI), чат-ботов, Robotic Process Automation (RPA) для обработки заявок, скоринга клиентов, выплаты компенсаций	В стадии тестирования или частичной реализации
4	Цифровая трансформация	Сильные экосистемы, включающие взаимодействие с банками, финансовыми сервисами, мобильными и технологическими платформами, сервисами данных и marketплейсами	На начальной стадии

Таблица 4

Сопоставительная таблица цифровых показателей страховых технологий

Показатель	Узбеки-стан	Постсоветские страны	Развитые страны
Доля страховых компаний, использующих онлайн-страхование (процент)	~10-15%	20-40% (в зависимости от страны)	70-90% (например, в США, Германии)
Использование мобильных приложений в страховании (процент)	~5-10%	15-25%	60-80%
Доля компаний, использующих искусственный интеллект (AI) для анализа рисков (процент)	~1-5%	10-15% (в России, Казахстане)	50-70% (в США, Великобритании)
Использование блокчейн технологий в страховании (процент)	~0-2%	5-10% (в России, Украине)	20-40% (в США, ЕС, Японии)
Процент компаний, использующих IoT для мониторинга рисков (например, автострахование, телемедицина)	~0-2%	5-10% (в России, Казахстане)	25-50% (в США, Германии)
Процент компаний с автоматизированным урегулированием убытков (использование AI, машинного обучения)	~0-2%	5-10%	30-60%
Уровень регулирования InsurTech (по шкале от 1 до 10)	2-3	4-6	8-10
Общее количество стартапов в InsurTech	~5-10 стартапов	~50-100 стартапов (в России, Украине)	500-1000 стартапов (в США, ЕС)

В последние годы интерес клиентов к экосистемным услугам возрос на международных рынках Австралии, Китая, Франции, Германии, Швейцарии, Великобритании и США (рис. 4). Клиенты готовы платить больше за услуги, которые требуются помимо страховки. И если текущая страховая компания не предоставляет их, клиенты идут туда, где они готовы предоставить такую услугу. Большинство страховщиков в экономически развитых странах (около 80 процентов респондентов) осуществляют оцифровку своего бизнеса,

рынка в экономически развитых странах и страхового бизнеса в постсоветских государствах, а также на основе анализа современного состояния страхового рынка Узбекистана определены проблемы оцифровки страховых технологий (рис. 3). В зарубежной аналитической литературе описаны результаты систематических исследований по оцифровке страхового бизнеса и даны практические выводы. Согласно отчету Bain's Global Digital Insurance Benchmarking Report, 79 процентов потребителей получают цифровой доступ к страховым компаниям в течение следующих 5 лет⁴⁴. Зарубежный опыт оцифровки в страховой отрасли показывает, что подавляющее большинство клиентов готовы воспользоваться электронными услугами⁴⁵.

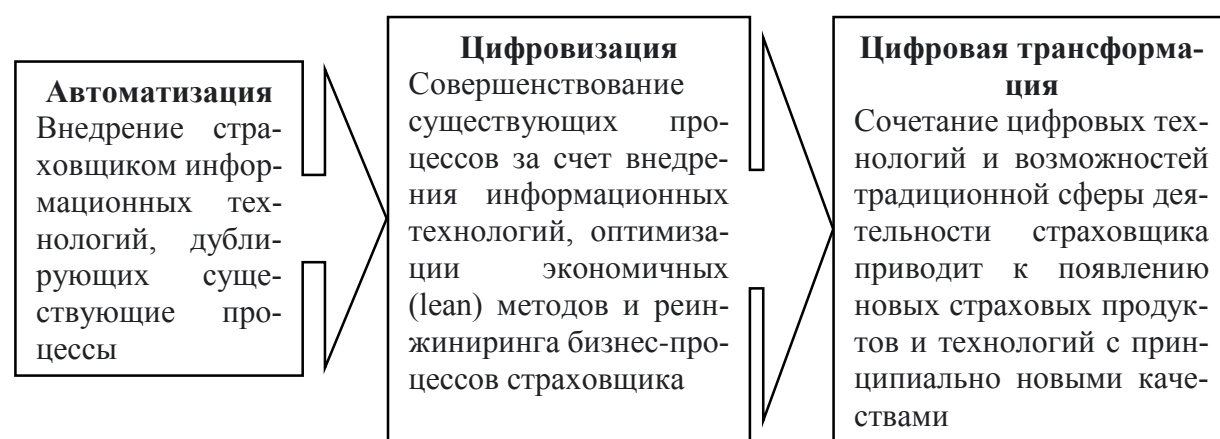


Рис. 3. Этапы цифровизации страхового рынка⁴⁶

Цифровая экономика в первую очередь развивалась в промышленно развитых странах. В 2017 году доля цифровой экономики в ВВП США достигла 7 процентов и составила 1,35 трлн долларов США⁴⁷, в то время как доля ЕС в добавленной стоимости, созданная цифровой экономикой в 2016 году, составляет 4 процента ВВП ЕС⁴⁸. В 2018 году на цифровую экономику Китая приходилось 38,2 процента ВВП, достигнув 2,32 трлн долларов США⁴⁹.

Таблица 3

Сопоставительная таблица цифровизации страховых технологий в Узбекистане и за рубежом⁵⁰

№ п/п	Критерий	Цифровизация страхования за рубежом	Цифровизация страхования в Узбекистане
1	Уровень внедрения	Высокий уровень, технологии активно используются во всех сферах	Начальный уровень, постепенное внедрение цифровых решений в

⁴⁴ Global Digital Insurance Benchmarking Report 2015. <http://www.bain.com/publications/articles/global-digital-insurance-benchmarking-report-2015.aspx> - July 15, 2015.

⁴⁵ Индустрия страховых технологий как одна из самых стремительно растущих финтехвертикалей. <https://habr.com/compan/y/wirex/blog/402823-13.04.2017>.

⁴⁶ Подготовлено автором.

⁴⁷ Bureau of Economic Analysis, <https://www.bea.gov/>.

⁴⁸ The 2019 PREDICT Key Facts Report. An Analysis of ICT R&D in the EU and Beyond.

⁴⁹ Dannie China Academy of Information and Communications Technology (CAICT) o'publikovani na sayte Xinhua: http://www.xinhuanet.com/english/2018-12/23/c_137693489.htm.

