



# IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

**2026-YIL / IYUN/6-SON,  
VI-QISM**



INTERNATIONAL  
STANDARD  
SERIAL  
NUMBER  
INTERNATIONAL CENTRE



ISSN: 2992-8982

<https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz/>



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

### Bosh muharrir:

**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**

*Elektron nashr. 2026-yil, iyun.  
VI-qism*

### Bosh muharrir o'rinbosari:

**Karimov Norboy G'aniyevich**

### Muharrir:

**Qurbonov Sherzod Ismatillayevich**

### Tahrir hay'ati:

**Salimov Oqil Umrzoqovich**, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
**Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich**, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi  
**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Rae Kvon Chung**, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati  
**Osman Mesten**, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari  
**Axmedov Durbek Kudratillayevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Axmedov Sayfullo Normatovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Kalonov Muxiddin Baxritdinovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Siddiqova Sadoqat G'afforovna**, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Xudoyqulov Sadirdin Karimovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Maxmudov Nosir**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Samadov Asqarjon Nishonovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor  
**Slizovskiy Dimitriy Yegorovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Axmedov Ikrom Akramovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Hakimov Nazar Hakimovich**, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
**Musayeva Shoirazimovna**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor  
**Ali Konak (Ali Ko'nak)**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)  
**Cham Tat Huei**, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)  
**Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldix'ja o'g'li**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.  
**Faxridinov Zafarjon Faxridin o'g'li**, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi HIJQKD boshqarma boshlig'i  
**Utayev Uktam Choriyevich**, Anijon viloyati prokurorining o'rinbosari  
**Ochilov Farkhod**, O'zb. Res. Bosh prokuraturasi IJQK Departamentining Namangan viloyati boshqarmasi boshlig'i  
**Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Axmedov Javohir Jamolovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li**, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi  
**Bobobekov Ergash Abdumalikovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.  
**Djudi Smetana**, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
**Krissi Lyuis**, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)  
**Glazova Marina Viktorovna**, Iqtisodiyot fanlari doktori (Moskva)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Sevil Piriyeva Karaman**, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li**, TDIU ITI departamenti rahbari  
**Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li**, TDIU katta o'qituvchisi  
**Golisheva Yelena Vyacheslavovna**, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.  
**Abdukarimova Dinara Rustamxanovna**, bank-moliya akademiyasi professori, DSc., professor.  
**Ikramov Murod Akramovich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Nazarova Ra'no Rustamovna**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

### Editorial board:

**Salimov Okil Umrzokovich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Abdurakhmanov Kalandar Khodjavevich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan  
**Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Rae Kwon Chung**, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate  
**Osman Mesten**, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society  
**Akhmedov Durbek Kudratillayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Sayfullo Normatovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Siddikova Sadokat Gafforovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences  
**Khudoykulov Sadirdin Karimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Makhmudov Nosir**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Yuldashev Mutallib Ibragimovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Samadov Askarjon Nishonovich**, Candidate of Economic Sciences, Professor  
**Slizovskiy Dmitriy Yegorovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Akhmedov Ikrom Akramovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Eshtayev Alisher Abduganiyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khakimov Nazar Khakimovich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Musayeva Shoira Azimovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor  
**Ali Konak**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)  
**Cham Tat Huei**, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)  
**Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Fakhriddinov Zafarjon Fakhriddin ogli**, Head of the DCEC under the Prosecutor General's Office of the Rep. of Uzb.  
**Utayev Uktam Choriyevich**, Deputy Prosecutor of Anijan Region  
**Ochilov Farkhod**, Head of the Namangan Regional Department of the Department of Internal Affairs of Rep. of Uzb.  
**Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Akhmedov Javokhir Jamolovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences  
**Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli**, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer  
**Bobobekov Ergash Abdumalikovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor  
**Judi Smetana**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Chrissy Lewis**, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)  
**Glazova Marina Victorovna**, Doctor of Sciences in Economics (Moscow)  
**Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor  
**Sevil Piriyeva Karaman**, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)  
**Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon ugli**, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE  
**Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli**, Senior lecturer at TSUI  
**Golisheva Yelena Vyacheslavovna**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor.  
**Abdukarimova Dinara Rustamkhanovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Ikramov Murod Akramovich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Nazarova Ra'no Rustamovna**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor

### Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Aliyev Bekdavlat Aliyevich**, falsafa fanlari doktori (DSc), professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Xalikov Suyun Ravshanovich**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Rustamov Ilhomiddin**, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent  
**Hakimov Ziyodulla Ahmadovich**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**G'afurov Doniyor Orifovich**, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent  
**Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi**, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent  
**Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, katta o'qituvchi  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, mustaqil tadqiqotchi  
**Komilova Nilufar Karshiboyevna**, Geografiya fanlari doktori, professori  
**Umirzoqov Ja'sur Artiqboy o'g'li**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent  
**Zebo Kuldasheva**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), dotsent

### Board of Experts:

**Berkinov Bazarbay**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Pulatov Bakhtiyor Alimovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Aliyev Bekdavlat Aliyevich**, Doctor of Philosophy (DSc), Professor  
**Isakov Janabay Yakubbayevich**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Khalikov Suyun Ravshanovich**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Rustamov Ilhomiddin**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor  
**Khakimov Ziyodulla Akhmadovich**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Kamilova Iroda Xusniddinovna**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics  
**Gafurov Doniyor Orifovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy  
**Fayziyev Oybek Raximovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich**, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor  
**Khamidova Faridaxon Abdulkarimovna**, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor  
**Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna**, Senior Lecturer  
**Babayeva Zuhra Yuldashevna**, Independent Researcher  
**Komilova Nilufar Karshiboyevna**, Doctor of Geographical Sciences, Professor  
**Umirzokov Jasur Artiqboy ugli**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor  
**Zebo Kuldasheva**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Associate Professor

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati

**Muassis:** "Ma'rifat-print-media" MChJ

**Hamkorlarimiz:** Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti,  
O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi huzuridagi Iqtisodiy  
jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti

### Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va  
taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi  
Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar  
vazirligi huzuridagi Oliy  
attestatsiya komissiyasi  
rayosatining  
2023-yil 1-apreldagi  
336/3-sonli qarori bilan  
ro'yxatdan o'tkazilgan.



