



# IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

## No7



ISSN: 2992-8982

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

# 2025



## IQTISODIYOT&TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

### Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

### 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'o'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.  
Utayev Uktam Choriyevich, O'z.Respub. Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari  
Ochilov Farkhod, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi IJQKD 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  
Golischeva Yelena Vyacheslavovna, Iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent.

Elektron nashr. 902 sahifa.

E'lon qilishga 2025-yil 1-iyulda ruxsat etildi.



## 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  
**Utayev Uktam Choriyevich**, Deputy Head of Department, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**Ochilov Farkhod**, Head of DCEC, Prosecutor General's Office of Uzbekistan  
**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 Makhmatjon 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.

## Ekspertlar kengashi:

**Berkinov Bazarbay**, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor  
**Po'latov Baxtiyor Alimovich**, texnika fanlari doktori (DSc), professor  
**Aliyev Bekdavlal 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

## Board of Experts:

**Berkinov Bazarbay**, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor  
**Pulatov Bakhtiyor Alimovich**, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor  
**Aliyev Bekdavlal 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 Ilkhomiddin**, 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

- 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'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK 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

Suv tarkibining wireless waterlight qurilmasi ishlashiga ta'siri va iqtisodiy samaradorligini matematik model asosida tahlil qilish.....	14
<b>Kungiratbay Sharipov, Ma'ruf Nurmanov</b>	
O'zbekistonda aholi ish bilan bandligini oshirishda davlatning roli .....	20
<b>Juraqulov Baxrimurod Ilxomovich</b>	
BIM texnologiyasi: zamonaviy qurilish sohasida samaradorlik va shaffoflik omili .....	26
<b>Usmonov F.B., Rajabova A.Sh.</b>	
Nodavlat oliy ta'lim muassasalarida marketing faoliyati samaradorligini oshirish metodologiyasini takomillashtirish .....	31
<b>Yuldashov Isomiddin Sidiqov</b>	
Korxonada iqtisodiy barqarorligini ta'minlashda diversifikatsiya strategiyasining roli.....	35
<b>Alimatova Shoxsanam Abdumalik qizi</b>	
Модели совместного развития человеческого капитала и искусственного интеллекта в цифровую эпоху .....	40
<b>Явкачев Шохзод Зайниддин углы</b>	
Navigating sustainable development: management challenges and solutions in the oil and gas sector .....	49
<b>Kudratkhodjaeva Ziyoda Kamol kizi</b>	
Banklarda moliyaviy barqarorlikning nazariy asoslari.....	56
<b>Djalilov G'ayrat Qaxramanovich</b>	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda turizm industriyasidan foydalanishda xorijiy mamlakatlar tajribalari .....	66
<b>Abdulxakimov Zuxrali Tursunaliyevich</b>	
O'zbekistonda barqaror davlat qarzi siyosatini shakllantirishning ustuvor yo'nalishlari .....	71
<b>Sayfutdinov Xasanboy Dilshodovich</b>	
Международный опыт сельскохозяйственного налогообложения и возможности его применения в узбекистане.....	76
<b>Salimov Sherzod Baxtiyorovich</b>	
Economic analysis and development strategy of the composites market in the regions of Uzbekistan .....	81
<b>S.S.Sidiqov, A.A.G'ulomov, B.R.Tillayeva</b>	
Oliy ta'lim muassasalarida moliyaviy mustaqillikning kutilayotgan istiqbollari va hozirgi natijalari.....	88
<b>Muxamedov Ravshan Zafarovich</b>	
Elektron tijoratni soliqqa tortish mexanizmini takomillashtirish yo'llari.....	93
<b>Homidov Baxtiyor Rahimberdievich</b>	
Investitsion jozibadorlik konsepsiyasi va uning strategik ahamiyati.....	99
<b>Otaboyev Axmed Maxsudbek o'g'li</b>	
Beomeditsina signallarini xaar veyvletlari va bo'lak veyvletlari yordamida raqamli ishlash .....	105
<b>Uraqov Shokir Ulashovich</b>	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirishning ahamiyati, tartibi va takomillashtirish yo'llari.....	112
<b>Istamova Sojida Kaxarovna</b>	
The role of all kinds of transports (road, rail, air, and water) in the modern enhancement of tourism logistics in Uzbekistan .....	117
<b>Egamberdiyeva Yulduz, Turdiyeva Maftuna</b>	
Sanoat korxonalarida kapitalarini samaradorligini oshirishning baholashning zamonaviy usullarining xususiyatlarida nazariy va amaliy farovonlik sari .....	126
<b>Muradov Botir Xayat</b>	
Инструменты планирования урбанизации: методика анализа планового распределения средств в программе «обод махалля» на основе балльной оценки .....	136
<b>Салимова Юлдуз Исаковна</b>	
Socio-economic aspects and contemporary theories of higher education finance .....	141
<b>Karlibaeva Gulshat</b>	