⁵⁰ Подготовлено автором.

hamkorlikning operatsion modelini yaratdi. Ushbu modelda umumiy sug'urta bilan "O'zbekinvest" MEISK, "O'zbekinvest Hayot" MCHJ hayotni sug'urtalash, "O'zbekinvest International" AJ tomonidan O'zbekiston Respublikasiga xorijiy investitsiyalarni siyosiy risklardan sug'urtalash, "O'zbekinvest Assistance" MCHJ tomonidan assistans xizmatlari ko'rsatildi, investitsiya faoliyati "O'zbekinvest sarmoyalari" MCHJ tomonidan amalga oshirildi.

O'zaro bog'liq kompaniyalar hamkorligining bunday modeli ekotizim sifatida yaratilmagan bo'lsa-da, u o'nlab yillar davomida O'zbekistonning sug'urta sohasida muhim o'rin tutgan. Ushbu modelning asosiy kamchiligi shundaki, u sug'urtalovchining biznes sifatini yaxshilagan, ammo sug'urta qildiruvchining sug'urta xizmati sifatiga deyarli ta'sir qilmagan, u mijozlarga yo'naltirilgan emas.

Umumiy sug'urta sohasida ekotizimni yaratish mahalliy sug'urtalovchilar uchun biznesni optimallashtirish, uning chegaralarini kengaytirish uchun yangi imkoniyatlarni ochadi bir tomondan, boshqa tomondan, an'anaviy sug'urta modelidan voz kechish, yirik va o'rta sug'urtalovchilarning imkoniyatlarini tenglashtirish, innovatsion variantlar va sug'urta mahsulotlari va xizmatlari paketlarini yaratish imkonini beradi. Bularning barchasi, oxir-oqibat, sug'urta biznesining mijozga keng yo'naltirilishiga va sug'urta himoyasining iste'mol qiymatini oshirishga yordam beradi.

6-jadval

Hayot sug'urta sohasida sug'urta shartnomasi bosqichlarida zamonaviy raqamli texnologiyalarni qo'llash³⁰

Texnologiya	Sug'urta shartnomasini tuzish	Sug'urta hodisasining sodir bolishi	Sug'urta tovonini amalga oshirish
Sun'iy intellekt	- firibgarlik holatlarini aniqlash; riskni baholashning mavjud usullarini o'zgartirish va yangi tarif sinflarini ishlab chiqish	- arizalarni qabul qilish va qayta ishlash; firibgarlik holatlarini aniqlash	- zararni dastlabki baholash
Katta ma'lumotlar	- sug'urta shartnomasi tuzish bo'yicha maqsadli taklifi; riskni individual baholash uchun yangi ma'lumotlarni tahlil qilish	- arizalarni tezkor qabul qilish va qayta ishlash; firibgarlik harakatlarini aniqlash; ma'lumotlarni tahlil qilish, shu jumladan, telematik qurilmalardan	- firibgarlik harakatlarini aniqlash; ma'lumotlarni, shu jumladan, telematik qurilmalarda tahlil qilish
Narsalar interneti	- riskni individual baholash uchun yangi ma'lumotlarni olish	- sug'urta hodisasini qayd etish uchun ma'lumotlarni olish	- zararni baholash uchun ma'lumotlarni olish

O'zbekiston Respublikasida hayot sug'urta tarmog'ida sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirishni rivojlantirish mahalliy sug'urtalovchilarning turli sinflari va biznes-jarayonlari bo'yicha: sug'urta xizmatlarini sotishni tashkil

³⁰ Muallif tomonidan mavjud ma'lumotlar asosida tayyorlangan.

etishda eng yuqori darajadan sug'urtalovchining risklarini boshqarishda eng past darajagacha bir xil taqsimlanmagan. Bugungi kunda sug'urta kompaniyalari oldida turgan asosiy vazifalardan biri bu nafaqat o'sib borayotgan, balki sifat jihatidan o'zgarib turadigan zamonaviy mijozlar bazasini saqlashdir. Bizning fikrimizcha, sug'urtalovchilar hayot sug'urta sohasida sug'urta shartnomasi bosqichlarida raqamli texnologiyalarni qo'llashning quyidagi asosiy tendensiyalariga e'tibor berishlari kerak (6-jadval).

Hayotni sug'urtalash sohasida sug'urta texnologiyalarini raqamlashtirishni rivojlantirish istiqbollari mobil texnologiyalarga o'tish, raqamli marketing va raqamli tahlil, hayotni sug'urtalash sohasida raqamli texnologiyalarni rivojlantirishning sanab o'tilgan tendensiyalarining har biri o'z-o'zidan muhimdir, ammo raqamli texnologiyalardan maksimal darajada foydalanish uchun hayotni sug'urtalash sohasidagi sug'urtalovchilar integratsiyalashgan yondashuvni ishlab chiqishlari kerak. Bu yerda hayotni sug'urtalash bozoridagi o'zgarishlarga javob berishning to'liq strategiyasini ishlab chiqish bo'yicha ishlarni boshqarishi kerak bo'lgan sug'urta kompaniyalari rahbarlarining roli ayniqsa muhimdir. Raqamli texnologiyalarning butun majmuasidan foydalanish sug'urtalovchining samaradorligini ham, sug'urta qildiruvchilarning (sug'urtalangan shaxslarning) o'z xizmatlaridan qoniqishini ham oshiradi. Shu sababli, sug'urtalovchilarning hayotni sug'urtalashni raqamlashtirish sohasidagi strategik vazifasi sug'urta bozorining o'zaro rivojlangan professional ishtirokchilari va boshqa tovarlar va xizmatlarni yetkazib beruvchilar tizimini yaratish orqali sug'urtalangan shaxsning sog'lom turmush tarzini targ'ib qilishdir, bu shunchaki uning hayoti va sog'lig'i bilan jiddiy muammolarga olib kelmaydi.

Davlat tomonidan infratuzilma yechimlarini ishlab chiqish orqali iste'molchilar uchun xizmatlarning innovatsiyalari va mavjudligini oshirishga ko'maklashish teng masofada joylashgan mustaqil texnologik infratuzilmalarni yaratish yoki bozor mexanizmlarining samaradorligi yetarli bo'lmagan holda raqobatni rivojlantirish uchun ularning tijorat asosida ishlashi uchun tartibga solish rejimini joriy etish orqali amalga oshirilishi kerak. Shu bilan birga, davlat harakatlarining bashorat qilinishi, shu jumladan, texnologik infratuzilmaning o'z elementlarini yaratishi to'g'risida qaror qabul qilish mexanizmi muhim omil hisoblanadi.

