

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

11-12

2023



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



74-91 xalqaro daraja
ISSN: 2992-8982



Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:
Sharipov Qo'ng'irotboy Avezimbetovich

Elektron nashr. 1364 sahifa, 5-dekabr, 2023-yil.

Bosh muharrir o'rinbosari:
Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:
Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Rae Kvon Chung, Janubiy Korea, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Toshkulov Abduqodir Hamidovich, i.f.d., prof., TDU rektori
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari
Sharipov Qo'ng'irotboy Avazimbetovich, t.f.d., prof., TDIU rektori
Oblamuradov Narzulla Naimovich, i.f.n., dotsent
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati
Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i
Eshov Mansur Po'latovich, i.f.d., prof., TDIU Akademik faoliyat bo'yicha prorektori
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMBIB birinchi prorektori
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor
Yuldashev Maqsud Abdullayevich, p.f.d., prof., TDIU Moliya-iqtisod ishlari bo'yicha prorektori
Karimov Norboy G'aniyevich, i.f.d., prof., TDIU huzuridagi PKQTMO tarmoq markazi direktori
Hakimov Nazar Hakimovich, f.f.d. TDIU professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU professori
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori
Aliyev Bekdavlal Aliyevich, f.f.d., TDIU professori
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., profesor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, i.f.d., TDIU professori
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori
Musyeva Shoira Azimovna SamDu IS instituti professori
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., Toshkent Arxitektura-qurilish universiteti katta o'qituvchisi
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisod fanlari nomzodi, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi
Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti
Nomozova Qumri isoyevna GF universiteti dotsenti
Fayziyev Oybek Raximovich, i.f.f.d. (PhD), dotsent
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU mustaqil tadqiqotchisi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

Ekspertlar kengashi:

Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti
Imomqulov To'liq Burxonovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti

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

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.



MUNDARIJA

| | |
|--|-----|
| Vзаимодействие реального и финансового сектора экономики в современных условиях..... | 12 |
| Шарипов Конгратабай Аvezимбетович, Зайнутдинова Умида Джалаловна | |
| Развитие исламских банковских продуктов в коммерческих банках..... | 19 |
| Иноятлова Камола Фуркатовна | |
| Kreditlashda risklarni boshqarish usullaridan foydalanish..... | 23 |
| Abdullayeva Sharbat, Abdullayeva Nozima | |
| Korxonalarining tashqi iqtisodiy faoliyatdagi raqobatdoshligini ta'minlashda marketingdan foydalanish..... | 29 |
| Axmedov Ikrom Akramovich | |
| Hududlarda "yashil" iqtisodiyotni rivojlantirishning zamonaviy tahlili | 36 |
| Butaboyev Maxamadjon, Gaibnazarova Zumrat Talatovna | |
| Yashil iqtisodiyotga o'tishda xorijiy davlatlar tajribasi va uni O'zbekistonda qo'llash imkoniyatlari | 41 |
| Yavmutov Dilshod Shoyimardonkulovich | |
| Zamonaviy ekoshaharlar barpo etish va uni tatbiq etish zaruriyati..... | 47 |
| Zikrullayev Valixon G'aybullayevich | |
| Indian Festivals and Nature Conservation: Connecting People for Sustainability | 52 |
| Nigora Saidmuradova Aslamovna, Anil Kumar | |
| Financing clean energy projects in different ways..... | 59 |
| Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobir ogli | |
| Теоретические основы развития социальной инфраструктуры | 67 |
| Алимова Муниса Юльчиевна | |
| O'zbekistonda tadbirkorlik subyektlarining raqamli marketingdan foydalanish holati va rivojlanish tendensiyalari..... | 71 |
| Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich | |
| Aholiga bank xizmatlarini ko'rsatish tizimini takomillashtirish | 81 |
| Uskanov Eldor | |
| Investitsiya loyihalarini islom moliya instrumentlari orqali moliyalashtirish yo'llari | 86 |
| Haydarov O'ral Axmadovich | |
| "Yashil" iqtisodiyotga o'tishda esg omillar asosida investitsiya kiritishning o'rni va ahamiyati | 93 |
| Nosirov Egamqul Ismailovich | |
| "Enesses" MChJ da marketing muhitini tahlil qilish va takomillashtirish | 100 |
| Musyeva Shoira Azimovna | |
| Использование информационных и коммуникационных технологий в совместных образовательных программах: проблемы и решения..... | 107 |
| Ташева Севара Равшановна | |
| Iqtisodiy globallashtirishning nazariy asoslari..... | 111 |
| Abduraxmonov Farxod Abdufarmonovich | |
| Sanoat korxonalari samaradorligini oshirishning nazariy-amaliy asoslari..... | 117 |
| Xursandov Komiljon Maxmatkulovich | |
| Fiskal siyosat va soliq to'lovchilar faoliyatini tartibga solishning nazariy masalalari | 122 |
| Isroilov Bohodir Ibragimovich, To'rayev Alijon Akmal o'g'li | |
| Bank daromadlarini oshirishda masofaviy bank xizmatlarini tutgan o'rni..... | 128 |
| Xudoyorov O. O. | |
| Elektron savdo korxonalarida buxgalteriya hisobini tashkil etish | 132 |
| Po'latov Xudoyberdi O'ktamovich | |
| Ekonometrik modellashirish asosida mavsumiylikning turistik mahsulotlar ishlab chiqarishga ta'sirini kamaytirish usullari..... | 135 |
| Xamzayeva Dildfuza Samarovna | |
| Yuridik shaxslar soliq yukining shakllanish omillari va uni optimallashtirish muammolari | 141 |
| Abduturopov Jasurbek Nozimjonovich | |
| Tadbirkorlik risklari tavsifi va tasniflashning nazariy masalalari | 148 |
| Bektemirov Abduxamid Abdumalikovich | |
| Urban farming | 151 |
| Ahmedova Ziyodahon Saydulloxon qizi, Askarov Hasanboy Holdorovich | |
| A Foreign Experience of Forming Small Business and Private Entrepreneurship Infrastructures (An Example of Usa)..... | 153 |
| Kosimov Sardor Dilmurodovich, Akbarov Abdulkhamid Akmal ugli | |
| Principal Protected Notes on the credit rating of National Bank of Uzbekistan | 159 |
| Abdug'aniyev Abdulaziz Alisher o'g'li | |
| Features and Challenges of Digital Transformations in the Service Sector | 164 |
| Kurbanova Maftuna Lazizovna | |



| | |
|---|-----|
| Kichik biznes va tadbirkorlikning rivojlanishiga ta'sir etuvchi omillar..... | 170 |
| Kurbonov Jasurbek Pozilovich | |
| Jamoat transport tizimini raqamli texnologiyalarni joriy etish va ulardan foydalanishning dolzarbligi..... | 173 |
| Kushakova Ma'mura Narimanovna | |
| Transport xizmatlari bozorida marketing faoliyatini mexanizmlarini rivojlanishining asosiy tamoyillari | 176 |
| Nosirov Javlonbek Jamoliddin o'g'li, Raxmatov Ziyodullo Nosirovich | |
| Financing clean energy projects in different ways | 179 |
| Botirov Azamat Axmedovich, Fayziyev Samandar Sobri ogli | |
| O'zbekistonning mehnat migratsiyasidagi hamkorligi haqida ba'zi mulohazalar (Qozog'iston va Rossiya misolida) | 187 |
| Azamatova Gulmira Bayirbekovna | |
| Assessment of management effectiveness in ensuring economic and financial stability | 191 |
| Akramova Aziza Abduvohidovna | |
| Международное сотрудничество Республики Узбекистан в сфере образования | 196 |
| Жамалова Гулнора Гуломовна, Айматова Фарида Хуразовна | |
| O'zbekistoning ekologik muammolariNI bartaraf etish va yashil iqtisodiyotga o'tish yo'nalishlari..... | 202 |
| Aliyev Azim Tolip o'g'li | |
| Экономическая безопасность и факторы влияющие на неё..... | 205 |
| Абдишукуров Шерзод Шавкат угли | |
| Qashqadaryo viloyatida tabiiy resurslardan foydalanish istiqbollari..... | 211 |
| Xo'janova Gulshoda Otamurodovna | |
| Raqamli marketing strategiyalarining raqamli iqtisodiyotda iste'molchilar xulq-atvoriga ta'sirini tahlil qilish..... | 214 |
| Raxmatova Sitora Shuxratjon qizi | |
| O'zbekiston Respublikasi tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini takomillashtirish..... | 221 |
| Xudayberganova Zarofat Zaxidovna | |
| O'zbekistonda kichik va o'rta biznesni rivojlantirishda ichki va tashqi muhit..... | 227 |
| Saypullayev Ilhomjon Abduraxmonovich | |
| Buxgalteriya axborotining sifat tavsiflari | 233 |
| Raxmatova Shaxnoza Shukurovna | |
| Роль и значение логистики в развитии коммерческой деятельности торговых предприятий | 240 |
| Маматкулова Шоира Джалоловна | |
| Uzum yetishtirishning tashkiliy-huquqiy munosabatlari va sohani rivojlantirish imkoniyatlari..... | 245 |
| Boltayev N. N. | |
| Tashqi savdo jarayonlarini tashkil qilishning nazariy uslubiy asoslari..... | 249 |
| Qurbonov A. U. | |
| Korxonalarda pul mablag'lari auditini takomillashtirish yo'llari..... | 254 |
| Karamatova Noiba Xusniddinovna | |
| Kichik biznes subyektlarining raqobatbardoshligini o'ziga xos xususiyatlari..... | 259 |
| Axmedov Oybek Turgunpulatovich | |
| Агротуризм как источник дополнительного дохода для фермеров в самаркандской области..... | 263 |
| Анваров Нодир Аллаёрович, Назарова Раъно Рустамовна | |
| Tijorat banklari faoliyatida islomiy bank xizmatlarini rivojlantirish istiqbollari..... | 272 |
| Absamatov Askar Ergashovich | |
| Kichik biznes subyektlari faoliyatida mikromoliyaviy xizmatlar ko'rsatishning zamonaviy holati..... | 277 |
| Yusupov Abbosxon Aliyevich | |
| The Experience of The Japanese State in Increasing Investment Activity in Uzbekistan..... | 285 |
| Satoshi Sugahara, Ochilov Bobur | |
| Paxta-to'qimachilik klasterlarida sotish baholarining tahlili..... | 292 |
| Nazarova Maryam Sharipovna, Kazakova Zulayxo Saloxiddinovna | |
| Tadbirkorlik subyektlari eksportida raqamli platformalardan foydalanish strategiyalari | 297 |
| Mamasoatov Dilshod Ravshanovich | |
| Tijorat banklarida xalqaro iqtisodiy sanksiyalar va eksportga taqiqlar bilan bog'liq risklarni baholash va kamaytirish matritsasining metodologiyasi | 304 |
| Keldiyorov Shohruh Ilyos o'g'li | |
| Sotish jarayonlari hisobini buxgalteriya hisobining xalqaro standartlari asosida takomillashtirish..... | 308 |
| Eshmuradov Ulug'bek Tashmurotovich | |
| Tijorat banklari faoliyatida transformatsiyalanish jarayonlarining asosiy yo'nalishlari..... | 313 |
| Bekmurodov Abbos Amiriddinovich | |
| Agroklasterlarda moliyaviy natijalar hisobini xalqaro standartlar asosida takomillashtirish masalalari..... | 318 |
| Alikulov Abdimo'min Ismatovich, Toshpulatov Jalil Baxodirovich | |
| Tijorat banklarida investitsiya siyosatini amalga oshirishning muhim jihatlari..... | 324 |
| Abiyev Davron Ilxomovich | |