Transformatsiya jarayonida innovatsion bank xizmatlarini rivojlantirish yo'llari.....	147
<b>Absamatov Anvar Ergashovich</b>	
Перспективы цифрового развития сектора материального производства.....	153
<b>С. И. Протасеня, Г. Ж. Аллаева</b>	
«Sustainable logistics practices. Minimizing carbon emissions in global supply chains» .....	161
<b>Suleymonova Ezoza, Alimova Bonu</b>	
Analyzing the need for Tourism logistics development in Uzbekistan .....	169
<b>Nigmatova Malika</b>	
Management strategies for sustainable tourism development in emerging destinations (a case study of Samarkand, Issyk-kul, and Khiva).....	177
<b>Sabina Uroкова</b>	
Qashqadaryo viloyatida turizm sohasini strategik rivojlantirishning tashkiliy-iqtisodiy asoslari va ularning qo'llanilishi.....	184
<b>Daminova Barno Esanovna</b>	
Опыт турции в управлении миграционными кризисами .....	189
<b>Бегматов Хусанбек</b>	
Bulutli texnologiyalar orqali korxonalar buxgalteriya tizimini raqamlashtirish va samaradorlikka erishish.....	193
<b>Soibov Nozimbek Faxriddin o'g'li</b>	
Barqaror rivojlanish doirasida jismoniy shaxslarni kreditlash tizimini isloh qilishning institutsonal asoslari.....	197
<b>Xalekeyeva Zoya Pirniyazovna, Akmal Abdurahmonov Nurmamatovich</b>	
Moliyaviy outsorsing xizmatlari bozori rivojlanishini takomillashtirishning swot tahliliga asoslangan innovatsion mexanizmlari .....	202
<b>San'atbek Komilovich Salayev, Umidbek Komiljanovich Babajanov</b>	
Transformatsiya jarayonlari sharoitida iqtisodiyot tizimi faoliyati va prognozlashning nazariy asoslari .....	214
<b>Alimov Fazliddin Xalimovich</b>	
Пути совершенствования подхода к финансированию проектов, реализуемых на принципах промышленной кооперации.....	220
<b>Котов В.А., Шадиева Д.Х.</b>	
Yuksalish salohiyatini yuksaltirishda boshqaruv xodimlari qobiliyatidan foydalanish masalalar .....	225
<b>Ayubxon Qutbiddinov Bosit o'g'li</b>	
Bank xizmatlari ommabopligini oshirish yo'llari.....	228
<b>Kasimova Muxlisa Anvar qizi</b>	
Chemical industry in Uzbekistan: challenges and development .....	235
<b>Kudaynazarova Dilnaz Koshkarbaevna</b>	
Samarqand viloyatida tabiiy turistik resurslardan samarali foydalanish usullarini takomillashtirish orqali bandligini oshirish imkoniyatlari.....	240
<b>Rabbimov Muhriddin Musoqul o'g'li</b>	
Globalashuv sharoitida ekologik xavflarni kamaytirishda yashil iqtisodiyotning ahamiyati.....	246
<b>Xolbekova Feruzaxon Rasulovna</b>	
Qibray tumanining 2021–2023-yillarda ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanish holati.....	249
<b>Siddikov Alisher Ismoilovich</b>	
Davlat xaridlari tizimida sun'iy intellekt texnologiyalaridan foydalanish: xalqaro tajribalar tahlili .....	253
<b>Majidov Nizom Baxramovich</b>	
Oilaviy tadbirkorlikni rivojlantirishning xorij tajribasi.....	259
<b>Ermatov Nosir Tohirovich</b>	
Aholi farovonligi darajasiga ta'sir etuvchi ko'rsatkichlarni ekonometrik baholash .....	265
<b>Toshaliyeva Saodat Toxirovna, Allamurodova Zuxra Alibekovna</b>	
Сектор услуг как стратегический фактор структурной трансформации экономики Узбекистана.....	272
<b>Кадыров Абдурашид Маджидович, Ахмедиева Алия Тохтаровна</b>	
O'zbekistonda valyuta kursini shakllanish holati prognozlari.....	280
<b>Samandarov Zuxriddin Raup o'g'li</b>	