# MUNDARIJA

ISLOMIY BANK FAOLIYATI TO'G'RISIDAGI QONUNNI AMALIYOTGA TATBIQ ETISH: O'ZBEKISTONDA MOLIYAVIY INKLYUZIVLIKNING KONTSEPTUAL, METODOLOGIK VA INSTITUTIONAL ASOSLARI .....	12
<b>Abdullayev Azamat Akbar o'g'li</b>	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ НА ОСНОВЕ ОЦЕНКИ ОПЕРАТИВНОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ЦИКЛА .....	17
<b>Джуманиязова Сабина Михайловна</b>	
PAXTA TOZALASH USKUNALARI DETALLARINING XIZMAT MUDDATINI OSHIRISH UCHUN GETEROKOMPOZIT POLIMER MATERIALLAR TARKIBINI ISHLAB CHIQUISH .....	22
<b>Bakirov Lutfillo Yuldoshaliyevich</b>	
O'ZBEKISTONDA ERKIN IQTISODIY ZONALAR FAOLIYATI: TAHLIL VA NATIJALAR.....	29
<b>Ubaydullayev Muxammadjon Abdusamad o'g'li</b>	
<b>Akbarov Diyorbek Ashirali o'g'li</b>	
TRANSFORMING CORPORATE GOVERNANCE TO MEET THE CHALLENGES OF MODERN BUSINESS MODELS.....	32
<b>F. Djalilov</b>	
O'ZBEKISTONDA QURILISH SOHASIDAGI TADBIRKORLIK SUBYEKTLARI RIVOJLANISH TENDENSIYALARI VA ULARNI BAHOLASH .....	41
<b>Abdullayev Axror Jaxbarovich</b>	
ЭКОНОМИКА ГОРОДСКОЙ МОБИЛЬНОСТИ: ПОТЕНЦИАЛ ЭЛЕКТРИФИКАЦИИ ОБЩЕСТВЕННОГО ТРАНСПОРТА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН .....	47
<b>Махкамова Надира Саидмуратовна</b>	
MINTAQA TUMANLARI O'RTASIDAGI INVESTITSIYA VA BANDLIK NOMUTANOSIBLIK LARI HAMDA ULARNI KAMAYTIRISH MEKANIZMLARI (BUXORO VILOYATI MISOLIDA) .....	55
<b>Ergashev Sherali Erali o'g'li</b>	
BUXORO VILOYATI IQTISODIYOTINING STRUKTURAVIY TRANSFORMATSIYASI: AGRAR MODEL DAN DIVERSIFIKATSIYALASHGAN TUZILMAGA O'TISH TENDENSIYALARI (2020-2024-YILLAR) .....	60
<b>Ergashev Sherali Erali o'g'li</b>	
IQTISODIYOTNI ERKINLASHTIRISHNING HOZIRGI BOSQICHIDA BANK TIZIMINI RIVOJLANTIRISH VA UNDA BOSHQARUVNING ZAMONAVIY PRINSIPLARINI JORIY ETISH.....	65
<b>Tashmatov Shuhrat Hamrayevich</b>	
MAMLAKAT IQTISODIYOTIDA XIZMATLAR KO'RSATISH IMKONIYATI VA UNI RIVOJLANTIRISH YO'LLARI .....	71
<b>Xalimov Shaxboz Xalimovich</b>	
O'ZBEKISTONDA AVLODLARARO TRANSFERTLARNING NAZARIY ASOSLARI VA IQTISODIY MAZMUNI .....	77
<b>Mamadaliyeva Xafiza Xoldarovna</b>	
<b>To'rayev Mirzohid Hoshim o'g'li</b>	
SUN'IY INTELLEKTNING O'ZBEKISTON SOLIQ TIZIMI SAMARADORLIGINI OSHIRISHDAGI AHAMIYATI .....	83
<b>Hamidova Shahzoda Odiljanovna</b>	



IQTISODIYOTDA SHAFFOFLIK, ISHONCH VA SAMARADORLIKNI TA'MINLASHDA AUDITORLIK FAOLIYATINI TAKOMILLASHTIRISHNING AHAMIYATI VA ZARURLIGI.....	88
<b>Sabirova Nodira Komil qizi</b>	
RAQAMLI VALYUTALARNING IQTISODIYOTDAGI O'RNI VA MOLIYAVIY BARQARORLIKKA TA'SIRI .....	95
<b>Nabiyeva Zilola Saydulla qizi</b>	
XORAZM VILOYATIDA HUDUDIY IQTISODIY BARQARORLIKNI TA'MINLASH YO'LLARI .....	101
<b>Avazbek Xalbekov</b>	
IMPLEMENTATION OF PARETO ANALYSIS, SENSITIVITY ANALYSIS AND CVP MODELING TOOLS AT SATURN METAL LLC.....	108
<b>Musaeva Shoira Azimovna</b>	
YOG'-MOY KORXONALARINING TA'MINOT ZANJIRINI TAKOMILLASHTIRISHDA SCOR (SUPPLY CHAIN OPERATIONS REFERENCE) MODELIDAN FOYDALANISHNING AFZALLIKLARI .....	116
<b>Yuldashev Abduxakim Abdulkarimovich</b>	
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНО-ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРИЗНАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ НЕФОРМАЛЬНОГО И ИНФОРМАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ.....	122
<b>Анвар Аллабергенов</b>	
RAQAMLI MOLIYAVIY XIZMATLARNING YASHIL INNOVATSIYALARNI RIVOJLANTIRISHDAGI ROLI.....	128
<b>Allanazarova B.K.</b>	
BIOIQTISODIYOT-BARQAROR RIVOJLANISHNING STRATEGIK YO'NALISHLARIDAN BIRI.....	135
<b>Azimova Muxlisa Alisherbekovna</b>	
KICHIK BIZNES TIZIMINING SINERGETIKEKONOMETRIK MODELINI ISHLAB CHIQUV VA UNING PARAMETRLARINI BAHOLASH.....	139
<b>Atamuratova Gulrux Muzafarovna</b>	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA SUG'URTA BOZORINING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI .....	145
<b>Xoltoyev Mirusmon Mirxamit o'g'li</b>	
KIMYO SANOATI KORXONALARINING DIVERSIFIKATSIYALASHUV DARAJASINI NORMALLASHTIRILGAN ENTROPIYA INDEKSI ASOSIDA BAHOLASH.....	149
<b>Razikov Otabek Rustamovich</b>	
O'ZBEKISTONDA TURIZM INFRATUZILMASINI RIVOJLANTIRISH IMKONIYATLARI VA YO'NALISHLARI.....	157
<b>Matkabalova Dilorom Xalilullayevna</b>	
MINTAQA RAQOBATBARDOSHLIGIGA TA'SIR ETUVCHI ASOSIY KO'RSATKICHLARNI TAHLIL QILISH VA BAHOLASH. (Xorazm viloyati misolida) .....	165
<b>Bekjanov Dilmurod Yuldashevich</b>	
<b>Narmetova Dilafuz Azamatovna</b>	
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ НЕФТЕГАЗОВОЙ ОТРАСЛИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.....	170
<b>Ахмедова Шахноза Козим кизи</b>	
KREDITLASH VA MIKROQARZ TIZIMINING RIVOJLANISH TENDENSIYALARI TAHLILI .....	175
<b>Elbekov Jasur Ergash o'g'li</b>	
O'ZBEKISTONDA AHOLINING UZOQ MUDDATLI FOYDALANILADIGAN TOVARLAR BILAN TA'MINLANISH DARAJASINI MODELASHTIRISH VA PROGNOZLASH.....	181
<b>Sharipova Bibijon Baxtiyorovna</b>	