XULOSA

Tadqiqot natijasida muallif tomonidan quyidagi ilmiy xulosalar ishlab chiqildi:

1. Sug'urta xizmatlari bozoriga elektron tijoratni joriy etish sug'urta qildiruvchilarning moliyaviy va axborot xavfsizligini, ijtimoiy barqarorlikni ta'minlaydi, ularning ehtiyojlarini samarali qondirishga xizmat qiladi. Raqamli sug'urta sug'urta xizmatlarining mavjudligini sezilarli darajada oshiradi va sug'urta shartnomalarini tuzish, zararni qoplash va ish yuritish xarajatlarini kamaytiradi. Sug'urta operatsiyalarini raqamlashtirish, to'lovlarni masofadan amalga oshirish, raqamli sug'urta mahsulotlarini joriy etish, sug'urta bozorida adolatli raqobat, elektron tijorat kanallarini kengaytirish raqamli iqtisodiyotda sug'urta biznesini rivojlantirishga xizmat qiladi.

2. Sug'urta bozorini raqamlashtirish – bu yangi raqamli texnologiyalarni

Некоторые риски цифровой экономики сводятся к минимуму за счет использования страховых механизмов. Таким образом, под цифровым страхованием понимается способ удовлетворения потребностей страхователей в конкретной страховой защите, которая в основном связана с использованием технологического оборудования, которое является материальной основой для реализации случайных непредвиденных событий и экономических отношений, происходящих в цифровой экономике. Преимущества и недостатки оцифровки страховой деятельности представлены в таблице 2.

Развитие страхового рынка в Узбекистане все больше зависит от внедрения новых технологий цифровой экономики, которые влияют на страховые технологии, но не меняют их экономической сущности. В условиях цифровизации меняется деятельность финансовых учреждений, в том числе страховых компаний. В результате применения цифровых технологий в страховой деятельности: повышается эффективность и рентабельность страховой деятельности; происходит конвергенция взаимного и коммерческого страхования (P2P страхование); происходит социализация страховых отношений; появляются новые страховые услуги и продукты; в страховой отрасли меняется рынок труда (некоторые страховые агенты заменяются автоматизированными системами управления и роботами менеджеров низшего и среднего звена).

Таблица 2

Преимущества и недостатки цифровизации страховой деятельности⁴³

Страховой субъект	Преимущества	Недостатки
Страхователь	Выбирает страховой продукт без дополнительных вариантов и опций; выбирает время оформления страхового полиса по своему усмотрению; возможность выбора лучшего варианта страхования путем сравнения цен и условий от разных страховщиков; бесконтактная оплата; можно оплатить страховую услугу, не выходя из дома; возможность снизить стоимость страховки за счет кэшбэка от использования сторонних сервисов	Много внимания и времени тратится на самостоятельное понимание условий страхового продукта; не все виды страховых услуг (страховых продуктов) доступны в интернете; оплата производится только в безналичной форме; возможность утечки конфиденциальной информации и страхового мошенничества
Страховщик	Экономия переменных затрат; клиенты прямых онлайн-продаж -самая качественная и лояльная аудитория; избегание наличных денег при работе с физическими лицами; приобретение большего количества обычных страховых продуктов; меньше использования офисов	Страховое мошенничество и мошенничество; риски судебных споров из-за вопросов индивидуализации страхователя (застрахованных лиц); высокие затраты на маркетинг для привлечения клиентов; низкий потенциал продаж

Во второй главе «Анализ современного опыта цифровизации страховых технологий» проанализировано состояние оцифровки страхового

⁴³ Составлено автором.

Появление новых технологий, способствующих быстрому распространению информации и знаний, сохранению их качества, формирует особый вид страхового рынка – цифровой страховой рынок. В условиях электронной коммерции рынок страхования в целом и деятельность отдельных страховых компаний претерпевают изменения. В табл. 1 приведены основные направления электронной коммерции на страховом рынке и применяемые цифровые технологии. Развитие страхового рынка зависит от эффективного внедрения технологий электронной коммерции и цифрового страхования. Цифровое страхование значительно увеличивает доступность страховых услуг и снижает затраты на заключение, обслуживание и покрытие убытков по договорам страхования.

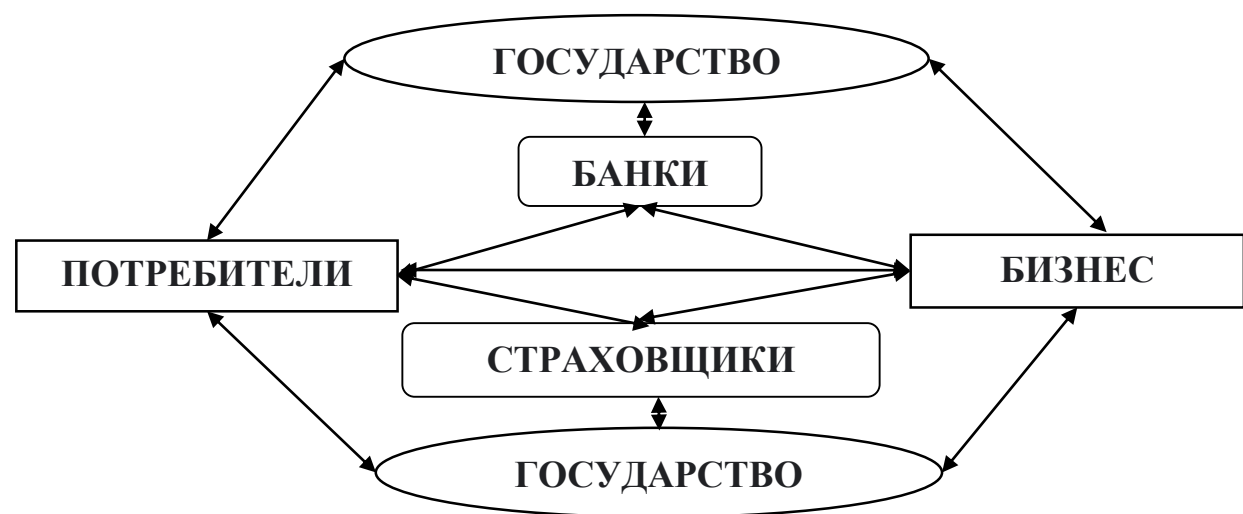


Рис. 2. Концептуальная схема взаимодействия субъектов электронной коммерции⁴¹

Таблица 1
Основные направления электронной коммерции на страховом рынке⁴²

Направления	Содержание направления	Применяемые цифровые технологии
Интернетизация	Использование интернета в бизнес-процессах страховой деятельности	Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи; облачные технологии
Индивидуализация (адаптация к страхователю)	Разработка индивидуального предложения по страхованию на основе получения максимального набора данных о застрахованном лице и объекте страхования (по тарифу, рискам и другим условиям)	Большие данные; новые производственные технологии; беспроводные технологии
Цифровизация	Использование цифровых технологий в бизнес-процессах страховщика (цифровизация)	Новые производственные технологии; беспроводные технологии

⁴¹ Составлено автором.