| | |
|--|-----|
| Проблемы и решения при оптимизации финансового моделирования деятельности предприятия | 331 |
| Юлдошева Гулноза Абдинабиевна | |
| Hududiy iqtisodiy xavfsizlik va uning asosiy xususiyatlari..... | 336 |
| Raximov E. N. | |
| Boshqarish sifatining iqtisodiy mohiyati va uni rivojlantirish masalalari | 343 |
| Shoyev Davronbek Axmadjonovich, Ahmadjonova Gulsanam | |
| Важность данных о движении затрат для повышения эффективности управления предприятием..... | 346 |
| Расулова Ш. X. | |
| Korxonalar daromadlariga ta'sir qiluvchi risklarning tahlili | 351 |
| Sa'dullayev Oybek Turdiali o'g'li | |
| Xalqaro standartlar asosida daromadlar hisobini tashkil etish..... | 364 |
| Abdusaidov Sanjar Jaloliddin o'g'li | |
| Выработка страховой системы защиты владельцев депозита..... | 368 |
| Узакова Камола Бехзодовна | |
| Обзор законодательных и регуляторных положений по введению и регулированию | |
| Исламской банковской деятельности в юрисдикции Республики Казахстан | 372 |
| Ёркулов Умиджон | |
| Перспективы развития производства и экспорта плодоовощной продукции в Узбекистане | 378 |
| Узганбаева Дилноза Тохтасиновна | |
| Перспективы развития государственного управления высшим образованием | |
| в условиях функционирования рынка | 382 |
| Умаров Диёр Равшанович | |
| O'zbekiston moliya tizimida mahalliy moliyaning o'ziga xos xususiyatlari | 388 |
| Turotova Nigora Xolmurod qizi | |
| Qishloq joylarda xizmat ko'rsatish sohasi orqali aholini ish bilan bandligini ta'minlash istiqbollari..... | 393 |
| Taylakova Dilafro'z Baymamatovna | |
| Увеличение привлекательности инвестиций в туристической | |
| отрасли через стратегическое финансирование | 399 |
| Хусниддинов Нуриддин | |
| Agrobiznesni innovatsion rivojlantirish loyihalarini moliyalashtirishning metodologik asoslari..... | 402 |
| To'ychiyev Abduraxmon G'ofurovich | |
| Virtual bank – kelib chiqishi va moliyaviy xizmatlar kelajagi..... | 406 |
| Nabiyeva Feruza Odilovna | |
| Проблемы и перспективы развития депозитных операций | |
| коммерческих банков Республики Узбекистан | 411 |
| Холмирзаев Эльбек Бахтиерович | |
| Smart-shartnomalar – raqamli marketingning zamonaviy texnologiyalaridan biri sifatida | 415 |
| Yahyojonov N. B. | |
| Banklarda depozit operatsiyalarini hisobini yuritish tartibi..... | 420 |
| Mirzayeva Xilola Jaloliddin qizi | |
| Kichik biznes korxonalariga xorijiy investitsiyalarni jalb qilishning iqtisodiy samaradorligi | 424 |
| Mamanazarova N. J., Jamilova N. X. | |
| Проблемы привлечения финансирования за счет корпоративных облигаций | 429 |
| Рахмедова Мадинахон Нусрат кизи | |
| Формирование финансовой стратегии местных бюджетов | 433 |
| Примова Н. И. | |
| Xizmat ko'rsatish korxonalarini soliqqa tortishning dolzarb muammolari va ularning yechimlari | 440 |
| Pardayev Jamshid Muzaffarovich | |
| O'zbekistonda hududlar kesimida raqamli iqtisodiyotning rivojlanish holati..... | 445 |
| Uralov Baxtiyor Maxmudovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich | |
| Experience of Islamic financial organizations in CIS countries | |
| and opportunities to use it effectively in Uzbekistan | 450 |
| Sattarova Dिल्фуза Dilshodbekovna | |
| Qashqadaryo viloyati hududlarining vertikal o'sish holati va xususiyatlari | 456 |
| Erkayeva Gulbaxor Panjiyevna, Raximova Madina Shuxrat qizi | |
| Innovatsion o'sishga inson kapitali ta'sirining zamonaviy yondashuvlari..... | 462 |
| Ostanov Egamberdi, Ostanova Mashxura Egamberdiyevna | |
| Kapital bozorida institutsional investorlar sifatida sug'urta kompaniyalari ishtiroki | 466 |
| Omonov Sardor O'lmasovich | |
| Tadbirkorlik subyektlarining raqamli transformatsiyasining asosiy va muhim jihatlari..... | 472 |
| Nutfulloyev Tolib G'olib o'g'li | |
| Korxonalarda korporativ madaniyatni rivojlantirish asoslari..... | 478 |
| Sadikova Muslima Alisher qizi | |
| Moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari (MHXS)ga muvofiq moliyaviy hisobotlarni tuzish usullari..... | 483 |
| Sabirova Zaynab Qadambayevna | |



| | |
|--|-----|
| Фондовые рынки и финансовая грамотность: путь к финансовому осознанию | 488 |
| Режаббаев Сарвар Умархонович | |
| Turistik korxonalarda yashil innovatsion mahsulotlar orqali samaradorlikni oshirish | 491 |
| Ruzibayeva Nargiza Xakimovna | |
| Milliy kapital bozorida korporativ qimmatli qog'ozlar amaliyoti tahlili | 497 |
| Otaxonova Shohyora | |
| Aholining turmush farovonligini yashlashning ijtimoiy-iqtisodiy masalalari | 502 |
| Qobilova Shaxnoza | |
| Surxondaryo viloyatida sug'oriladigan yerlardan foydalanish holatining statistik tahlili | 505 |
| Sharifi Abdul Fatah | |
| Economic and Social Significance of Personnel Management in Manufacturing Enterprises: A Dual Dimension Analysis | 512 |
| Sarimsakov Baxtiyor Rahmonjanovich | |
| Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozorining rivojlantirish istiqbollari | 518 |
| Usmanov Zayniddin Berdirasulovich | |
| Qurilish tashkilotlarida xodimlarning innovatsion faolligini oshirish yo'llari | 523 |
| Usmanov Iloxim Achilovich | |
| Investitsiya jozibadorligini baholashning o'ziga xos jihatlari va metodlari | 527 |
| Uroqboyeva Farzuna Axmadjonovna | |
| Mamlakatning iqtisodiy rivojlanishida sanoat 4.0 ning roli: tahlil va natijalar | 532 |
| Xujaxonova Sitara Baxtiyor qizi | |
| Raqamli iqtisodiyot sharoitida qishloq joylarda davlat xususiy sherikchilik asosida raqamli xizmatlarni takomillashtirish | 537 |
| Xalimov Shaxboz Xalimovich | |
| Kichik firmalar raqobatbardoshligini oshirishning mintaqaviy muammolari (Xorazm viloyati misolida) | 542 |
| Vaisov Dilshod Ibodullayevich | |
| "Sam Antep Gilam" mchjda marketingni boshqarishni takomillashtirish yo'llari | 549 |
| Usmonova D. I. | |
| O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili | 555 |
| Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna | |
| Factors for the Development of The Industrial Sector of the Economy | 559 |
| Zakhidov Nodir Umidjanovich | |
| Mintaqa tumanlararo xo'jalik yurituvchi subyektlar qo'shma biznesini konvergent modeli | 563 |
| Yusupov Fayzulla Yakubovich | |
| Aholini biznesga jalb qilishda tijorat banklarining roli | 567 |
| Yaxshimuratova Xasiyat Xudaybergenovna | |
| Mahalliy gastronomik turizmni rivojlantirishda nazariy asoslar | 571 |
| Sultonov B. A. | |
| Organizational Factors Influencing Leadership Styles and Procurement Outcomes | 575 |
| Saidakhmedov Islomjon Uligbekovich | |
| Проблемы привлечения иностранных инвестиций в инновационном развитии экономики Узбекистана | 580 |
| Хамракулова О. Д., Халмурзаев М., Аликулов С. А. | |
| Тенденции развития жилищного строительства | 585 |
| Алиева Зилола Маматвалиевна | |
| Учет и анализ производственных затрат на предприятиях | 589 |
| Аделя Азаматовна Нематова, Ибрагимов Мансур Мардонович | |
| Meva-sabzavotchilik klasterlarini rivojlantirishda xorij tajribasi | 592 |
| Botirov Erkinjon Xayitovich | |
| Zamonaviy xizmat ko'rsatish bozori: xalqaro tendensiyalar va uy-joy fondi muammolari sarhisobi | 598 |
| Sanakulova Barnogul Rizakulovna, Berdiyeva Dilfuza Axatovna | |
| Роль рынка капитала в обеспечении макроэкономической стабильности Республики Узбекистан | 605 |
| Дадаханова Саида Махаммаджон кизи | |
| Iqtisodiyotning xususiy sektorida inson resurslarilarni moddiy rag'batlantirishni takomillashtirishda xorij tajribasi | 608 |
| Baxtiyorova Umida Ulug'bek qizi | |
| Korxonalarining investitsiya faolligini ta'minlashda soliqlarning rag'batlantiruvchi rolini oshirish xususiyatlari | 613 |
| Ilyasova Barno Axmadovna | |
| Dunyo davlatlari iqtisodiyotini rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish tendensiyalari | 618 |
| Imomaliyeva Mohizoda, Rahmatullayev Lazizbek Nematullo o'g'li | |
| Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства | 623 |
| Дурманов Акмал Шаймарданович | |