ВНЕДРЕНИЕ ЦВЕТОВОЙ СИСТЕМЫ ПАКЕТОВ ДЛЯ РАЗДЕЛЬНОГО СБОРА ТВЁРДЫХ БЫТОВЫХ ОТХОДОВ В Г. ТАШКЕНТЕ: АДАПТАЦИЯ КОРЕЙСКОЙ МОДЕЛИ НА УРОВНЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ .....	189
<b>Джусупов Кубанычбек</b>	
ATMOSFERA HAVOSINI MUHOFAZA QILISHNING HUQUQIY MEKANIZMLARI: ZAMONAVIY YONDASHUV VA INNOVATSION YECHIMLAR.....	196
<b>Shamuratov Shahzod Janibek o'g'li</b>	
SHAHARSOZLIKDA BARQAROR RIVOJLANISH KONSEPSIYASINI JORIY ETISH .....	200
<b>Eshov Sherko'zi Asatulloyevich</b>	
THE ROLE OF TAXES IN THE FORMATION OF LOCAL BUDGET REVENUES .....	205
<b>Kimsanbaeva Maftuna Bakhodirovna</b>	
DETERMINANTS OF STAKEHOLDER SATISFACTION WITH CUSTOMS CLEARANCE IN UZBEKISTAN: AN EMPIRICAL ANALYSIS .....	209
<b>Khanifakhon Solikhova</b>	
BANDLIKNI TA'MINLASHNING INNOVATSION YO'NALISHLARI (Xorazm viloyati misolida).....	213
<b>Z. Sh. Matniyozova</b>	
JIZZAX VILOYATI QURILISH MATERIALLARI SANOATIDA IQTISODIY SAMARADORLIKKA TA'SIR ETUVCHI OMILLARNI VAHOLASH VA ISHLAB CHIQRISH HAJMINI PROGNOZLASH .....	218
<b>Umirova Gulmira Shodiboy qizi</b>	
ИННОВАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ НИЗКОУГЛЕРОДНОЙ ЭНЕРГЕТИКИ В ЭКОНОМИКЕ УЗБЕКИСТАНА.....	224
<b>Расулкулов Жамшидбек Акрамкулович</b>	
KORPORATIV BARQARORLIKNI RIVOJLANTIRISHDA EKOLOGIK JAVOBGARLIKNING O'RNI VA AHAMIYATI.....	233
<b>Komilova Guli Bagandik qizi</b>	
THE ROLE OF DIGITAL INFRASTRUCTURE IN PROMOTING GREEN ECONOMIC GROWTH: EVIDENCE FROM CENTRAL ASIAN ECONOMIES.....	238
<b>Eshboyev Mirjalol Baxrom o'g'li</b>	
<b>Ozatbekova Ozodaxon Nodirbek qizi</b>	
ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОЕ ИНТЕРВАЛЬНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ СРЕДНЕГО ЗНАЧЕНИЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИТЯГИВАЮЩЕГОСЯ К УСТОЙЧИВОМУ РАСПРЕДЕЛЕНИЮ.....	250
<b>Турсунов Гафур Таирович</b>	
TIJORAT BANKLARI MOLIYAVIY HISOBOTI MUSTAQIL AUDITINING MOHIYATI VA O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI: BANK FAOLIYATIGA XOS RISK OMILLARINI TASNIFLASH.....	259
<b>Ibragimov Nodirbek Bahodir o'g'li</b>	
ДЕМОКРАТИК TANLOV VA PROGRESSIV SOLIQQA TORTISHNING BARQARORLIGI .....	266
<b>Malika Sharipova Maxmudjon qizi</b>	
O'ZBEKISTON SHAROITIDA YASHIL ENERGETIKA MANBALARINI UTILIZATSIYA QILISHNING HUQUQIY ASOSLARI.....	273
<b>Ibadov Shoxrux Axmatilloevich</b>	
EKONOMETRIK MODELASHTIRISH ASOSIDA TEMIR YO'L TRANSPORTI IQTISODIY FAOLIYATINI PROGNOZLASH: 2030-YILGACHA SSENARIY TAHLILI.....	277
<b>Fayzullayev Javlonbek Sultonovich</b>	
TO'QIMACHILIK MAHSULOTLARI KORXONALARINING EKSPORT SALOHİYATINI OSHIRISHDA MARKETING DASTURINING O'RNI.....	283
<b>Musayeva Shoira Azimovna</b>	
O'ZBEKISTONDA ISH BERUVCHINING FUQAROLIK JAVOBGARLIGINI MAJBURIY SUG'URTA QILISH AMALIYOTINI TAKOMILLASHTIRISH .....	289
<b>Karimberdiyeva Dilrabo Rasulovna</b>	