⁴² Составлено автором.

qo'llash orqali jismoniy va yuridik shaxslarning sug'urta himoyasiga bo'lgan ehtiyojlarini qondirishdir. Sug'urta bozorini raqamlashtirish sug'urta riskining mavjudligi va sug'urta fondining shakllanishi bilan bog'liq iqtisodiy munosabatlar sifatida sug'urtaning iqtisodiy mohiyatini o'zgartirmaydi. Raqamli iqtisodiyotda sug'urtaning o'ziga xos xususiyatlari quyidagilar bilan belgilanadi: raqamli iqtisodiyotga xos bo'lgan va sug'urta qoplamasiga bo'lgan ehtiyojni shakllantiradigan o'ziga xos risklar; raqamli iqtisodiyotning asosini tashkil etuvchi aniq raqamli texnologiyalar va ularni sug'urta bozorida qo'llash.

3. Sug'urta faoliyatida raqamli texnologiyalardan foydalanish natijasida: sug'urta faoliyatining samaradorligi va rentabelligi oshadi; o'zaro va tijorat sug'urtasining yaqinlashuvi amalga oshiriladi (P2P sug'urtasi); sug'urta munosabatlarning ijtimoiylashuvi; yangi sug'urta xizmatlari va mahsulotlari paydo bo'ladi; sug'urta sohasida mehnat bozori o'zgarib boradi (ba'zi sug'urta agentlari, quyi va o'rta menejerlar o'rniga avtomatlashtirilgan boshqaruv tizimlari va robotlar qo'llaniladi). Iqtisodiy rivojlangan mamlakatlarda (Avstraliya, Fransiya, Germaniya, Shveysariya, Buyuk Britaniya va AQSh) sug'urtalovchilarning aksariyati o'zlarining bizneslarini raqamlashtiradilar, mavjud kompaniya doirasida tegishli bo'linma tuzadilar va o'z brendlaridan foydalanadilar. Shu bilan birga, sug'urtalovchilarning qariyb 20 foizi maxsus bo'linma yaratish o'rniga mavjud bo'linmalardan foydalangan holda asosiy operatsiyalarni raqamlashtirmoqda. Sug'urta kompaniyalarining qariyb yarmi o'z faoliyatini raqamlashtirish uchun ixtisoslashgan innovatsion jamoalarga ega, uchdan bir qismidan kamrog'i ixtisoslashgan innovatsion markazlarga ega.

4. Mustaqil mamlakatlarning sug'urta bozorlarini raqamlashtirishning umumiy yo'nalishlari aniqlandi: raqamli texnologiyalar mavjud biznes strategiyalarini o'zgartirishga va iste'molchilarning sodiqligini ta'minlaydigan mijozlar bazasini kengaytirishga imkon beradi; raqamli texnologiyalar potensial mijozlar orasida sug'urtalovchining ijobiy biznes imidjini shakllantirishga imkon beradi; raqamli texnologiyalar sug'urtalovchining ichki barqarorligi va moliyaviy barqarorligining moliyaviy kafolatlarini, maqbul boshqaruv tuzilishini va biznes jarayonlarining samarali ishlashini ta'minlaydi. Ushbu tendensiyalarni amalga oshirish sug'urtalovchilardan mavjud biznes jarayonlarini o'zgartirishni va yangilarini yaratishni talab qiladigan qiyin vazifadir.

5. Umumiy sug'urta sohasidagi ekotizim mijozning deyarli barcha ehtiyojlarini "bitta oyna" rejimida qoplash uchun mo'ljallangan va qo'shimcha xizmatlarni o'z ichiga olgan keng qamrovli sug'urta mahsulotlari ularning muhim tarkibiy qismiga aylanadi. Umumiy sug'urta sohasida ekotizimni yaratish mahalliy sug'urtalovchilar uchun biznesni optimallashtirish, uning chegaralarini kengaytirish uchun yangi imkoniyatlar ochadi, boshqa tomondan, an'anaviy sug'urta modelidan voz kechishga, yirik va o'rta sug'urtalovchilarning imkoniyatlarini tenglashtirishga, innovatsion variantlarni yaratishga imkon beradigan sug'urta mahsulotlari va xizmatlari paketlari. Bularning barchasi oxir-oqibat sug'urta biznesining keng mijozlarga yo'naltirilganligiga va sug'urta himoyasining iste'mol qiymatini oshirishga yordam beradi

6. Mobil texnologiyalarga o'tish, raqamli marketing va raqamli tahlil, raqamli hayotni sug'urtalash tendensiyalarining har biri o'z-o'zidan muhimdir, ammo raqamli texnologiyalardan maksimal darajada foydalanish uchun hayotni

sug'urtalash bo'yicha sug'urtalovchilar keng qamrovli yondashuvni ishlab chiqishlari kerak. Sug'urta bozorining raqamlashtirilgan ishtirokchilari faoliyatini davlat tomonidan tartibga solish konsolidatsiyalangan va kompleks asosda amalga oshirilishi kerak. Shu bilan birga, kreditorlar va omonatchilar – yuridik va jismoniy shaxslarning manfaatlarini himoya qilish uchun kredit tashkilotlari asosida ekotizimlar uchun alohida prudensial chora-tadbirlar majmuini ta'minlash zarur. Davlat tomonidan infratuzilma yechimlarini ishlab chiqish orqali iste'molchilar uchun innovatsiyalarga ko'maklashish va xizmatlarning mavjudligini oshirish teng masofada joylashgan mustaqil texnologik infratuzilmalarni yaratish yoki bozor mexanizmlarining samaradorligi yetarli bo'lmagan taqdirda raqobatni rag'batlantirish uchun ularning tijorat faoliyatini tartibga solish rejimini joriy etish orqali amalga oshirilishi kerak. Shu bilan birga, davlat harakatlarining bashorat qilinishi, shu jumladan, texnologik infratuzilmaning o'z elementlarini yaratish to'g'risida qaror qabul qilish mexanizmi muhim omil hisoblanadi.