| | |
|--|-----|
| Sanoat korxonalarida iqtisodiy resurslar mohiyatini tavsiflovchi tushunchalar | 628 |
| Doniyorova Shaxnoza Doniyorovna | |
| Mikromoliyalash tashkilotlari faoliyatining operatsiyalar tahlili..... | 633 |
| Kamalov Shuxrat Kamalovich | |
| Temiryo'l transporti sanoat kompleksi korxonalarida ijtimoiy va mehnat munosabatlarini takomillashtirishning nazariy va uslubiy asoslari..... | 637 |
| Kadirova Sharofat Amonovna | |
| Qishloq xo'jalik korxonalarida xarajatlar hisobi va mahsulot tannarxini takomillashtirish masalalari | 645 |
| Yuldashev Sherali Xayitovich, Ishturdiyev Hasan Abdigapparovich | |
| Анализ экологических факторов и их влияние на финансовую безопасность страны..... | 650 |
| Ёдгоров Сардорбек Самадович | |
| Superior directions, modern trends and prospects for the development of the financial market..... | 655 |
| Narziyeva Guzal Baxtiyorovna, Raximova Umida Rabbimovna | |
| Kichik biznesning eksport salohiyatini oshirishda jahon tajribasi | 659 |
| Kambarova Sh. M. | |
| Theory and practice of evaluation of capital assets in Uzbekistan..... | 665 |
| Usmonov Bunyod | |
| Xizmat ko'rsatish sohasini asosiy tarmoqlariga yo'naltirilgan global investitsiyalar holati va prognozini tahlili | 668 |
| Muxammadiyev Kamoliddin G'ulomiddinovich | |
| Методологические основы банковского кредитования и классификация факторов, влияющих на особенности получения кредитов | 672 |
| Каримова Азиза Махмадризоевна | |
| Sanoat salohiyati va omillar unumdorligini iqtisodiy-statistik baholash usullari..... | 676 |
| Kasimov Azamat Abdulkarimovich | |
| Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе..... | 682 |
| Кодиров Бобур | |
| Davlat-xususiy sherikligi asosida iqtisodiyot tarmoqlarining investitsion salohiyatini oshirishning o'rta muddatga mo'ljallangan istibollari (O'zbekiston temiryo'llari AJ misolida) | 689 |
| Qodirov Jasurbek Sharofitdinovich | |
| Banklarda mummoli kreditlar bilan ishlash: samarali strategiya va yondashuvlar | 696 |
| Mirsaliyev Erkin Ergashevich | |
| Agrosanoat ishlab chiqarishining raqobatbardoshligini oshirish va uning innovatsion rivojlanish bilan o'zaro bog'liqligi..... | 700 |
| Dusmatov Begmuhammad Olimjonovich, Muxtorova Oydin Sayfiddin qizi | |
| Hududlar iqtisodiyotini oshirishda investitsiyalarning roli | 707 |
| Akishova Shaxnoza Davlet qizi | |
| Xizmat ko'rsatuvchi korxonalarning iqtisodiy salohiyatini shakllantirish mexanizmlari | 712 |
| Erdonov Muhammadamin Erdon o'gli, Ibragimov Shoxrux Baxtiyorovich, Ataqulov Jahongir Valijon ug'li | |
| Sug'urtada anderrayting xizmatini (ARDL) modeli tahlili asosida takomillashtirish | 717 |
| Mirzoyev Sayfullo Fayzulloyevich | |
| Роли банков в повышении привлекательности инвестиционной среды в Узбекистане..... | 727 |
| Насиров Дилшод Фарходович | |
| Пути улучшения инвестиционного климата в Республике Узбекистан | 731 |
| Нозимов Элдор Анварович, Санатиллоев Ферузшох Бахтиёр угли | |
| Iqtisodiyot, atrof-muhit, jamiyat va madaniyat o'rtasidagi muvozanatga – obodonlashtirish xizmatlarining ta'siri..... | 737 |
| Norkulova Difuza Zoxidovna, Xayitov Jamshid Xolvoyevich | |
| Повышение эффективности депозитной политики в коммерческих банках..... | 741 |
| Нуриллаев Рахмат Ярашевич, Нуриллаев Шердил Жамолиддин угли | |
| Xo'jalik yurituvchi subyektlarda tovar-moddiy zaxiralar manbalari va ularni shakllantirish amaliyoti | 747 |
| Nurmanov Ulugbek Anorbayevich | |
| Yer rentasi mulkchilik munosabatlari rivojlanishning zaruriy sharti sifatida..... | 752 |
| Abdunazarov O. | |
| Формирование и развитие цифровой экономики (на примере российской федерации и Республики Узбекистан) | 756 |
| Ким П. В. | |
| Tijorat banklari korporativ boshqaruvida bank xizmatlari samaradorligini | 760 |
| Kudratov Sunnatulla Ropijanovich | |
| Tijorat banklari depozit siyosatining banklar resurs salohiyatini oshirishdagi roli | 764 |
| Jo'rayev Isroil Ibrohimovich | |
| Ways of Development of Electronic Commerce in Uzbekistan | 770 |
| Javliyev Nuriddin Bektimir o'g'li | |
| Hydro Energy as the Important Factor of the "Green Economy" | 775 |
| Isroilov Xusanboy Ibrohimjon o'g'li | |



| | |
|--|-----|
| Navoiy viloyatida turizmni rivojlantirish | 781 |
| Isomiddinov Sherzod Sirojiddin o'g'li, Azamatova Nozima Jaxongirovna | |
| Mehnat resurslaridan foydalanish samaradorligi (Qoraqalpog'iston Respublikasi misolida)..... | 784 |
| Halimova Dilora Olimboyevna | |
| Davlat qimmatli qog'ozlari bo'yicha daromadlilik egri chizig'ini aniqlashning fiskal va monetar siyosatni muvofiqlashtirishdagi ahamiyati | 787 |
| Hakimov Hakimjon | |
| Intellectual mulkni boshqarish jarayonlari o'rganishning nazariy muammolari | 793 |
| Tirkashyev Farhod Mahmudovich | |
| Sug'urta kompaniyalari va tijorat banklari integratsiyalashuv jarayonini zarurligi va ahamiyati..... | 796 |
| Xudoyberdiyeva Sadoqat Abdumannonova | |
| Роль Среднеазиатских коллекций в развитии музеев России | 801 |
| Абдуллаева Нигора Санжаровна | |
| Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari..... | 804 |
| Qo'ziyoyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li | |
| Oliy ta'lim tizimida talabalar bilimni yuksaltirish jarayoni: muammolar va yechimlar | 808 |
| Hakimov Nazar Hakimovich, Vaxobova Marg'uba Abduxamidovna | |
| Yashil iqtisodiyot: mazmun mohiyati, nazariya va amaliyot | 812 |
| Yuldashev Mutallib Ibroximovich | |
| Samarqand viloyatida iste'mol tovarlar bozori tahlili | 819 |
| Xudaynazarova Dilnoza Gafurovna | |
| "HAVAS COMFORT MEDEL" MChJda marketing xizmatini tashkillashtirish va uning samaradorligini oshirish yo'llari | 823 |
| Musyeva Shoirazimovna | |
| Tadbirkorlik subyektlari faoliyatini soliqlar vositasida rag'batlantirishning klassik nazariyalardan foydalanish imkoniyatlari..... | 831 |
| To'xsanov Qudratillo Nozimovich | |
| Yoshlarning ish bilan bandligini ta'minlashning asosiy yo'nalishlari..... | 837 |
| Mamaraximov Bekzod Erkinovich | |
| Chakana bank xizmatlarini rivojlantirish hududlar barqaror rivojlanishining omili sifatida | 841 |
| Niyozov Zuxur Davronovich | |
| Raqamli texnologiyalar asosida oziq-ovqat ta'minoti zanjirini rivojlantirish omillari | 845 |
| Yusupov Muxiddin Soatovich | |
| O'zbekistonda korporativ kreditlash amaliyotini rivojlantirish orqali investitsiya jalb qilish imkoniyatlari..... | 855 |
| Asatullayev Alisher | |
| Davlat budjeti jarayonini takomillashtirish masalalari | 860 |
| Ataxanov Bekpo'lat Abdullayevich | |
| Особенности применения теории игр в задачах организационно-экономического механизма тепличного хозяйства | 866 |
| Дурманов Акмал Шаймарданович | |
| Yuridik shaxslar mol-mulkini soliqqa tortishni rivojlantirish yo'llari | 872 |
| Gadayev Jaxongir Muhammadi o'g'li | |
| Some Principle Issues in the Effective use of Budget Funds in Universities | 876 |
| Khairiddinov Sh. B. | |
| Directions of Using Negotiations in Keeping Peace and Ensuring Stability in Society | 879 |
| Khoidarova Fariza Tukhtabaevna | |
| Elektrotexnika sanoati korxonalarida qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan samarali foydalanish..... | 883 |
| Mamayusupova Mashxura Sodiqovna | |
| Elektron tijoratning zamonaviy iqtisodiyotga ta'sirini o'rganish va uni rivojlantirishning asosiy yo'nalishlarini aniqlash | 887 |
| Maxmudov Lazizbek Ubaydullo o'g'li | |
| Foreign Direct Investment and Electricity Consumption During Uzbekistan's Green Transition | 896 |
| Nurbek Khalimjonov | |
| Davlat-xususiy sheriklik loyihalarini qarz kapitali orqali moliyalashtirishni takomillashtirish..... | 902 |
| Oblomuradov Narzullo Naimovich, Shavkatov Navruzbek Shavkatovich | |
| Mol-mulk solig'ining soliqqa tortish tartibini takomillashtirish..... | 910 |
| Poyonov Bobur Bekmurod o'g'li | |
| Konfutsiychilik axloqiy negizlarida olamiy tartibot..... | 916 |
| Ruzmatova Gulnoz Miraxrarovna | |
| "Yashil iqtisodiyot"ni joriy etish istiqbollari | 923 |
| Saloxov Sirojiddin Sadridin o'g'li | |
| Investitsiyaning iqtisodiy mohiyati va O'zbekiston iqtisodiyotida tutgan o'rni..... | 928 |
| Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li | |
| O'zbekiston qishloq hududlarida maishiy xizmat ko'rsatish sohasini rivojlantirish..... | 933 |
| Sharifov Shuhrat Saidahmadovich | |