BANK TAVAKKALCHILIKLARINI BOSHQARISHDA SUG'URTA INSTRUMENTLARINI QO'LLASH AMALIYOTI VA UNI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI .....	296
<b>Matkarimova Ayman Jengisbaevna</b>	
O'ZBEKISTONDA AGROSUG'URTA BOZORINI RIVOJLANTIRISHNING IQTISODIY VA HUQUQIY OMILLARI .....	303
<b>Jo'rayeva Sarvinoz Baxtiyor qizi</b>	
BOSHQARISHDA SUG'URTA INSTRUMENTLARINI QO'LLASH AMALIYOTI VA UNI TAKOMILLASHTIRISH YO'NALISHLARI .....	309
<b>Mustafayeva Sevara Rustamovna</b>	
O'ZBEKISTONDA SHAXSIY SUG'URTA XIZMATLARI BOZORINI RAQAMLI TRANSFORMATSIYA QILISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI .....	314
<b>Qodirova Farangiz Komilovna</b>	
COMPARATIVE ANALYSIS OF TOURISTS' HOTEL SELECTION PREFERENCES IN THE MAJOR TOURISM REGIONS OF UZBEKISTAN.....	320
<b>Sardor Kuvandikov</b>	
QORAQALPOG'ISTON RESPUBLIKASINI BARQAROR RIVOJLANTIRISH METODOLOGIYASINING USTUVOR YO'NALISHLARI .....	329
<b>Madenova Elmira Nizamatdinovna</b>	
BOSHQARUV SIFATINI OSHIRISHDA XORIJIY TAJRIBALARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI.....	334
<b>Shoyev Davronbek Axmadjonovich</b>	
O'ZBEKISTONDA UY-JOY QURILISHI KLASTERLARINI SHAKLLANTIRISH VA TARMOQNI 2032-YILGACHA RIVOJLANTIRISHNI PROGNOZLASH.....	340
<b>Usmonov Mirumar Abdulla o'g'li</b>	
YANGI O'ZBEKISTONDA TURIZM RIVOJINING DRAYVERI SIFATIDA DAVLAT TOMONIDAN QO'LLAB-QUVVATLASH.....	349
<b>Jannazarova Gauzar Kaipnazarovna</b>	
<b>Raxmatova Sevinch Sobir qizi</b>	
O'ZBEKISTONDA IFRSGA O'TISH JARAYONIDA MOLIYAVIY HISOBOTLARNING BOSHQARUV QARORLARIGA TA'SIRI: UZAUTO MOTORS MISOLIDA.....	353
<b>Samaroxonov Asqarxon Jamolxon o'g'li</b>	
<b>Jo'rayeva Zahro Toshpo'latovna</b>	
SUG'URTA KOMPANIYALARINING MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA'MINLASHDA RAQAMLI TEXNOLOGIYALARNING O'RNINI .....	358
<b>Pyotr Kim</b>	
TOSHKENT VILOYATI BO'STONLIQ TUMANIDA TURISTIK ZONALARNI RIVOJLANTIRISHDA LOYIHAVIY BOSHQARUVNING TASHKILIYIQTISODIY AHAMIYATI (DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIK ASOSIDA).....	364
<b>Tolibboyev Zafarbek Axror o'g'li</b>	
TURIZM SANOATINI RIVOJLANTIRISHDA LOYIHAVIY BOSHQARUV MEKANIZMLARINI TAKOMILLASHTIRISH .....	372
<b>Qarshiboyev Lochinbek Xusan o'g'li</b>	
OLIY TA'LIM MUASSASALARIDA ASOSIY VOSITALARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI TAHLILINI MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA TAKOMILLASHTIRISH.....	379
<b>Muxidinov Ayubbek Nuritdinovich</b>	
QASHQADARYODA NODAVLAT UNIVERSITETLARINING TASHKILIY RIVOJLANISHI: TALABALAR VA XODIMLAR POTENSIALINI TARKIBIY VA DEMOGRAFIK TAHLIL.....	382
<b>Rahimov Sardor Uralovich</b>	