Takliflar

1. Xalqaro shartnomalar bo'yicha kelishuvlarga rioya qilgan holda, ichki sug'urta bozorida xalqaro ekotizimlar bilan raqobatbardoshligini saqlab qolish uchun sug'urta faoliyatining mahalliy professional ishtirokchilari faoliyatini raqamlashtirishni rivojlantirishga ko'maklashish choralarini ko'rish zarur.

2. Sug'urta bozorini raqamlashtirishning asosiy tushunchalari va ta'riflarini, birinchi navbatda monopoliyaga qarshi qonun hujjatlarini qayta ko'rib chiqish zarur. Sug'urta bozorining segmentlarini (sug'urta mahsulotlari), ularning chegaralarini, shuningdek, sug'urta bozorining alohida segmentlarida dominant ekotizim va/yoki uning elementlarining ulushini aniqlash muhimdir.

3. Milliy qonunchilikka dominant sug'urtalovchilar tomonidan yaratilgan ekotizimlarga nisbatan ochiq model talablarini, shuningdek, bunday ekotizimga kiritilgan sug'urta bozorining ekotizimga aloqador bo'lmagan professional ishtirokchilarini himoya qilishni ta'minlash bo'yicha chora-tadbirlarni qo'llash, shu jumladan, ularning tarif, texnologik, operatsion, axborot kamsitilishining oldini olish, shu jumladan, qidiruv va reklama ma'lumotlari bo'yicha kamsitish. Iste'molchilar va sotuvchilarga turli platformalar va ekotizimlar o'rtasida tez o'tish imkonini beruvchi majburiy ochiq dasturiy interfeyslarni (Open API) joriy etish.

4. Umumiy va hayotni sug'urtalash sohalarida raqobat muhitini saqlab qolish uchun iste'molchilarni yetakchi sug'urtalovchilar ekotizimlari va asir sug'urtalovchilar o'rtasida o'tkazish imkoniyatini ta'minlash. Shu bilan birga, sug'urta bozorining raqamlashtirilgan ishtirokchilari faoliyatini davlat tomonidan tartibga solish konsolidatsiyalangan va kompleks asosda amalga oshirilishi kerak, sug'urta qildiruvchilar (sug'urtalangan shaxslar) manfaatlarini himoya qilish uchun kredit tashkilotlari asosida ekotizimlar uchun alohida prudensial chora-tadbirlar majmuini ta'minlash kerak. O'zbekistonda va xorijda sug'urta bozorini raqamlashtirishning joriy holatini qiyosiy tahlil qilish O'zbekiston Respublikasi sug'urta bozorini rivojlantirish texnologiyalarini raqamlashtirishni yanada rivojlantirishning asosiy muammolarini aniqlash va istiqbollarni aniqlash imkonini berdi.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во **Введении** обосновывается актуальность и необходимость проведенного исследования; формулируются цель и задачи, объект и предмет исследования; указывается соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники республики; рассматриваются зарубежные исследования по теме диссертации; раскрывается степень изученности проблемы, а также излагается научная новизна и практические результаты исследования; освещается научно-практическая значимость полученных результатов; даются сведения об апробации исследования и применении его результатов на практике; приводятся сведения об опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе «**Теоретические и методические основы цифровизации страховой деятельности**» рассматриваются понятие, основные характеристики и роль электронной коммерции в развитии страхового бизнеса, влияние и риски оцифровки страховых технологий, теоретические аспекты оцифровки страховых технологий в модернизирующейся экономике. В современной экономической литературе существует определение понятия «электронная коммерция» на страховом рынке как коммерческое взаимодействие субъектов страхового рынка через глобальную систему интернет (рис. 1).

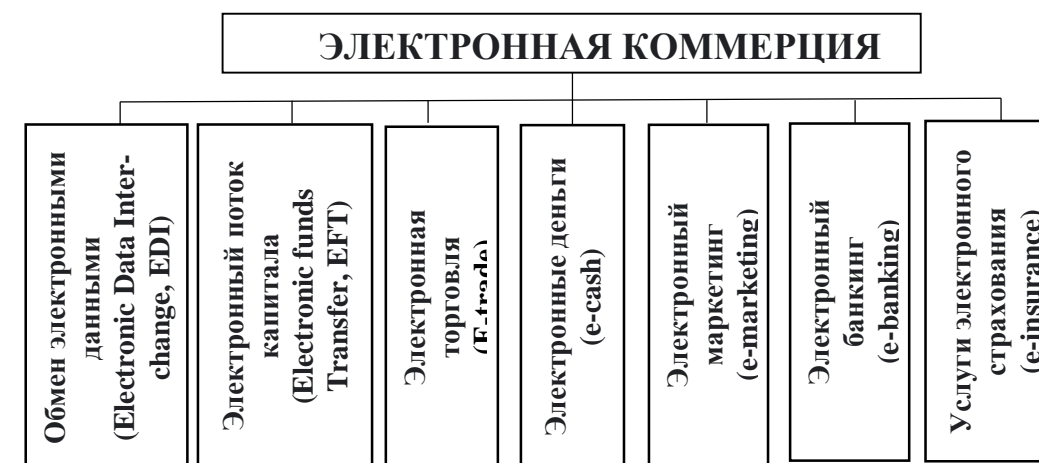


Рис. 1. Коммерческое взаимодействие субъектов страхового рынка через интернет-систему⁴⁰

Предлагаем рассматривать «электронную коммерцию» в сфере страховых услуг как функционально взаимосвязанную систему субъектов с участием страховщиков, страхователей, других профессиональных участников страхового рынка, финансовых институтов, элементов государственного регулирования, безопасности транзакций и интеграции информационно-коммуникационных технологий на основе комплексного подхода. Согласно этому определению разработана концептуальная схема взаимодействия субъектов электронной коммерции (рис. 2).

⁴⁰ Составлено автором.

использованы при подготовке образовательных программ в высших учебных заведениях страны.

Достоверность результатов исследования определяется целесообразностью применяемых в исследовании методологических подходов и методов, получением информационной базы из официальных источников, а также отчетных источников информации о страховой деятельности, в том числе Агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан, практической проверкой выводов и предложений, и утверждением полученных результатов уполномоченным органом государственного управления.