| | |
|--|------|
| Exploring Big Data Applications for Knowledge Management in Higher Education Administration..... | 936 |
| Shakhzod Saydullaev | |
| O'zbekiston sug'urta bozorida qayta sug'urta faoliyatini rivojlantirish istiqbollari..... | 944 |
| Sharobiddinov Akramjon Goyibbayevich | |
| Ekologik turizmning turlari va uni tashkil etishda tabiiy resurslarning ahamiyati..... | 950 |
| Soatov Yusuf Xo'jayor o'g'li | |
| Mamlakatga xorijiy investitsyalarni jalb etishda investitsion jozibadorlikni oshirish istiqbollari | 954 |
| To'laganova Ruhshona Farrux qizi | |
| Raqamli iqtisodiyotga o'tish sharoitida maktabgacha ta'lim xizmatlarini holati..... | 959 |
| Umurzakova Dilnoza Egamberdiyevna | |
| Issues of Improving Production Cooperation in the Industry Network of Our Country | 964 |
| Xomidov Mirodiljon Xasanboy o'g'li | |
| Foydaning soliq obyektini sifatida shakllantirish zaruriyati..... | 971 |
| Yo'ldasheva Mohiraxon Ochestva | |
| O'zbekistonda energetika korxonalari faoliyatida korporativ boshqaruvining baholash usullarini tahlili..... | 975 |
| Abduraxmonova Zarina Muysinjonovna | |
| Soliq organlari va soliq to'lovchilar o'rtasidagi munosabatlarning yangi tizimi sharoitida soliq nazorati..... | 980 |
| Abdusherozov Abdullo Baxtiyorovich | |
| "Ijtimoiy himoya yagona reyestri" axborot tizimining aholini ijtimoiy himoya qilishdagi o'rni..... | 984 |
| Aliyev Ma'ruf Komiljon o'g'li | |
| O'zbekistonda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini ta'minlash yo'nalishlari..... | 991 |
| Baxriyev Dilshod Rizvonkulovich | |
| Анализ влияния цифровой экономики на эффективность налоговых органов | 996 |
| Бобомуротова Манзура Панжи кизи | |
| Tadbirkorlik muhitini yaxshilash orqali kambag'allikni qisqartirish va aholi daromadlarini oshirishning iqtisodiy-ijtimoiy ahamiyati..... | 1000 |
| Irmatova Lola | |
| Korxonalarda pul mablag'lari auditini takomillashtirish yo'llari..... | 1005 |
| Karamatova Noiba Xusniddinovna | |
| Hududlarda inklyuziv turizmni rivojlanish muammolari va istiqbollari..... | 1010 |
| Qo'ziyoyev Boxodir Azzamboy o'g'li, Ibragimov Behruz Ravshan o'g'li | |
| Yashil iqtisodiyotga o'tish ekologik barqarorlikning muhim omilidir | 1014 |
| Yuldashev Farhodbek Abdumutalibovich | |
| Strategik boshqaruv hisobini tashkil etish asoslari va tamoyillarini takomillashtirish..... | 1017 |
| Pardayeva Shahnoza Abdinabiyevna | |
| Факторы развития культурного туризма в Узбекистане | 1022 |
| Пулатова Сурайё Юлдашевна | |
| Iqtisodiyotni raqamlashtirish sharoitida oilaviy korxonalarining xizmatlar ko'rsatish sohasidagi o'rni va funksiyalari | 1026 |
| Tog'ayeva Dilnoza Azamatovna | |
| Совершенствование методологии исследования демографических процессов | 1031 |
| Тула Нодирбек Баходир угли | |
| Инновационные технологии в сфере страхования..... | 1037 |
| Хайдарова Нигинахон Шухрат кизи | |
| Iqtisodiyotni innovatsion isloh qilish sharoitida yer hisobini yuritishning ahamiyati..... | 1042 |
| Hojiyev Qo'chqor Mamadiyorovich | |
| Qattiq maishiy chiqindilarni utilizatsiya qilish orqali qayta tiklanuvchi energiya manbalaridan keng foydalanishni takomillashtirish..... | 1047 |
| Sherqulov Nodir Erkin o'g'li | |
| Мировой опыт использования денежных и натуральных трансфертов в социальном обеспечении | 1052 |
| Гулноза Тохировна Самиева | |
| Davlat xaridlarini amalga oshirish orqali raqobatni rivojlantirish yo'llari | 1057 |
| Majidov Nizomjon | |
| Raqamli iqtisodiyot davrida kontent marketingdan foydalanish va uning bosqichlari | 1064 |
| Tohirjonov Ahmadjon Tohirjon o'g'li, Ergashxodjayeva Shaxnoza Djasurovna | |
| Aksiyadorlik jamiyatlari kapitalini shakllantirish manbalari va usullarini takomillashtirish..... | 1070 |
| Norqulov Mirsaid Tulqin o'g'li | |
| Qishloq xo'jaligi sohasida investitsion jozibadorlikni oshirish zaruriyati | 1075 |
| Badalov Jamshid Jamolovich | |
| Foyda solig'i tushumi va uning O'zbekiston soliq-budjet tizimidagi ahamiyati..... | 1080 |
| Shirinov Sabir Erkinovich | |
| O'zbekistonda davlat korxonalari aksiyalarini moliya bozorlarida sotishni jadallashtirish yo'nalishlari | 1084 |
| Anvar Eshmatov | |
| Baliqchilik xo'jaliklarida xodimlar bilan hisob-kitoblar hisobining tashkiliy va uslubiy jihatlari | 1088 |
| Ametova Nasiba Danilovna | |
| Tijorat banklari tomonidan eksportyor korxonalarining kreditlash amaliyotini takomillashtirish | 1092 |
| Bayjanova Gozzal Sarsengaliyevna | |