O'ZBEKISTONDA SANOAT KORXONALARINING JOYLASHUVINING HOZIRGI HOLATI.....	388
<b>Kudratov Muhammad Rustamovich</b>	
RAQAMLI IQTISODIYOT SHAROITIDA STATISTIK MA'LUMOTLARNI SUN'IY INTELLEKT ASOSIDA TAHLIL QILISH IMKONIYATLARI.....	393
<b>Umarov Abbas Nuriddin o'g'li</b>	
ТРАНСФОРМАЦИЯ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ УЗБЕКИСТАНА И РОССИИ: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ, СТРУКТУРНАЯ ВЗАИМОЗАВИСИМОСТЬ И СЦЕНАРИИ РАЗВИТИЯ.....	400
<b>Муниса Турдибаева</b>	
TURIZM SOHASIDA SIRKULYAR IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISHNING TASHKILIY-IQTISODIY MEKANIZMLARI.....	410
<b>Yuldosheva Laylo Isroilovna</b>	
MINTAQAVIY IQTISODIY O'SISHNI TA'MINLASHDA SANOAT TARMOQLARINI RIVOJLANTIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI.....	416
<b>Oramov Jahongir Jo'rayevich</b>	
DAVLAT-XUSUSIY SHERIKLIK MUNOSABATLARIDA RISKLARNI BOSHQARISH.....	421
<b>Ollokulova Feruza Mansurovna</b>	
O'ZBEKISTON SANOAT KORXONALARIDA YUQORI TEXNOLOGIK USKUNALARNI XARID QILISH SAMARADORLIGINI OSHIRISHDA UMUMIY EGALIK QIYMATI (TCO) KONSEPSIYASINING AHAMIYATI.....	428
<b>Dadamuxamedov Abduvaxob Abduvaxidovich</b>	
MOLIYAVIY HISOBOTNING XALQARO STANDARTLARI ASOSIDA HISOBOTNI TUZISH VA TAQDIM ETISH HAMDA AUDITINI TAKOMILLASHTIRISH.....	433
<b>Xalilov Bahromjon Bahodirovich</b>	
O'ZBEKISTON QISHLOQ XO'JALIGINING SAMARADORLIGINI TA'MINLASHDA ZAMONAVIY SUG'URTA MEKANIZMLARINI JORIY ETISH.....	441
<b>Kalenov K.T.</b>	
TIJORAT BANKLARIDA IPOTEKA KREDITLARI SAMARADORLIGINI OSHIRISH YO'LLARI.....	445
<b>Sobirov Sayfiddin Baxrom o'g'li</b>	
ADIR EKOTIZIMLARINI BOSHQARISH SAMARADORLIGI KO'RSATKICHLARI TAHLILI.....	455
<b>Qodirov Hamidullo Madaminjonovich</b>	
AQSH VA XITOIY O'RTASIDAGI SAVDO URUSHINING JAHON IQTISODIYOTIGA TA'SIRI.....	466
<b>Maxmudillayev Bahromjon Shavkatjon o'g'li</b>	
O'ZBEKISTON FERMERLARINING XALQARO BOZORLARGA KIRISHINI KENGAYTIRISHDA EKSPORT KOOPERATSIYALARIDA ISHTIROK ETISHGA TA'SIR ETUVCHI OMILLARNI MARJINAL BAHOLASH.....	472
<b>Tursunqulov G'olibjon Shavkat o'g'li</b>	
TECHNOLOGY AND MODERN TOURISM: PAVING THE WAY FOR A SUSTAINABLE ENVIRONMENT.....	482
<b>Freshta Qayoumi</b>	
SUG'URTA KOMPANIYALARIDA INVESTITSIYA PORTFELINI BOSHQARISH SAMARADORLIGINI OSHIRISH MEKANIZMLARI.....	488
<b>Ergashev Olim Kenjayevich</b>	
RAQAMLI TRANSFORMATSIYA SHAROITIDA SUG'URTA SEKTORIDA INVESTITSIYA FAOLIYATINI RIVOJLANTIRISHNING USTUVOR YO'NALISHLARI.....	496
<b>Ergashev Olim Kenjayevich</b>	
ВЛИЯНИЕ ЦИРКУЛЯРНОЙ ЭКОНОМИКИ НА ПОВЫШЕНИИ РЕСУРСНОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЭКОНОМИКИ.....	503
<b>Т.В. Ким</b>	



TIJORAT BANKLARI MOLIYAVIY HISOBOTI AUDITIGA KOMPYUTERLASHTIRILGAN AUDIT USULLARI (CAATS) VA TAHLILYI AMALLARNI JORIY ETISH .....	509
<b>Ibragimov Nodirbek Baxodir o'g'li</b>	
JAMIYAT EVOLYUSIYASIDA BARQAROR IQTISODIY RIVOJLANISHNING AHAMIYATIGA DOIR NAZARIY TALQINLAR.....	516
<b>Aripov Oybek Abdullayevich</b>	
<b>Rustamov Dilshodjon Shaydullo o'g'li</b>	
SUG'URTA FAOLIYATINI BOSHQARISHDA INNOVATSION TEXNOLOGIYALARDAN FOYDALANISH SAMARADORLIGI.....	523
<b>Umarova Aziza Hamidovna</b>	
O'ZBEKISTON MAJBURIY SUG'URTA BOZORIDA TARIF SIYOSATINI SHAKLLANTIRISH MASALALARI.....	529
<b>Qo'ziyeva Nozima G'ayrat qizi</b>	
O'ZBEKISTONDA XORIJIY INVESTITSIYALARNI FAOL JALB QILISH XUSUSIDA.....	535
<b>Artikbayev Dilshod Mumindjanovich</b>	
O'ZBEKISTONDA DUKKAKLI EKINLAR BOZORIDA NARX O'ZGARUVCHANLIGI VA FERMERLARNING DAROMAD BARQARORLIGI .....	541
<b>Islamova Malika Ilyos qizi</b>	
ISLOM MOLIYASI VA YASHIL IQTISODIYOT SHAROITIDA KICHIK BIZNES MOLIYAVIY XAVFSIZLIGINI TA'MINLASH .....	547
<b>Jo'raqulova Muhlisa Jahongir qizi</b>	
СОВРЕМЕННЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ .....	553
<b>Петр Ким</b>	



# СОВРЕМЕННЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Петр Ким

Ташкентский государственный экономический университет, соискатель

**Аннотация:** В статье рассматриваются вопросы обеспечения финансовой безопасности страховых компаний в современных условиях. Исследованы основные факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость страховщиков, а также современные угрозы, связанные с развитием цифровых технологий, изменением экономической среды и усилением конкуренции на страховом рынке. На основе анализа научной литературы рассмотрены существующие подходы к обеспечению финансовой безопасности страховых организаций и определены основные направления её совершенствования. Сделан вывод о необходимости комплексного подхода к управлению рисками, развитию внутреннего контроля и использованию современных цифровых технологий для повышения устойчивости страховых компаний.

**Ключевые слова:** финансовая безопасность, страховая компания, страховой рынок, финансовая устойчивость, риск-менеджмент, цифровизация, управление рисками, информационная безопасность.

**Annotatsiya:** Maqolada sug'urta kompaniyalarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlash masalalari ko'rib chiqilgan. Sug'urtalovchilarning moliyaviy barqarorligiga ta'sir etuvchi asosiy omillar hamda raqamlashtirish, iqtisodiy muhitdagi o'zgarishlar va sug'urta bozorida raqobatning kuchayishi bilan bog'liq zamonaviy tahdidlar tahlil qilingan. Ilmiy adabiyotlar asosida sug'urta tashkilotlarining moliyaviy xavfsizligini ta'minlashga oid mavjud yondashuvlar o'rganilib, ularni takomillashtirish yo'nalishlari aniqlangan. Tadqiqot natijalariga ko'ra, sug'urta kompaniyalari barqarorligini oshirishda risklarni boshqarish, ichki nazorat va zamonaviy raqamli texnologiyalardan foydalanish muhim ahamiyat kasb etadi.