Введение результатов исследования. Для практического применения приняты научные выводы и практические рекомендации по совершенствованию технологий развития страхового рынка в цифровой экономике, в частности:

на основе определенных направлений цифровизации технологий развития национального страхования в отрасли общего страхования разработан и внедрен алгоритм цифровизации деятельности страховщиков в сфере общего страхования в АО «TRAST-INSURANCE» (справка № 01/01-910 АО «TRAST-INSURANCE» от 30 ноября 2023 года). На основе разработанного в ходе исследования алгоритма компанией были приняты соответствующие решения и проведена практическая работа по оцифровке. В результате производительность труда выросла на 10-15 процентов, а удовлетворенность клиентов выросла с 67 процентов до 80 процентов, в результате оцифровки и привлечения новых клиентов прогнозируется достижение экономического эффекта в сумме 450 млн сум;

на основе рекомендованных технологий модель оцифровки страховой деятельности в сфере страхования жизни в страховой компании АО «Kafolat Hayot Insurance» (справка № 08/03-286 от 30 ноября 2023 года). В результате внедрения данной модели получен экономический эффект более чем на 120 млн сум.

Публикация результатов исследования. По результатам исследования опубликовано 10 научных статей, в том числе 6 в научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Структура и объем диссертации. Содержание диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, а также приложений. Объем диссертации составляет 123 страницы.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ
DSc.19/04.07.2023.1.88.01 ПРИ ВЫСШЕЙ ШКОЛЕ БИЗНЕСА И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ПРИ КАБИНЕТЕ МИНИСТРОВ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ПРИ
КАБИНЕТЕ МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

КУРБОНОВ САИД АКБАРОВИЧ

**ТЕХНОЛОГИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В ЦИФРОВОЙ
ЭКОНОМИКЕ**

08.00.16 – «Цифровая экономика и международная цифровая интеграция»

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

Ташкент – 2025 год

Тема докторской диссертации (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии под номером № B2022.4.PhD/Iqt2689.

Диссертация выполнена в Высшей школе бизнеса и предпринимательства при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Автореферат диссертации размещен на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) на веб-странице Научного совета (<http://instat.uz>) и Информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: Гулямов Саидахроп Саидахмадович
доктор экономических наук (DSc), академик

Официальные оппоненты: Элмирзаев Самариддин Эшкuvatович
доктор экономических наук (DSc), профессор

Рахмонов Лочин Тухтамишович
кандидат экономических наук (PhD)

Ведущая организация: Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

Защита диссертации состоится «7» февраля 2025 года в 14:00 часов на заседании Научного совета DSc.19/04.07.2023.1.88.01 по присуждению ученых степеней при Высшей школе бизнеса и предпринимательства при Кабинете Министров Республики Узбекистан. Адрес: 100060, город Ташкент, улица Мирабад, 25. Тел.: (+998971) 239-03-05; факс: (+99871) 239-03-03; e-mail: info@rgsbm.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Высшей школе бизнеса и предпринимательства при Кабинете Министров Республики Узбекистан (зарегистрировано под номером №УДК: 330.34:004:368). Адрес: 100060, город Ташкент, улица Мирабад, 25. Тел.: (+998971) 239-03-05; факс: (+99871) 239-03-03; e-mail: info@gsbe.uz.

Автореферат диссертации разослан «20» января 2025 года (протокол реестра рассылки №3 от «20» января 2025 года).



Методы исследования. В исследовании использовались научная абстракция, системный анализ, экономико-математическое моделирование, экспертная оценка, прогнозирование и другие методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

конкретизированы основные понятия, связанные с цифровыми технологиями, а именно: понятия «цифровое страхование», «цифровая страховая технология», «цифровизация страхования»;

определены и систематизированы основные направления цифровизации технологий развития национального страхования в отраслях общего страхования и страхования жизни – продажа страховых продуктов и рассмотрение страховых претензий;

на основе сравнительного анализа текущего состояния цифровизации страхового рынка в Узбекистане и за рубежом выявлены теоретические и практические проблемы дальнейшего развития цифровизации страхового бизнеса в стране – цифровой андеррайтинг, цифровые продажи, эффективный оперейтинг и клиентоориентированный маркетинг;

определены основные технологии дальнейшего развития национального страхового рынка, направленные на повышение клиентоориентированности страховщиков посредством цифровых преобразований в условиях модернизации экономики.

Практическими результатами исследования являются:

использование научных разработок и практических рекомендаций для разработки целевых и комплексных программ, направленных на совершенствование технологий развития страхового рынка Узбекистана в цифровой экономике;

внедрение научных разработок и рекомендаций по совершенствованию и дальнейшему развитию основных страховых технологий отечественными страховыми компаниями, работающими в отраслях общего страхования и страхования жизни;

использование результатов исследований для повышения клиентоориентированности страховщиков и повышения их конкурентоспособности;

использование результатов исследований в научно-практических разработках, направленных на научно-теоретическое развитие дисциплин «Теория страхования», «Страховое дело» и «Современные страховые технологии», проводимых в стране и преподаваемых в высших учебных заведениях.

Научно-практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования состоит в том, что разработанные предложения могут быть использованы при формировании теоретико-методического аппарата, связанного с совершенствованием бизнес-процессов в страховых организациях, а также при разработке положений, определяющих основные направления цифровизации технологий развития национального страхового рынка в отраслях общего страхования и страхования жизни.

Практические результаты исследования заключаются в том, что они могут быть использованы при подготовке программ развития цифровизации как для страхового рынка, так и для отдельных страховщиков в секторах общего и страхования жизни. Кроме того, предлагаемые рекомендации могут быть

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Научные и практические подходы к проблеме оцифровки деятельности страховых компаний разработаны в работах ряда ученых-экономистов³⁹, и освещены в документах таких международных организаций, как Международная ассоциация страховых надзоров, Международная актуарная ассоциация. Несмотря на проводимые, на практике НИОКР и теоретические исследования, вопросы, связанные с дальнейшим расширением цифровизации страхового бизнеса и страхового рынка, не охвачены всесторонне. Это обстоятельство еще больше повышает уровень актуальности научно-практических проблем, представленных в диссертационной работе, а также предложений и рекомендаций по преодолению этих проблем.

Связь темы исследования с планами научно-исследовательской работы высшего учебного заведения, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в рамках темы «Научные основы координации системы финансов, банковского дела и бухгалтерского учета в условиях модернизации экономики» в соответствии с планом научных исследований Высшей школы бизнеса и предпринимательства.