| | |
|--|------|
| Digital Transformation of Tax Systems..... | 1096 |
| Boburjon Turanboyev Qodirjon o'g'li, Musabekov Sherali Nazarali o'g'li | |
| Yangi O'zbekistonda xotin-qizlarning ijtimoiy-iqtisodiy faolligini oshirish yo'nalishlari..... | 1101 |
| Raxmonova Aziza Tolibovna | |
| Transitioning to a Green Economy and Implementing Sustainable Technological Changes in Uzbekistan..... | 1106 |
| Umarov Elshod G'ulom o'g'li | |
| Texnik yo'nalishdagi oliy ta'lim muassasalari daromadlari tarkibi va ularning o'ziga xos jihatlari..... | 1112 |
| Yuldashov Elmurod Abduljalil o'g'li | |
| Совершенствование системы профессионального управления жилищно-коммунальным хозяйством Узбекистана | 1116 |
| Икромовна Ханифа Одилловна | |
| Sanoat korxonalarini kreditlash amaliyotining zamonaviy holati..... | 1121 |
| Kamalova Jamila | |
| O'zbekistonda davlat ishtirokidagi korxonalarning huquqiy maqomi va ularni isloh qilishning istiqbollari..... | 1125 |
| Qahhorov Azizjon Ahror o'g'li | |
| Nodavlat notijorat tashkilotlari mablag'lari va ulardan foydalanish to'g'risidagi bajarilishlarga oid hisobotni tuzish va taqdim etish tartibi | 1131 |
| Ne'matov Oybek Ismatullayevich | |
| Предприятие автомобильной промышленности как объект реализации концепции устойчивого развития | 1136 |
| Туйчиев Комилжон Лазизович | |
| Tijorat banklari aktivlari diversifikatsiyasining nazariy ahamiyati | 1143 |
| O'ktamova Nozima Narzulla qizi | |
| Tijorat banklarida yangi masofaviy bank xizmat turlarini rivojlantirish | 1146 |
| Umarov Abdulquddus Abdilxatovich | |
| Некоторые вопросы эконометрической оценки CES – функций и их практическое применение в экономических задачах | 1151 |
| Шадиева Гулнора Мардиевна, Усманов Фарзод Шохрухович | |
| Использование искусственного интеллекта в спортивной индустрии..... | 1158 |
| Усманова Дилфузахон Иброхимовна | |
| The Role and Significance of Internal Audit as an Effective System of Internal Control in Business Entities..... | 1163 |
| Po'latov Sherzodbek Oybek o'g'li, Farmonov Ilhomjon Iqboljon o'g'li | |
| Qishloq xo'jaligini barqaror rivojlantirishda investitsiyalardan foydalanishni takomillashtirish (Andijon viloyati misolida) | 1168 |
| Xolmatov Sanjarbek Xojimamatovich | |
| O'zbekiston temir yo'l transport tizimi rivojlanishining asosiy ko'rsatkichlari..... | 1174 |
| Qilichev Umid Ibadullayevich | |
| Hozirgi kunda O'zbekiston Respublikasi sharoitida raqamli banklar resurslarini oshirish choralari | 1181 |
| Xamraqulova Gulnozaxon Faxriddin qizi | |
| O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari kredit foiz stavkasini muvofiqlashtirish masalalari | 1185 |
| Jumayev Muzaffar Mahmud o'g'li | |
| O'zbekistonda Islom banklari faoliyatini tashkil etishning ijtimoiy-iqtisodiy ahamiyati | 1191 |
| Vasiyev Alisher Samiyevich, Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li | |
| Islom iqtisodiyotining mohiyati..... | 1197 |
| Sayfullayev Sirojiddin Soli o'g'li | |
| Budjet mablag'larini taqsimlanishi va maqsadli sarflanishida inson kapitalidan foydalanish va jamoatchilik nazoratining samaradorligi | 1201 |
| G'ofurov Bekzod Fayzulla o'g'li | |
| Maxsus iqtisodiy zonalar investitsiya muhiti jozibadorligini oshirishda tarif va notarif mexanizmlaridan foydalanish imkoniyatlari | 1207 |
| Ja'sur Mexirzoqov Artiqboy o'g'li | |
| Перспективное развитие промышленной кооперации между странами | 1212 |
| Назарова Раъно Рустамовна, Жартай Жанибек Маратулы | |
| Soliqlar yig'iluvchanligini oshirishga ta'sir etuvchi omillar | 1218 |
| Berdiyeva Uguloy Abduraxmanovna | |
| Ta'lim sifatini ta'minlash oliy ta'lim xizmatlari bozorini rivojlantirishning asosiy omili..... | 1222 |
| Nematov Inatillo Ubaydullayevich | |
| Aholiga ko'rsatiladigan bank xizmatlarini takomillashtirish..... | 1228 |
| Umurzakova Adiba Ochilovna | |
| Tijorat banklari resurslari shakllanishining manbalari va yo'llari..... | 1232 |
| Raxmanov Iloxom Xurramovich | |
| Факторы развития культурного туризма в Узбекистане | 1238 |
| Пулатова Сурайё Юлдашевна | |
| Пути эффективного использования внутренних инвестиций в национальной экономике..... | 1242 |
| Рафиева Зарина Хусановна | |



| | |
|--|------|
| Development of the Country's Economy Through the Development of the Stock Market in Developing Countries | 1246 |
| Akhmedov Doniyorbek | |
| O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotini rivojlanishi va uning asosiy yo'nalishlari | 1250 |
| Azizova Manzura Ibragimovna | |
| The theoretical importance of product cost reduction in industrial production..... | 1254 |
| Dilfuza Baxramovna Safarova | |
| Fond bozorlarining tashkil etilishi va rivojlanish tendensiyalari..... | 1261 |
| Shamsiyev O'ktam Sayfitdinovich | |
| Mamlakatda davlat tibbiyot muassasalarining tutgan o'rni va ularni rivojlantirish yo'nalishlari..... | 1266 |
| Sultonova Mushtariy Abdulabbosovna | |
| Obligatsiyalar bozorida banklarning ishtiroki va ahamiyati..... | 1272 |
| Xushvaqov Islombek Muxammadi o'g'li | |
| Milliy iqtisodiyotimizda investitsiya portfelini shakllantirishning nazariy asoslari | 1277 |
| Ibragimov Gafurjan Axmetovich | |
| Kompaniyalarning tashqi savdo faoliyatini moliyalashtirishning nazariy asoslari va xorij tajribasi..... | 1282 |
| Ibragimov Mansur Axmedovich | |
| Mahalliy byudjetlar xarajatlari ijrosining samaradorligini oshirish masalalari (Jizzax viloyati misolida)..... | 1286 |
| Mamayusupov Omonulla Mamatqulovich | |
| Ключевые факторы успеха в мотивации и управлении проектными командами..... | 1295 |
| Мансурова Севара Мансуровна | |
| Mehmonxona biznesida CRM tizim xizmatlarini loyihalash | 1298 |
| Ishanxodjayeva Dilfuza Erkinovna | |
| Внедрение цифровой трансформации высших учебных заведений..... | 1302 |
| Кучаров Абдор Сабирижанович, Абдурахмонов Абдумалик Абдурашидович, Набиева Нилуфар Наби қизи | |
| Mamlakatimizda masofaviy bank xizmatlarini ko'rsatuvchi tizimning rivojlanish tendensiyasi | 1310 |
| Maxmudova Muxlisa Qodirjon qizi | |
| Tadbirkorlik subyektlarini moliyaviy qo'llab-quvvatlashning nazariy asoslari..... | 1319 |
| Davronov Saxobiddin Faxriddinovich | |
| O'zbekistonda suv zaxiralaridan foydalanishning retrospektiv tahlili | 1324 |
| Axmedov Sayfullo Normatovich | |
| Raqamli iqtisodiyot rivojlanishida to'lov tizimlarining o'rni | 1334 |
| Ismailov Xusanboy Mahammadqosim o'g'li, Rizayev Anvar Baxtiyorovich | |
| Fostering Entrepreneurship and Enhancing Women's Employment: The Uzbekistan Perspective | 1338 |
| Kholiyorova Shokhista | |
| Zamonaviy soliq tizimlarining amal qilish xususiyatlari | 1341 |
| Taniyev Ahmadjon Bahromovich | |
| Mamlakatimizda tijorat banklarini tashkil etishning huquqiy asoslari | 1347 |
| Masharipov Maxmud Bekturdiyevich | |
| Mamlakat iqtisodiyotining samarali rivojlanishida hayot sug'urtasining o'rni | 1352 |
| O. Jono'zoqov | |
| Sanoatda resurs tejamliligini ta'minlash orqali barqaror rivojlanishga erishish | 1358 |
| Ergashev Sanjarbek Sobirjon o'g'li | |



MAMLAKAT IQTISODIYOTINING SAMARALI RIVOJLANISHIDA HAYOT SUG'URTASINING O'RNI

O. Jono'zoqov

Mirzo Ulug'bek nomidagi Samarqand davlat arxitektura-qurilish universiteti, Qurilish iqtisodiyoti va menejment kafedasi tadqiqotchisi

Annotatsiya: Mazkur maqolada mamlakatning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishida hayot sug'urtasining o'rni ko'rib chiqilgan, mamlakatda hayot sug'urtasini amalga oshirish tartibi va uning rivojlanishiga to'sqinlik qiluvchi omillar tahlil qilingan hamda hayot sug'urtasini ahamiyati rivojlanish istiqdolari yoritilgan.

Kalit so'zlar: sug'urta, hayot sug'urtasi, sug'urta tashkilotlari, uzoq muddatli sug'urta, sug'urta bozori.

Abstract: This article examines the role of life insurance in the socio-economic development of the country, analyzes the procedure for introducing life insurance in the country and the factors hindering its development, and also emphasizes the importance of life insurance and the potential for its development.

Key words: insurance, life insurance, insurance organizations, long-term insurance, insurance market.

Аннотация: В данной статье рассматривается роль страхования жизни в социально-экономическом развитии страны, анализируется порядок внедрения страхования жизни в стране и факторы, сдерживающие его развитие, а также подчеркивается значение страхования жизни и потенциал его развития.

Ключевые слова: страхование, страхование жизни, страховые организации, долгосрочное страхование, страховой рынок.

KIRISH

Hozirgi vaqtda mahalliy sug'urta bozori tez va barqaror o'sish sur'atlarini namoyish etmoqda, uning sifat ko'rsatkichlari yaxshilanmoqda, sug'urta xizmatlarining yalpi ichki mahsulotdagi (YAIM) ulushi barqarorlashdi, bu esa yaqin istiqbolda sug'urta kompaniyalarining ham mahalliy sug'urta bozoridagi ham xalqaro sug'urta bozorlaridagi rolini sezilarli darajada oshishidan dalolat beradi. Hayot sug'urta bozori sug'urta bozorining tashkil qiluvchi qismi sifatida fuqarolar farovonligini ta'minlash, mamlakat investitsiya salohiyatini shakllantirish va jamiyatni ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishga xizmat qiluvchi muhim moliya instituti bo'lib hisoblanadi. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 22-yanvarda tasdiqlangan "2022–2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi PF-60-sonli Farmonida Yangi O'zbekistonni rivojlanishida sug'urta tizimi alohida o'rni borligiga ahamiyat berilgan: "...sug'urtalashning yangi mexanizmlarini amalga oshirish" maqsad sifatida ko'rsatib o'tilgan. Bundan ko'rinib turibdiki aholini ijtimoiy himoya qilishda yangi sug'urta turlarini kiritish maqsadga muvofiq.