**Kalit so'zlar:** moliyaviy xavfsizlik, sug'urta kompaniyasi, sug'urta bozori, moliyaviy barqarorlik, risklarni boshqarish, raqamlashtirish, risklarni baholash, axborot xavfsizligi.

**Abstract:** This article examines the issues of ensuring the financial security of insurance companies in modern conditions. The study analyzes the main factors affecting the financial stability of insurers and identifies current threats related to digitalization, economic changes, and increasing competition in the insurance market. Based on a review of scientific literature, existing approaches to ensuring the financial security of insurance organizations are considered and the main directions for their improvement are identified. The study concludes that a comprehensive approach to risk management, internal control, and the use of modern digital technologies is essential for strengthening the stability of insurance companies.

**Keywords:** financial security, insurance company, insurance market, financial stability, risk management, digitalization, risk assessment, information security.

## ВВЕДЕНИЕ

В последние годы деятельность страховых компаний осуществляется в условиях постоянных экономических изменений. На развитие страхового рынка оказывают влияние как внутренние проблемы экономики, так и внешние факторы, связанные с глобальными финансовыми процессами. Изменение рыночной конъюнктуры, инфляционные риски, колебания инвестиционной активности и усиление конкуренции создают дополнительные вызовы для страховых организаций. В такой ситуации особое значение приобретает финансовая безопасность страховых компаний. Именно она позволяет страховщику сохранять устойчивое положение на рынке, своевременно выполнять обязательства перед клиентами и противостоять различным финансовым рискам. От того, насколько эффективно



организована система обеспечения финансовой безопасности, во многом зависит не только стабильность отдельной страховой компании, но и надёжность страхового рынка в целом. Поэтому изучение существующих угроз финансовой безопасности и поиск путей их минимизации представляют значительный научный и практический интерес. Особенно актуальным это становится в условиях возрастающей неопределённости экономической среды, когда страховым организациям необходимо быстро адаптироваться к новым условиям хозяйствования.

Актуальность исследования обусловлена также задачами, определёнными Указом Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по последовательному продолжению и выведению на новый этап реформ в рамках приоритетных направлений развития страны до 2030 года» № УП-21<sup>1</sup> от 16 февраля 2026 года. В числе приоритетных направлений стратегии предусмотрены повышение устойчивости финансовой системы, развитие рынка финансовых услуг, внедрение современных механизмов управления рисками, цифровая трансформация финансового сектора и привлечение долгосрочных инвестиций в экономику страны. Достижение данных целей невозможно без обеспечения надёжного функционирования страховых организаций, поскольку страховой рынок является важным элементом финансовой системы и выполняет функцию защиты имущественных интересов населения и субъектов хозяйствования. В связи с этим вопросы укрепления финансовой безопасности страховых компаний приобретают особую практическую значимость и требуют дальнейшего научного исследования.

Страховая деятельность напрямую связана с финансовыми рисками, поэтому вопрос финансовой безопасности для страховых компаний имеет особое значение. От того, насколько устойчиво финансовое положение страховщика, зависит его способность своевременно выполнять обязательства перед клиентами, сохранять доверие страхователей и обеспечивать дальнейшее развитие бизнеса. В последние годы условия работы страховых организаций заметно изменились. Развитие цифровых технологий, усиление конкуренции на рынке, изменения в законодательстве и нестабильность финансовой среды требуют от страховщиков более внимательного отношения к вопросам управления рисками. Если раньше основное внимание уделялось формированию страховых резервов и поддержанию платежеспособности, то сегодня всё большее значение приобретают вопросы информационной безопасности, качества корпоративного управления и эффективности использования финансовых ресурсов.

Для страховых компаний Узбекистана важным фактором остаётся продолжающаяся модернизация страхового рынка. Появление новых страховых продуктов, расширение электронных услуг и повышение требований со стороны регулятора создают дополнительные возможности для развития. Вместе с тем возрастает ответственность страховщиков за сохранение финансовой устойчивости и своевременное реагирование на возникающие риски. Практика показывает, что финансовая безопасность не может обеспечиваться только за счёт отдельных мероприятий. Она формируется под влиянием многих факторов: качества управления компанией, структуры активов, инвестиционной политики, уровня цифровизации и способности адаптироваться к изменениям внешней среды. Именно поэтому вопросы выявления потенциальных угроз и разработки эффективных механизмов их предупреждения остаются одними из наиболее важных направлений развития страховых организаций.

## ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

Проблема обеспечения финансовой безопасности страховых компаний уже длительное время находится в центре внимания исследователей. Это связано с тем, что устойчивость страховых организаций во многом определяет не только их собственное финансовое положение, но и стабильность страхового рынка в целом. Теоретические основы изучения данной проблемы во многом сформировались благодаря работам зарубежных ученых. Так, М. Ротшильд и Дж. Стиглиц<sup>2</sup> уделяли внимание вопросам неопределённости и информационной асимметрии на страховом рынке. По их мнению, недостаток информации между участниками страховых отношений может приводить к дополнительным рискам и снижать эффективность принимаемых решений. Схожие выводы содержатся и в исследованиях Дж. Акерлофа<sup>3</sup>, который показал, каким образом информационная асимметрия влияет на функционирование рынка и поведение его участников.

Вопросы, связанные непосредственно с финансовой безопасностью страховых организаций,

1 <https://www.lex.uz/uz/docs/8050774>

2 Ротшильд М.Т., Стиглиц Дж. Уровень риска, асимметрия информации и страховые рынки // Journal of Economic Theory. – 2018.

3 Акерлоф Дж.А. Рынок лимонов: неопределённость качества и рыночный механизм // Quarterly Journal of Economics. – 2020.