Целью исследования является разработка предложений и рекомендаций на основе системного анализа, направленных на дальнейшее совершенствование технологий развития национального страхового рынка в цифровой экономике.

Задачами исследования являются:

уточнение основных понятий, связанных с технологиями развития страхового рынка в условиях цифровой экономики, на основе анализа существующих научных и практических исследований;

выявление и систематизация направлений влияния цифровизации на развитие технологий национального страхового рынка;

проведение сравнительного анализа текущего состояния цифровизации страхового рынка в Узбекистане и за рубежом;

обоснование рекомендаций по развитию цифровых технологий в сфере общего страхования и страхования жизни, уточнение их задач, стратегии развития и ресурсов для их формирования.

Объект исследования. Отечественный страховой рынок в условиях оцифровки экономики страны и отечественные страховщики.

Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с технологиями развития страховых рынков в условиях цифровизации экономики.

всероссийской научно-практической конференции. М.: ИПУ РАН, 1992. С. 62.; Быков А.А., Колесников А.В., Кондратьев-Фирсов В.М. Оценка последствий аварий при страховании опасных объектов: Монография / Под ред. М.И.Фалеева. М.: ФКУ ССИ ГЗ МЧС России, 2013. 396 с.; Гофман К.Г. Экономический механизм природопользования в условиях перехода к рыночной экономике // Экономика и математические методы. 1991. №2. С.315.; Качалов Р.М. Феномен экономического риска в институциональном пространстве: системный анализ. М.: Финуниверситет, 2014. 152 с.; Петросов А.А., Мангуш КС. Экономические риски горного производства // МГТУ. М., 2002. 142 с.; Ряховская А.Н., Крюкова О.Г., Кузнецова М.О. Риск-менеджмент – основа устойчивости бизнеса : Учебное пособие / Под ред. О.Г. Крюковой. М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. 256 с.; Синько А.В. Внешнеэкономическая деятельность и риски // Вопросы инновационной экономики. 2012. Том 2. № 4. С. 67-77.; Хохлов Н.В. Управление риском. М.: Юнити—Дана, 2001. 240 с.

³⁹ Sandström Arne, Handbook of Solvency for Actuaries and Risk Managers: Theory and Practice. 2010.; Орланюк-Малисцая Л.А. Платежеспособность страховой организации. М.: АНКЛ, 1994. 151 с.; Малиновский В. Некоторые вопросы исследования платежеспособности страховых компаний // Страховое дело. 1995. № 6. С. 46-52.; Лельчук А.Л. Современный подход к оценке платежеспособности страховой // Финансы. 2013. № 6. С. 45-46. ИССН 0869-446Х.

Актуальность и востребованность темы диссертации. Цифровизация экономики в мире повышает значение страхования как одного из основных условий социально-экономического развития. Согласно отчету Swiss Re, крупной международной перестраховочной компании, «валовая страховая премия в мире на начало 2022 года составила 6,7 миллиарда долларов США, что на 9,5 процента больше, чем в 2021 году»³¹. Значительная часть этого роста обеспечена цифровизацией страховых технологий. К началу 2023 года совокупная страховая премия составит 6,8 миллиарда долларов США.

Сегодня «доля страховых взносов в ВВП развитых стран составляет 8-12 процентов, в частности, в начале 2023 года она составляла 12 процентов в США и 11 процентов в Великобритании и Южной Корее»³². Это свидетельствует о важности совершенствования страховых отношений в перспективном развитии экономики. В условиях процесса глобализации в мире и обострения конкуренции на международном уровне проводится множество научно-исследовательских работ, направленных на совершенствование страховых отношений. Развитие цифровизации страховых технологий, обеспечение конкурентоспособности страховых компаний, разработка инновационных подходов к совершенствованию страховых отношений, расширение процессов использования цифровых платформ при применении страховых механизмов являются приоритетными направлениями научных исследований в этой области.

В Новом Узбекистане особое внимание уделяется широкому и эффективному использованию финансовых отношений, в том числе системы страхования, в обеспечении устойчивого социально-экономического развития. Продолжает оставаться актуальным «совершенствование нормативно-правовой базы в страховой сфере в целях дальнейшего реформирования национального страхового рынка и обеспечения его динамичного развития, внедрения новых востребованных видов страховых услуг, повышения доверия потребителей к страховому рынку; институциональное развитие системы регулирования страховой деятельности; повышение платёжеспособности и финансовой устойчивости профессиональных участников страхового рынка, улучшение качества их активов; развитие и расширение инфраструктуры страхового рынка; повышение страховой грамотности и доверия населения к страхованию; широкое использование современных информационных технологий; интеграция национального страхового рынка с международными и зарубежными страховыми рынками»³³.

Несмотря на то, что в первой половине 2024 года количество страховых компаний на страховом рынке Узбекистана сократилось на 14,6 процента, общий уставный капитал вырос на 10,5 процента и достиг 2,3 трлн сум. Общий объем инвестиций увеличился на 17,8 процента до 6,1 трлн сум, что

³¹ World insurance: inflation risks frontand centre. Swiss Re Institute. Sigma: 2022. № 4.

³²<https://allinsurance.kz/articles/analytical/20548-otchet-allianz-global-insurance-2023-g-oglyadyvayas-nazad-silnyj-rost>.

³³ Постановление Президента Республики Узбекистан № PQ-4412 «О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его опережающего развития» от 2 августа 2019 года. <https://lex.uz/docs/4459802>.

свидетельствует об устойчивости и потенциале сектора. Общая сумма страховых взносов увеличилась на 13 процентов и составила 4,2 трлн сум, что свидетельствует о растущем интересе граждан к страховым услугам. При этом страховые выплаты выросли на 26,4 процента до 1,1 трлн сум, что может говорить о большом количестве застрахованных рисков и повышенной ответственности со стороны страховщиков. Доля страховой премии в ВВП составляет 0,76 процента, что подчеркивает важность страхования в экономике и открывает новые возможности для развития страховых технологий.