Hozirgi zamonaviy dunyoda hayot sug'urtasi – mamlakat iqtisodiyotini samarali rivojlantirishning eng muhim va ahamiyatli elementlaridan biridir. Hayot sug'urtasi fuqarolar hayotiga xizmat qiluvchi, davlatga ijtimoiy muammolarni hal etishda ko'maklashuvchi, ichki investitsiya resurslari yetishmasligi muammolarini hal etishda ishtirok etuvchi eng muhim institutdir. Hayot sug'urtasi orqali jamiyatning iqtisodiy va ijtimoiy ehtiyojlarini amalga oshirish (qondirish) mumkin.

Hayotni jamg'armali sug'urtalash ijtimoiy-iqtisodiy munosabatlar tizimida alohida fuqarolar uchun jamg'arish usuli sifatida muhim ahamiyatga ega. Bu bizga quyidagilarga imkon beradi: sug'urtaning aholining shaxsiy jamg'armalarini tashkil etish shakli sifatidagi maxsus ijtimoiy-iqtisodiy funksiyasi haqida gapirish; keksa yoshdagi fuqarolar, nogironlar va sog'lom fuqarolarga iqtisodiy yordam ko'rsatish yukini asosan sug'urtalovchilar zimmasiga yuklash. Nafaqa sug'urtasi fuqarolarga davlat nafaqasi to'lovlariga bog'liq bo'lmagan qo'shimcha



daromad olish imkonini beradi, nafaqat keksalik bo'yicha nafaqa, balki nogironlik nafaqasini ham; fuqarolarning ijtimoiy ta'minoti uchun davlat xarajatlarini kamaytirish orqali budjetning xarajatlar qismidagi yuklamani kamaytiradi, va davlat aholining eng kam ta'minlangan qatlamini himoya qilishga e'tiborini qaratish imkoniyatiga ega bo'ladi. Shunday qilib, u aholining sug'urta himoyasini tashkil etish shakllaridan biri bo'lib, mamlakatda fuqarolarning hayoti, sog'lig'i va mehnat qobiliyati bilan bog'liq bo'lgan, turmush darajasining pasayishiga va qo'shimcha xarajatlarga olib keladigan turli xil hodisalar ro'y berishida ta'minlashning yaxlit, eng mukammal tizimini tashkil etishga yordam beradi.

Bundan tashqari, hayot sug'urtasi kompaniyalarining o'ziga xos mexanizmi, ya'ni zahiralarni uzoq muddatli investitsiyalash tufayli hayotni sug'urtalash iqtisodiyotning katalizatori, ichki milliy investitsiyalarning asosiy manbalaridan biridir. Shu sababli, hayot sug'urtasi bilan shug'ullanuvchi kompaniyalar asosiy institutsional investorlar qatoriga kiradi. Sug'urta kompaniyalarining investitsion faoliyati sug'urtalovchilarning jamg'arilgan mablag'lari harakatini (aylanmasini) faollashtiradi va inflyatsiya jarayonlari dinamikasini pasaytirgan holda, iqtisodiyotga barqarorlashtiruvchi ta'sir ko'rsatadi. Bu ikki hodisa o'zaro bog'liq bo'lib, jamiyatning ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishiga multiplikativ samara beradi.

ADABIYOTLAR SHARHI

Hayot sug'urtasining mohiyati va mazmunini o'rganish muammosiga ko'plab mahalliy va xorijiy olimlar e'tibor qaraganlar, ular orasida N. B. Grishenko, V. S. Goxman, A. P. Arxipov, A. S. Adonina, N. G. Adamchuk, E. K. Turbina, A. Lelchuk va boshqalarni ko'rsatish mumkin. Masalan, N. B. Grishchenko, A. P. Arxipov va A. S. Adoninlar tomonidan hayot sug'urtasiga quyidagicha ta'rif beriladi: "hayot sug'urtasi deganda, odatda, sug'urtalovchi tomonidan sug'urtalanuvchining yoki sug'urtalangan shaxsning vafot etgani yoki uning ma'lum bir muddatgacha yashaganligi holatida sug'urta mukofotlarini to'lash evaziga sug'urtalanuvchiga yoki u tomonidan ko'rsatilgan uchinchi shaxslarga (naf oluvchilar) ma'lum miqdordagi pulni (sug'urta summasini) to'lash kafolatini taqdim etilishi tushuniladi. Bunda, sug'urtalanadigan xavf deganda, muayyan shaxsning (sug'urtalanuvchining yoki sug'urtalangan shaxsning) umr ko'rish davomiyligining o'rtacha qiymatidan tasodifiy og'ishi (chetlanishi) tushuniladi. Xavf bo'lib o'limning o'zi emas, balki uning sodir bo'lish vaqti hisoblanadi".

Shu bilan birga, zamonaviy dunyoda mehnat qobiliyatining yo'qotilishi va buning oqibatida qo'shimcha ta'minotga zaruriyatning paydo bo'lishi ham hayotni sug'urtalashga qabul qilinadigan xavflardan biridir. Shu munosabat bilan hayotni sug'urtalashni tariflashda ba'zi olimlar nafaqat insonning umr ko'rish davomiyligiga va o'lim xavfiga va qolgan umriga, balki jismoniy qobiliyat darajasiga, shu jumladan mehnatga layoqatligiga, shu jumladan mehnat qobiliyatining yo'qotilishiga ham asoslanadilar.

Masalan, S. V. Yermasov va N. B. Yermasova hayot sug'urtasining mohiyatini uning foydaliligi va fuqarolarning manfaatlari nuqtayi nazaridan ko'rib chiqadilar: "Hayot sug'urtasining xususiyatlari sug'urtalangan voqealar deb ataladigan salbiy va qulay oqibatlarga olib keladigan tasodifiy hodisalar yuz berganda odamlar uchun maqbul daromad, hayot darajasi va sifatini ta'minlashdan iborat. Shu munosabat bilan hayot sug'urtasi - bu sug'urta turi bo'lib, u orqali fuqarolarning shaxsiy va oilaviy daromadlari yoki ular tomonidan erishilgan farovonligini mustahkamlash uchun sug'urtaviy himoyasi ta'minlanadi. Agar bu maqsadni fuqarolar manfaatlari nuqtayi nazaridan ko'rib chiqilsa, u turmush darajasini pasaytiradigan kutilmagan, xavfli, tasodifiy hodisalardan turli daromad manbalari bilan bog'liq mulkiy manfaatlarni himoya qilishni ifodalaydi".

ASOSIY QISM

Mamlakatda sug'urtaning rivojlanish darajasi va aholining sug'urta muassasalariga bo'lgan ishonchi darajasi hayotni sug'urtalash bozorini rivojlantirishning eng muhim omillari hisoblanadi. Bozorda sug'urta xizmatlarini tashkil etish va ko'rsatishning yuqori sifatli jarayonini ta'minlashga qodir bo'lgan aktuar va boshqa tashkilotlar hamda mutaxassislarning mavjudligi jarayonning uzluksizligini ta'minlashga sezilarli ta'sir ko'rsatadi.

Mamlakat moliya bozorining rivojlanish darajasi sug'urta bozori, va ayniqsa, hayot sug'urtasi bozorining rivojlanishida asosiy rol o'ynaydi. Sug'urta kompaniyasining boshqaruv ta'siri yo'naltirilgan tashqi muhitning muhim tarkibiy qismi bu moliya bozorida raqobat bo'lib, u aholi o'rtasida hayotni sug'urtalashga bozor talabining holatiga bevosita ta'sir qiladi. Hayot sug'urtasi bo'yicha kompaniyalar sug'urta bozori uchun kurashda nafaqat boshqa sug'urtachilar, balki moliya va bank institutlari tomonidan ham qattiq raqobatni boshdan kechirmoqda.

Sug'urta xizmatlariga bo'lgan bozor talabi tashqi muhitning asosiy elementlaridan biridir: unga sug'urtalovchining bozor tijorat faoliyatining asosiy harakatlari qaratilgan. Sug'urta xizmatlariga bo'lgan bozor talabi iqtisodiy va gumanitar jihatlariga ega. Shveysariyaning Swiss Re qayta sug'urta kompaniyasining tadqiqot ma'lumotlariga ko'ra, sug'urtaga bo'lgan talabga ta'sir qiluvchi quyidagi omillar mavjud:



| | |
|---|--|
| <p>Umumiy</p> <ul style="list-style-type: none"> • iqtisodiy rivojlanish; • aholi farovnligi va daromadlarni taqsimlash usullari; • din va madaniyat; • ta'lim darajasi; • mulkiy huquqlarga rioya qilish va qonuniylikka ishonch; | <p>omillar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • taklif qilingan mahsulotlar; • savdo kanallari; • xavf haqida anglash va xabardorlik; • sug'urta qonun hujjatlari; • sug'urtaga ishonch. |
| <p>Hayotni sug'urtalashga bo'lgan talabga ta'sir qiluvchi omillar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • iqtisodiy barqarorlik (inflyatsiya darajasi; valyuta barqarorligi); • jamg'armalar bo'yicha foiz stavkalari; • demografik ko'rsatkichlar; • soliq imtiyozlari; • nafaqa tizimi. | <p>Umumiy sug'urta turlariga bo'lgan talabga ta'sir qiluvchi omillar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • majburiy sug'urta; • tabiiy ofatlarning ta'sir darajasi; • sog'liqni sug'urtalash tizimi va ish beruvchining javobgarligini sug'urta qilish; • da'volarni tez va sifatli ko'rib chiqish va to'lovlar darajasi. |

Xorijiy davlarida sug'urta kompaniyalariga pul mablag'larini joylashtirgan aholi ulushi bank tuzilmalari xizmatlaridan foydalanuvchi aholi ulushiga nisbatan ancha yuqori. Uzoq muddatli hayotni sug'urtalash AQSh, Yaponiya, Buyuk Britaniya, Germaniya va boshqa rivojlangan mamlakatlarda hattoki millatning qurilishi deb ham ataladi. O'zbekiston Respublikasi uchun hayot sug'urtasini rivojlantirish nihoyatda muhim, biroq bu jarayon ko'plab cheklovchi omillarning mavjudligi to'sqinlik qilganligi sababli sekin amalga oshirilmoqda.