получили развитие в работах И.И. Глотовой, Е.П. Томилиной и Е.О. Щекиной<sup>4</sup>. Авторы отмечают, что уровень финансовой безопасности зависит не только от финансовых результатов деятельности компании, но и от её способности своевременно выявлять и предотвращать возможные угрозы. Исследование А.О. Димитриевой и М.А. Фарафоновой<sup>5</sup> посвящено современным вызовам, с которыми сталкиваются страховые организации. Авторы обращают внимание на влияние экономической нестабильности, цифровизации и новых видов рисков, способных оказывать существенное воздействие на финансовое состояние страховщиков. Значительный интерес представляет работа Е.В. Аксеновой<sup>6</sup>, в которой рассматриваются вопросы совершенствования механизмов обеспечения финансовой безопасности на основе риск-ориентированного подхода. Автор подчеркивает, что эффективное управление рисками становится одним из ключевых условий устойчивого развития страховой организации. Проблемы финансовой устойчивости страховых компаний подробно рассматриваются в исследованиях Е.Е. Машьяновой<sup>7</sup>, С.Ю. Лобанова<sup>8</sup>, Н.С. Сытнык и О.В. Кравцовой<sup>9</sup>. В их работах особое внимание уделяется вопросам платежеспособности, финансовой устойчивости и оценки уровня финансовой безопасности страхового рынка.

В последние годы всё больше исследований посвящается влиянию цифровых технологий на деятельность страховых компаний. Немаловажное значение для обеспечения финансовой безопасности имеют международные стандарты регулирования страхового рынка. В частности, требования Solvency II направлены на совершенствование системы управления рисками и поддержание финансовой устойчивости страховщиков, тогда как стандарт IFRS 17<sup>10</sup> способствует повышению прозрачности страховой отчётности и качества раскрываемой информации.

Проведённый анализ научных источников показывает, что вопросы финансовой безопасности страховых компаний исследованы достаточно широко. Вместе с тем в условиях развития страхового рынка Узбекистана сохраняется необходимость дальнейшего изучения практических механизмов обеспечения финансовой безопасности страховщиков с учётом процессов цифровизации, изменения рыночной среды и повышения требований к финансовой устойчивости страховых организаций.

## МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методология исследования основана на анализе научной литературы, нормативно-правовых документов, международных стандартов и статистических материалов, посвящённых финансовой безопасности страховых компаний. Полученные данные обобщены, систематизированы и проанализированы с использованием методов сравнительного, логического и системного анализа, что позволило выявить основные угрозы и определить эффективные направления укрепления финансовой устойчивости страховых организаций.

## АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Опыт работы страховых компаний показывает, что поддержание финансовой безопасности невозможно без применения эффективных инструментов управления. Именно они помогают своевременно выявлять потенциальные угрозы, снижать уровень финансовых рисков и сохранять устойчивость деятельности компании в условиях изменяющейся экономической среды. От того, насколько грамотно используются данные инструменты, во многом зависит способность страховщика выполнять свои обязательства перед клиентами и сохранять стабильное положение на рынке. Основные инструменты обеспечения финансовой безопасности страховой организации представлены на рисунке 1 (Рисунок 1).

4 Глотова И.И., Томилина Е.П., Щекина Е.О. Практические аспекты обеспечения финансовой безопасности страховой компании // Кант. – 2023. – № 4(49).

5 Димитриева А.О., Фарафонов М.А. Вызовы и угрозы финансовой безопасности страховой организации в современной экономической ситуации в России: оценка и механизм противодействия // Вестник Евразийской науки. – 2023. – Т. 15. – № 1.

6 Костяева Е.В., Аксенова Н.И. Трансформация механизма обеспечения финансовой безопасности страховых организаций в условиях внедрения риск-ориентированного подхода // Экономическая безопасность. – 2022. – Т. 5. – № 2. – С. 655–672.

7 Машьянова Е.Е. Анализ финансовой устойчивости в системе экономической безопасности страховых компаний // Проблемы информационной безопасности. – 2019. – С. 97–98.

8 Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка // Молодые ученые. – 2019. – № 10. – С. 18–21.

9 Сытнык Н.С., Кравцова О.В. Оценка финансовой безопасности страхового рынка в современных условиях // Бизнес Информ. – 2019. – № 10(501). – С. 219–225.

10 International Financial Reporting Standards (IFRS 17). – International Accounting Standards Board (IASB), 2023. а можешь мне скинуть ссылки на все эти работы



**Рисунок 1. Инструменты, обеспечивающие финансовую и экономическую безопасность страховой организации<sup>11</sup>**

Представленные на рисунке 1 инструменты показывают, что финансовая безопасность страховой компании не может обеспечиваться за счёт какого-либо одного механизма. Для достижения устойчивых результатов необходима совместная работа системы управления рисками, финансового контроля и мониторинга ключевых показателей деятельности. Практика показывает, что именно комплексное применение данных инструментов позволяет страховщикам быстрее реагировать на возникающие угрозы и сохранять стабильность своей деятельности (Таблица 1).

**Таблица 1. Основные угрозы финансовой безопасности страховых компаний и направления их минимизации<sup>12</sup>**

Угрозы	Возможное влияние на деятельность страховщика	Направления минимизации
Снижение платежеспособности клиентов	Сокращение объёмов страховых премий	Расширение страховых продуктов и клиентской базы
Рост страховых выплат	Увеличение финансовой нагрузки и снижение прибыли	Совершенствование андеррайтинга и перестрахования
Кибератаки и утечка данных	Финансовые потери и репутационный ущерб	Усиление информационной безопасности
Страховое мошенничество	Рост убыточности страховых операций	Использование цифрового мониторинга и ИИ-технологий
Изменения законодательства	Дополнительные расходы на адаптацию деятельности	Постоянный мониторинг нормативных изменений
Инвестиционные риски	Снижение доходности инвестиционного портфеля	Диверсификация активов и управление инвестициями
Усиление конкуренции на рынке	Снижение доли рынка и доходов компании	Повышение качества услуг и цифровизация процессов

Представленные в таблице 1 данные свидетельствуют о том, что финансовая безопасность страховой компании зависит от большого количества факторов, которые могут по-разному влиять на её деятельность. В последние годы всё большее значение приобретают риски, связанные с цифровизацией, инвестиционной деятельностью и общей экономической ситуацией. Поэтому для страховых организаций становится важным не только своевременно выявлять возможные угрозы, но и выстраивать эффективную систему управления рисками, способную обеспечить стабильность их работы в долгосрочной перспективе.