Цифровизация экономики страны предполагает распространение цифровых информационно-коммуникационных технологий между хозяйствующими субъектами. Цифровизация экономики Узбекистана, осуществляемая по инициативе Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева, привела к коренным изменениям в страховой отрасли как системе мер, обеспечивающих безопасность субъектов предпринимательства, населения и всей республики. В последующие годы развитие отечественного страхового рынка стало одной из важнейших задач экономической реформы страны. Цифровая трансформация страхового бизнеса позволяет всем субъектам страховых отношений проявить себя по-новому, но, в то же время, ставит новые задачи, инициирует риски, благодаря искусственному интеллекту, дистанционному регулированию убытков, цифровым страховым услугам и усовершенствованным бизнес-моделям. Она уже внедряется в практику. Оцифровка страхового бизнеса является ключевой технологией страховой компании. Автоматизация своих процессов, расширение каналов сбыта и линейки страховых продуктов позволяет страховщикам обеспечить клиентоориентированный подход. На фоне развития цифрового взаимодействия возникает честная конкуренция, которая способствует развитию страхового бизнеса. Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью проведения исследований по выявлению специфики страхования в цифровой экономике, а также по оценке практического применения новых цифровых технологий на отечественном страховом рынке. Для участников страховых отношений также оправдана необходимость поиска новых эффективных решений с использованием цифровых технологий и обеспечения эффективного сотрудничества между участниками страхового рынка для обеспечения качественной защиты имущественных интересов физических и юридических лиц в условиях меняющейся экономики. Диссертационная работа в определенной степени служит реализации задач, определенных в законе Республики Узбекистан № УП-730 «О страховой деятельности» от 23 ноября 2021 года, постановлениях Президента Республики Узбекистан № УП-108 «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» от 1 марта 2024 года, № ПП-4412 «О реформировании Республики Узбекистан и мерах по обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан» от 2 августа 2019 года, № ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового

рынка и развитию сферы страхования жизни» от 23 октября 2021 года и иных нормативных документов, связанных с данной сферой³⁴.

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

Степень изученности проблемы. Большую работу по адаптации зарубежного опыта и дальнейшему развитию цифровизации страхового рынка проводят российские исследователи такие, как: А.А.Цыганов, И.В.Рыбкин, В.Ю.Абрамов и другие³⁵. В научных исследованиях узбекских исследователей С.С.Гулямова, Д.Х.Суёнов, А.Т.Кенжабаева, И.Х.Абдурахманова, Р.С.Азимова, М.Т.Аскаровой, Б.Б.Ашрафханова, Т.М.Баймуратова, Ш.В.Имамова, Т.К.Иминова, К.М.Кулдашева, М.А.Мирсадикова, С.А.Умарова, Б.Р.Шамсуддинова, Х.М.Шеннаева и др. изучены также отдельные вопросы совершенствования деятельности страховых компаний нашей страны³⁶. Некоторыми вопросами цифровизации страхового бизнеса и страхового рынка в целом занимались ученые из дальнего³⁷ и ближнего³⁸ зарубежья.

³⁴ Закон Республики Узбекистан № ORQ-730 «О страховой деятельности» от 23 ноября 2021 года. <https://lex.uz/uz/docs/-5739117>; Указ Президента Республики Узбекистан №ПФ-60 «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года. <https://lex.uz/uz/docs/-5841063>; Постановление Президента Республики Узбекистан № PQ-4412 «О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его опережающего развития» от 2 августа 2019 года. <https://lex.uz/uz/docs/-4459802>; Постановление Президента Республики Узбекистан № PQ-4699 «О мерах по широкому внедрению цифровой экономики и электронного правительства» от 28 апреля 2020 года. <https://lex.uz/uz/docs/4800661>.

³⁵ Цыганов А., Быстров А.В. Основы организации страхования в Интернете // Анкил. 2005. 168 с.; Рыбкин И. Страхование: максимальные продажи. С-Пб.: Питер, 2013. 224 с.; Абрамов В. Страхование. Теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007. 512 с.

³⁶ А.Т.Кенжабаев, Д.Х.Суёнов. Elektron tijorat. Darslik. -Т., 2022. –314 б.; Абдурахманов И.Х. Теория и практика страхования: Учебник. Т.: Iqtisod-Moliya, 2019. 353-354 с.; Аскарлова М.Т. О перспективах развития рынка страховых услуг Республики Узбекистан // Рынок, деньги и кредит. 2001. № 2. С.36-37.; Мирсадилов М.А., Ашрафханов Б.Б. Современное состояние и тенденции развития страхового рынка Узбекистана // Страховое дело. 2001. № 11.; Умаров С.А. Управление страховой деятельностью в условиях трансформации // Рынок, деньги и кредит. Т., 2007. № 8(123). С. 38.; Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование: Монография / Под ред. Л.Л.Орланюк-Малисской, А.А.Цыганова. М.: ИНФРА-М, 2022. 258 с.

³⁷ Wilson J.R. SHEAN (Simplified Human Error Analysis code) and automat-ed THERP. United States Department of Energy Technical Report Number WINCO-11908. 1993. P.45-53.; Larsen Waldemar Fault Tree Analysis. Pitcatinny Arsenal. Technical Report 4556. 1974. 209 p.; Romanon – Garcia Stephany. Analisis risk in chemistry process//Hydrocarbon Process. 1998. Vol. 10. P.13.; Troyce D. Jones and ed. Risk, Analisis, Chemical Scoring by a Rapid Screening of Hazar (RASH) Metod COWIconult. 1988. Vol.8. №1. P.99-118.; Foster M. Transient flow analysis of gas pipeline systems // Pipeline indus-try. 1981. December. P. 25-28.; Frank H. Knight: Risk, Uncertainty & Profit. Chicago Press, 1971. 119 p.; Zimmer J.F. Fukusima disaster factors breakdown analyses //J. Nuclear Regulatory Commission. 2011. №3. P.2-18.; Charttergee P. Faul Tree Analysis: Reliability Theory and System Safety Analysis. Springfield: NTIS. 1978. P.59-61.

³⁸ Авакян Е.В. Обеспечение устойчивого развития промышленных предприятий на основе инфраструктурных факторов: Диссертация ... кандидата экономических наук. М., 2013. 184 с.; Асамбаев Н. Оценка, анализ, измерение и управление рисками // Управление риском. 2002. №1. С. 9-18.; Белоусова Л.В. Методы государственного регулирования профессиональной деятельности в сфере управления риском в промышленности: Диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.05. М., 2013. 236 с.; Бачкан Т., Мессен Д. Хозяйственный риск и методы его измерения. М.: Экономика, 2009. 184 с.; Бурдаков Н.И., Елохин А.Н., Черноплеков А.Н. Некоторые проблемы страхования от крупных аварий, катастроф и стихийных бедствий/ Роль РСЧС в решении проблемы формирования безопасной среды обитания человека, предупреждения и ликвидации ЧС : Тезисы