Ushbu tadqiqot doirasida biz quyidagi omillarni batafsilroq o'rganishni maqsadga muvofiq deb hisoblaymiz:

Birinchidan, hayot sug'urtasi o'z ma'nosiga ko'ra uzoq muddatli sug'urta turi bo'lib, polislarining amal qilish muddati 10-20 yil va undan ko'proq muddatga qo'llaniladi. Rivojlanayotgan iqtisodiyot sharoitida uzoq muddatli investitsiyalar aholi uchun qiziqish uyg'otmaydi. Bundan tashqari, aholida uzoq muddatli investitsiyalarga ishonchsizlik bilan qarash saqlanib qolmoqda. Jismoniy shaxslarning kayfiyatidagi burilish nuqtasi, odatda, asosiy barqaror daromad manbai ish haqi bo'lgan o'rta statistik mijozning konservatizmi tufayli bir necha yillik barqarorlashuvdan so'ng sodir bo'ladi.

Ikkinchidan, hayotni uzoq muddatli sug'urta qilish sug'urta tashkilotlarining moliyaviy holati va barqarorligiga jiddiy talablar qo'yadi, chunki u sug'urta mukofotlarini (haqlarini) kapitallashtirish jarayoniga asoslanadi. Umumiy beqarorlik va moliyaviy inqirozlar ehtimoli sharoitida sug'urtalovchilar uzoq muddatli istiqbol uchun kafolatlar bera olmaydilar. Aholining ularga, qolaversa, boshqa moliya institutlariga ham bo'lgan ishonchi aniq yetarli emas. Zamonaviy iqtisodiy sharoitda mablag'larning saqlanishini kafolatlash masalasi juda muhim bo'lib qolmoqda. Bu, ayniqsa, hayotni uzoq muddatli sug'urtalash turlariga tegishli, chunki uzoq muddatli hayotni sug'urtalash – bu aholi jamg'armalarini uzoq muddatli investitsiyalarga aylantirish (transformatsiyalash) mexanizmidir.

Uchinchidan, barcha mamlakatlarda hayot sug'urtasi asosan daromadlari xarajatlaridan ma'lum darajada yuqori bo'lgan, ularning bir qismini o'z merosxo'rlari uchun jamg'arishni yoki qo'shimcha daromad olish uchun investitsiya qilishni xohlaydigan aholining o'rta qatlamlari uchun mo'ljallangan. Hayot sug'urtasining uzoq muddatli turlariga bo'lgan ehtiyoj istalgan turmush darajasiga erishilganda va odamlar o'z farovonligini himoya qilish va saqlash haqida o'ylay boshlaganlarida paydo bo'ladi. Sotsiologik tadqiqotlar shuni ko'rsatadiki, bu o'tish har bir oila a'zosi uchun oyiga kamida 300 AQSh dollari daromad darajasiga to'g'ri keladi. Aynan shu daromad darajasidan sug'urta xizmatlari iste'molining keskin o'sishi boshlanadi. Binobarin, uzoq muddatli hayotni sug'urtalashga bo'lgan talabning asosiy cheklovchisi umumiy aholi daromadlari darajasining pastligidir. Ijobiy demografik balansda O'zbekiston Respublikasi va ilg'or mamlakatlar o'rtasidagi turmush darajasidagi tafovut ahamiyatli bo'lmagan tarzda qisqaradi. Mamlakatimiz aholining turli guruhlar va qatlamlari o'rtasida daromadlarning notekis taqsimlanishi sabab bo'lib qolmoqda.

To'rtinchidan, hayotni sug'urtalashning jamg'arish va to'plash funksiyasi rivojlangan investitsiya bozori mavjud bo'lgandagina amalga oshirilishi mumkin. O'zbekistonda bunday bozor shakllanish bosqichida bo'lib, hayotni sug'urtalash sohasida faoliyat yurituvchi sug'urtalovchilarga mo'ljallangan qimmatli qog'ozlar deyarli yo'q.

Shuningdek, milliy sug'urta tizimini rivojlantirishning ustuvor vazifalari qatoriga mamlakatimizda sug'urtalovchilarning mablag'larini hayotni sug'urtalash sohalariga investitsiyalash yo'nalishlarini kengaytirishni ta'minlovchi qulay investitsiya muhitini yaratish bo'yicha chora-tadbirlarni ishlab chiqish va amalga oshirishni ko'zda tutuvchi investitsiya siyosatini takomillashtirish kiradi. Hayotni sug'urtalashning uzoq muddatli turlari iqtisodiy



sodiyotning investitsiya resurslari manbaiga, aholini ijtimoiy himoya qilishning samarali mexanizmiga aylanishi kerak. Buning uchun sug'urta faoliyatini tartibga solish va nazorat qilish bo'yicha maxsus vakolatli davlat organi sug'urta turlari va shartnomalar muddatini hisobga olgan holda sug'urta tashkilotlarining moliyaviy mablag'larini investitsiya qilish yo'nalishlarini muvofiqlashtirishi, ularning investitsiyalari uchun standartlarni belgilashi, shuningdek uzoq muddatli investitsiyalarni rag'batlantirishi kerak. Hayotni sug'urtalashning uzoq muddatli turlaridan olingan mablag'larni joylashtirish tartibi ularni investitsiya qilish bilan bog'liq xavflarni minimallashtirishi kerak.

Sug'urta bozorining normal faoliyat ko'rsatishi uchun sug'urtaning moliyaviy barqarorligini ta'minlashga qaratilgan iqtisodiy normativlarni (me'yorlarni) qat'iylik bilan ishlab chiqish va joriy etish zarur. Ular xavflarni baholashni hisobga olgan holda o'z kapitali miqdori va aktivlar miqdori o'rtasidagi oxirgi nisbatni; aktivlarning majburiyatlardan eng kam darajada oshib ketishi darajasini (to'lov qobiliyati marjasi); sug'urta majburiyatlarini bajarish uchun yetarli bo'lgan sug'urta zaxiralari darajasini; balans likvidligi ko'rsatkichlarini; alohida xavf uchun eng yuqori darada javobgarlikni aniq belgilashlari kerak.

Hayotni sug'urtalashning uzoq muddatli turlarini rivojlantirishning muhim sharti bo'lib hayotni sug'urtalash sohasining kapitallashuvi darajasini oshirish hisoblanadi. Jamg'armali hayotni sug'urtalashning ahamiyati va sug'urtalovchilarning majburiyatlari bo'yicha kafolatlar tizimini yaratish zarurligini hisobga olgan holda, hayotni sug'urtalashning uzoq muddatli turlari bilan shug'ullanuvchi sug'urta kompaniyalari pulini yoki assotsiatsiyasini shakllantirish barqarorlikni sezilarli darajada mustahkamlashi mumkin. Bunday tashkillashtirish bozor ishtirokchilariga sug'urta biznesining ushbu turini rivojlantirishga birgalikdagi yondashuvlarni ishlab chiqish va davlat organlari bilan munosabatlarda yagona pozitsiyani shakllantirish imkonini bergan bo'lardi.

Tarixan shunday bo'lganki, jismoniy shaxslar bilan faoliyat yuritishga yo'naltirilgan sug'urta kompaniyalari agentlik tarmog'iga ega bo'lishlari kerak, sug'urta mahsulotlarini sotish hajmi uning mutaxassislarining professionallik darajasiga bevosita bog'liqdir. Agentlik tarmoqlarining o'zi juda qimmat loyiha bo'lib, infratuzilmani moliyalashtirish va ko'p sonli menejerlarni talab qiladi. Hozirgi iqtisodiy vaziyatda hayotni sug'urtalash bo'yicha bunday loyihalarni qo'llab-quvvatlashga tayyor bo'lgan kompaniyalar unchalik ko'p emas. Keng agentlik tarmog'ini yaratish xodimlarni ishga olish, o'qitish, savdo bo'yicha seminarlar va treninglar o'tkazish uchun katta mablag' talab qiladi.

Hayotni sug'urtalash sohasidagi mavjud sug'urta agentlarining ish sifati yanada yaxshilanishni talab qiladi. Sug'urta agentlari mijozga barcha kerakli ma'lumotlarni taqdim etmaydi. Ko'pincha mijoz qanday mahsulotni sotib olgani haqida to'liq ma'lumotga ega bo'lmaydi. Bunda, birinchi yil komissiya mukofitini (haqini) olgan sug'urta agenti kelajakda mijoz bilan ishlamaydi. Albatta, kompaniyalar barcha kerakli maslahat va yordamni taqdim etadilar, ammo bu mijoz uchun qo'shimcha xarajatlar va ma'lum noqulayliklarni keltirib chiqaradi. Ko'pgina sug'urta agentlarining bunday yondashuvi bozorda salbiy iz qoldiradi va sug'urta kompaniyasining obro'siga sezilarli darajada putur yetkazadi, shundan so'ng mijoz bilan ishlash juda qiyin bo'lib qoladi.

Sug'urta mahsulotini sotish hajmiga kompaniyaning taniqli brendga egaligi, potensial sug'urtalovchilarning maqsadli guruhi talablarini hisobga olgan holda ommaviy axborot vositalarida, televideniya keng reklama va axborot kampaniyasini o'tkazish sezilarli ta'sir ko'rsatadi.

Bundan tashqari, tarmoqlangan savdo tarmog'ini yaratish – bu uzoq davom etadigan jarayon bo'lib, yaxshi yo'lga qo'yilgan agentlik tarmog'iga ega bo'lmagan sug'urta kompaniyasi qimmatli vaqtini yo'qotishi mumkin, bu esa raqobatchilar tomonidan mijozlar bazasini kengaytirish va sug'urta mahsulotlarini bozorga chiqarish uchun foydali tarzda sarflanadi.