Проведённый анализ показывает, что финансовая безопасность страховой компании зависит не от одного фактора, а от целого комплекса условий. Даже при наличии достаточного объёма финансовых

<sup>11</sup> Составлено автором

<sup>12</sup> Составлено автором



ресурсов страховщик может столкнуться с серьёзными трудностями, если система управления рисками работает недостаточно эффективно или компания не успевает адаптироваться к изменениям внешней среды. Особое значение для страховых организаций имеет своевременное выявление потенциальных угроз. На практике проблемы чаще всего возникают не из-за самого риска, а из-за несвоевременной реакции на него. Поэтому важную роль играют внутренний контроль, мониторинг финансовых показателей и регулярная оценка возможных рисков. Именно эти инструменты позволяют выявлять слабые места в деятельности компании ещё до того, как они начнут оказывать негативное влияние на её финансовое положение.

В последние годы заметно возросло значение цифровых технологий. С одной стороны, они позволяют страховым компаниям быстрее обслуживать клиентов, упрощают обработку информации и снижают часть операционных расходов. С другой стороны, вместе с новыми возможностями появляются и новые риски. Речь идёт прежде всего о кибератаках, утечке данных и различных формах цифрового мошенничества. По этой причине вопросы информационной безопасности постепенно становятся не менее важными, чем традиционные вопросы финансовой устойчивости. Проведённое исследование позволяет сделать вывод о том, что для страховых компаний Узбекистана особое значение имеет не только соблюдение требований регулятора, но и развитие собственных механизмов обеспечения финансовой безопасности. Повышение качества управления рисками, совершенствование внутреннего контроля, использование современных цифровых решений и постоянный анализ финансового состояния способны существенно повысить устойчивость страховщика к внешним и внутренним угрозам. Таким образом, финансовая безопасность страховой компании должна рассматриваться как непрерывный процесс, требующий постоянного внимания со стороны руководства. В современных условиях именно способность своевременно реагировать на изменения и принимать обоснованные управленческие решения становится одним из главных факторов устойчивого развития страховой организации.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Проведённое исследование ещё раз подтвердило, что вопросы финансовой безопасности занимают важное место в деятельности страховых компаний. В условиях постоянных изменений на финансовом рынке страховщикам приходится учитывать не только традиционные риски, связанные с платежеспособностью и финансовой устойчивостью, но и новые вызовы, возникающие в результате цифровизации экономики и развития современных технологий. Изучение научных публикаций и существующих подходов к обеспечению финансовой безопасности показало, что устойчивое положение страховой компании формируется под влиянием целого ряда факторов. Среди них можно выделить качество управления, эффективность системы внутреннего контроля, уровень организации риск-менеджмента и способность своевременно реагировать на изменения внешней среды. На практике именно сочетание этих факторов во многом определяет надёжность страховой организации и её способность выполнять обязательства перед клиентами. Отдельного внимания заслуживает роль цифровых технологий. Сегодня они становятся неотъемлемой частью страхового бизнеса, позволяя упростить многие процессы и повысить качество обслуживания. Вместе с тем использование цифровых решений требует более серьёзного внимания к вопросам защиты информации и предупреждения страхового мошенничества.

На основе проведённого анализа можно предложить несколько направлений дальнейшего совершенствования практики обеспечения финансовой безопасности страховых компаний. Прежде всего целесообразно уделять больше внимания развитию системы управления рисками и регулярной оценке факторов, способных повлиять на финансовую устойчивость страховщика. Не менее важным представляется укрепление внутреннего контроля, внедрение современных цифровых инструментов для мониторинга страховых операций и повышение уровня информационной безопасности. Кроме того, положительный эффект может дать использование отдельных элементов международного опыта в области регулирования страховой деятельности и управления рисками. Их адаптация с учётом особенностей страхового рынка Узбекистана позволит повысить устойчивость страховых организаций и создать дополнительные условия для их дальнейшего развития. Таким образом, обеспечение финансовой безопасности следует рассматривать как постоянную и системную работу, которая требует своевременного выявления угроз, принятия обоснованных управленческих решений и совершенствования существующих механизмов защиты. Именно такой подход способен обеспечить стабильное развитие страховых компаний в долгосрочной перспективе.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ротшильд М.Т., Стиглиц Дж. Уровень риска, асимметрия информации и страховые рынки // Journal of Economic Theory. – 2018.
2. Акерлоф Дж.А. Рынок лимонов: неопределенность качества и рыночный механизм // Quarterly Journal of Economics. – 2020.
3. Глотова И.И., Томилина Е.П., Щекина Е.О. Практические аспекты обеспечения финансовой безопасности страховой компании // Kant. – 2023. – № 4(49).
4. Дмитриева А.О., Фарафонова М.А. Вызовы и угрозы финансовой безопасности страховой организации в современной экономической ситуации в России: оценка и механизм противодействия // Вестник Евразийской науки. – 2023. – Т. 15. – № 1.
5. Костяева Е.В., Аксенова Н.И. Трансформация механизма обеспечения финансовой безопасности страховых организаций в условиях внедрения риск-ориентированного подхода // Экономическая безопасность. – 2022. – Т. 5. – № 2. – С. 655–672.
6. Машьянова Е.Е. Анализ финансовой устойчивости в системе экономической безопасности страховых компаний // Проблемы информационной безопасности. – 2019. – С. 97–98.
7. Лобанов С.Ю. Обеспечение финансовой безопасности страхового рынка // Молодые ученые. – 2019. – № 10. – С. 18–21.
8. Сытнык Н.С., Кравцова О.В. Оценка финансовой безопасности страхового рынка в современных условиях // Бизнес Информ. – 2019. – № 10(501). – С. 219–225.
9. European Commission. Directive 2009/138/EC (Solvency II). – Official Journal of the European Union.
10. International Financial Reporting Standards (IFRS 17). – International Accounting Standards Board (IASB), 2023.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

*Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal*

**Ingliz tili muharriri:** Feruz HAKIMOV

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

**Sahifalovchi va dizayner:** Hasan MAQSUDOV

---

**2026. № 6/6**

---

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelmasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin. Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

EI.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: @iqtisodiyot\_77

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @iqtisodiyot\_77 telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

**Litsenziya raqami:** №046523. PNFL: 30407832680027

**Manzilimiz:** Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani  
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>