XULOSA VA TAKLIFLAR

Sug'urtalovchilar uchun mahalliy investitsiya vositalari to'plamining juda past investitsiyaviy jozibadorligini va tanlovning cheklanganligini tan olish kerak, bu o'z-o'zidan nafaqat umumiy sug'urta va xususan, hayotni sug'urtalash, balki ko'p jihatdan butun mahalliy iqtisodiyotning holatini oldindan belgilab beradi. Ushbu vaziyatning asosiy sabablari quyidagilar hisoblanadi:

- istiqbolli strategiyaning xamon ishlab yaiqish jarayonidaligi;
- u yoki bu biznes, ayniqsa, ishlab chiqarish sohasida, qiymatini baholash uchun rivojlangan fond bozorining yo'qligi;
- hayotni uzoq muddatli sug'urtalashni rivojlantirish va kafolat mexanizmlarini yaratish qo'llab-quvvatlash mexanizmlarining ishlab chiqilmaganligi;
- aktivlarni professional boshqarish bo'yicha ishonchli investitsiya kompaniyalari, ishonch bildiruvchi va boshqa shunga o'xshash fondlarning (jamg'armalarning) mavjud emasligi;
- mahalliy sug'urta kompaniyalari zahiralari miqdorining kamligi; sug'urtalovchilarning bozor vaziyatini baholash uchun yetarli tajribaga ega emasligi va boshqalar.



Mahalliy sug'urta bozorini faqat hayotni ixtiyoriy ravishda sug'urtalash keng miq'yosda qo'llangandagina tashkil etilgan va rivojlangan deb hisoblash mumkin, uning rivojlanishi, boshqa sug'urta turlari kabi, bizning fikrimizcha, quyidagi rag'batlantirishlarning mavjudligini taqozo etadi:

- hayotni sug'urtalashga ixtisoslashgan sug'urta kompaniyalarini qo'llab-quvvatlash bo'yicha kompleks chora-tadbirlarni nazarda tutuvchi puxta o'ylangan siyosatining mavjudligi;
- jamiyat tomonidan hayotni sug'urtalashga bo'lgan ishonchini qayta tiklash va hayotni sug'urtalash bozorining barcha ishtirokchilarining mavqeini konsolidatsiyalash uchun sharoit yaratish.

O'zbekistonda hayotni sug'urtalashni rivojlantirishni rag'batlantirish uchun quyidagilar nazarda tutilgan yo'l xaritasi ishlab chiqilishi zarur:

- sug'urtalovchilar tomonidan taqdim etiladigan ixtiyoriy sug'urta xizmatlari turlarini kengaytirish va sug'urtalovchilar tomonidan shaxsiy sug'urta, hayotni sug'urtalash bo'yicha keng turdagi mahsulotlar qatorini, shu jumladan sug'urtalovchilar tomonidan olingan mablag'larni investitsiya qilishning turli sohalarini nazarda tutuvchi mahsulotlarni yaratish uchun huquqiy asosni ta'minlash;
- sug'urta xizmatlarini, shu jumladan sug'urtaning ayrim turlari bo'yicha sug'urta xizmatlarini elektron sotish usullarini kengaytirishni me'yoriy-huquqiy jihatdan ta'minlash, sug'urta shartnomalarini elektron hujjat shaklida tuzishda sug'urtalovchilar uchun majburiy qoidalarni, elektron polisning qog'ozdagi sug'urta polisiga tengligini tan olish shartlarini belgilash;
- fuqarolar va yuridik shaxslarni hayotni uzoq muddatli sug'urta qilish shartnomalarini tuzishga rag'batlantirish shakllari va usullarini belgilash (soliq solish tamoyillarini o'zgartirish, kam ta'minlangan fuqarolar uchun xaqlarni subsidiyalash va boshqa sohalar).

Hayotni sug'urtalashni rivojlantirish uchun eng muhim rag'batlantirish - bu sug'urta turiga davlat ehtiyojining mavjudligi hisoblanadi. Aholi ehtiyojlarini shakllantirish jamiyat tomonidan hayotni sug'urtalashga ishonch mavjud bo'lgandagina amalga oshirilishi mumkin. Mutaxassislarining fikricha, mamlakatimizda hayotni sug'urtalashning an'anaviy turlarini rivojlantirish yo'lidagi asosiy to'siq axborotning kamligi va aholining sug'urta mahsulotlariga bo'lgan ishonchining pastligidir. Aholi ham, mahalliy tadbirkorlar ham sug'urtaviy himoyani sotib olish zarurligini anglashi, o'z yaqinlarining hayoti va sog'lig'ini, shuningdek, moddiy farovonligini asrash uchun uning mas'uliyati me'yorlarini tushunishi kerak.

Taklif etilayotgan hayotni sug'urtalash xizmatlari ko'lamining kengligi aholining xabardorligi va kundalik hayotda ushbu xizmatlarga bo'lgan talab darajasiga bevosita bog'liq bo'lganligi sababli, mahalliy sug'urtalovchilar aholining sug'urtaga qiziqishini oshirishga, shu jumladan ommaviy axborot vositalari orqali hayotni sug'urtalashning an'anaviy va yangi ommaviy turlari bo'yicha zarur ma'lumotlarni taqdim etishni ta'minlashga hissa qo'shishlari kerak. Shu bilan birga, mahalliy sug'urtalovchilar reklama bilan bir qatorda sug'urta tashviqoti bilan ham shug'ullanishlari kerak.

Hozirgi zamondagi O'zbekistonda hayotni sug'urtalash bozorini rivojlantirish omillari va rag'batlantirishlarining tahlilini yakunlab, quyidagi asosiy xulosalarni chiqarish mumkin.

1. Jahon iqtisodiyotining beqarorligi va global moliyaviy inqirozlar ehtimolini hisobga olgan holda, sug'urtalovchilar uzoq muddatga kafolat bera olmaydi. Aholining ularga, qolaversa, boshqa moliya institutlariga ham ishonch darajasi yetarli emasligi aniq. Hayotni sug'urtalash sug'urta mukofotlarini kapitallashtirish jarayoniga asoslanganligi sababli, ushbu turdagi sug'urta xizmatlari sug'urta tashkilotlarining moliyaviy holati va barqarorligiga jiddiy talablar qo'yadi.
2. Sug'urta bozorining normal faoliyat ko'rsatishi uchun sug'urtaning moliyaviy barqarorligini ta'minlashga qaratilgan iqtisodiy normativlarni (me'yorlarni) qat'iylik bilan ishlab chiqish va joriy etish zarur. Ushbu normativlar xavflarni baholashni hisobga olgan holda o'z kapitali miqdori va aktivlar miqdori o'rtasidagi oxirgi nisbatni; aktivlarning majburiyatlardan eng kam darajada oshib ketishi darajasini (to'lov qobiliyati marjasi); sug'urta majburiyatlarini bajarish uchun yetarli bo'lgan sug'urta zaxiralari darajasini; balans likvidligi ko'rsatkichlarini; alohida xavf uchun eng yuqori darada javobgarlikni aniq belgilashlari kerak.
3. O'zbekistonda hayotni sug'urtalash sohasini yanada rivojlantirish quyidagi rag'batlantirishlarning mavjudligini taqozo etadi:
 - hayotni sug'urtalashga ixtisoslashgan sug'urta kompaniyalarini qo'llab-quvvatlash bo'yicha kompleks chora-tadbirlarni nazarda tutuvchi puxta o'ylangan strategiyaning mavjudligi;



- jamiyat tomonidan hayotni sug'urtalashga bo'lgan ishonchini qayta tiklash va sug'urtalashni targ'ib qilish orqali hayotni sug'urtalash bozorining barcha ishtirokchilarining mavqeini konsolidatsiyalash. O'zbekistonda hayotni sug'urta qilish ayniqsa uzoq muddatli hayotni sug'urta qilish aholining ijtimoiy himoya qilishda asosiy o'rinni egallashi muqarrar.

Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:

1. O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 22-yanvarda tasdiqlangan "2022–2026-yillarga mo'ljallangan Yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida"gi PF-60 sonli Farmoni.
2. Sorek, G., & Benjamin, D. (2016). Health insurance mandates in a model with consumer bankruptcy. *Journal of Regulatory Economics*, 50(2), 233-250. doi:10.1007/s11149-016-9302-x.
3. Rey, D., Garrido, A., & Calatrava, J. (2016). Comparison of Different Water Supply Risk Management Tools for Irrigators: Option Contracts and Insurance. *Environmental and Resource Economics*, 65(2), 415-439. doi:10.1007/si 0640-015-9912-2.
4. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М. ЮНИТИ, 2001. – 311 б.
5. Ефимов С. Л. Энциклопедический словарь: Экономика и страхование. – М.: Церих-ПЭЛ, 1996. - 528 б.
6. Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 462 с.
7. Дюжиков Е.Ф. Перспективы сотрудничества стран СНГ в области страхования // Финансы. - 2000. – №6. -С.42-44
8. Таракуцяк А.О. Страховые услуги: Учебное пособие. – К.: Из-во: Европа, 2003. –584 с .
9. Плис В.И. Страхування: Навч. посібник – К.: Каравела, 2005. – 392с.
10. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа. – 4-те вид., перероб. – К.: Знання, 2005. – 351 с.
11. Александрова М.М. Страхування: Учебно-методичкое пособие. – К.: ЦУЛ, 2002 – 208с.
12. Базилевич В.Д., Базилевич К.С. Страхова справа. – 4-те вид., перероб. –К.: Знання, 2005. – 351 с.;
13. Г. Халикулова . О влиянии страховой активности на инновационное развитие экономики республики Узбекистан. – Общество и экономика, 2020.
14. K.G. Tadjimuratovna. Development of the insurance market in the digital economy. Publishing House Education and Science sro – 2023.

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

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2023. № 11-12

© 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 kelamasligi 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.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@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.



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.