Проблемы бухгалтерского учета в условиях цифровизации экономики.....	288
<b>Абдуллаев Абдурауф</b>	
Raqamli texnologiyalar sharoitida xizmat ko'rsatish korxonalarida iqtisodiy resurslardan samarali foydalanish strategiyalari.....	299
<b>Kuldoshev Lazizjon Sharifovich</b>	
Davlat boshqaruvi organlarining strategik rejalarini ishlab chiqish bo'yicha xorijiy mamlakatlar tajribasi.....	303
<b>Dilshod Pulatov, Xamidaxon Akbarova, Dildora Mirzaeva</b>	
Tijorat banklarining moliyaviy xavfsizligi ta'minlash .....	310
<b>Mamatov Sardor Axmatjonovich, Mavlanov Nuriddin Boyqobilovich, Sattarov Nodirjon Absalomovich</b>	
Ziyorat turizmini rivojlantirishda halol standartlarini qo'llashning nazariy, uslubiy va konseptual asoslari .....	315
<b>Azizova Saodat Xabibulloyevna</b>	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirish bo'yicha yevropa tajribasi.....	320
<b>Karlibaeva Gulshat</b>	
Iqtisodiy konsentratsiyalarning sog'lom raqobat muhitiga ta'siri .....	325
<b>Luqmanov Sharifxon A'zam o'g'li</b>	
Logistika axborot tizimlarini texnologik jarayonlarga joriy etish.....	330
<b>Uzaqov Ortik Shaymardanovich</b>	
Принципы перехода к «Зелёной экономике» в Республике Узбекистан.....	336
<b>Хамракулова Сусанна Тотуховна</b>	
Kichik biznesni rivojlantirish iqtisodiy ko'rsatkichlarini prognozlash modellarini qo'llash .....	340
<b>Ibragimova Gulchexra Toxirovna</b>	
Raqamli ta'lim sharoitida liderlikning yangi qirralari .....	357
<b>Oqmullaev Ravshan Raximjon o'g'li, Xodjieva Durdona Abdurasulovna</b>	
Методология развития экологического менеджмента в промышленном хозяйстве выбросы в атмосферный воздух на горнодобывающих и металлургических предприятиях.....	361
<b>Muradov Botir Xayat</b>	
Strategik budjetlashtirish tizimining natijaga yo'naltirilgan budjetlashtirish tizimi bilan bog'liqligi, xalqaro tajriba va O'zbekiston uchun tavsiyalar .....	370
<b>Xushmurotov Zoyir Bektemirovich</b>	
Cultural branding and the entry of traditional products into the international market.....	374
<b>Zebiniso Ganiyeva</b>	
Farovonlikni baholash bo'yicha ilg'or xorijiy nazariy yondashuvlar .....	379
<b>Norqobilov Nusratilla Norsaitovich</b>	
O'zbekistonda hududlarini turizm salohiyatini innovatsion yondashuv asosida baholash .....	384
<b>Umirova Dilnoza Safarovna</b>	
Tourism education for sustainability: curriculum development in universities of Uzbekistan .....	393
<b>Temirova Durdona, Yorqulov Muhammadmurod</b>	
The contribution of small enterprises and private entrepreneurs to job creation in the labor market.....	399
<b>Juraboev Haliljon</b>	
Iqtisodiy o'sish sharoitida transport infratuzilmasi holati va uni rivojlantirish yo'llari.....	404
<b>Haydarov Jahongir Aktamovich</b>	
Oliy ta'lim muassasalarini moliyalashtirishni strategik boshqarishning nazariy asoslari va xorijiy tajribalar .....	410
<b>Quvondiqov Farrux Ibragimovich</b>	
Tijorat banklarida iqtisodiy samaradorlikni axborot texnologiyalar orqali rivojlantirish istiqbollari.....	418
<b>Dadenova Gulxan Kenesbaevna</b>	
Механизмы совершенствования процедур выявления и анализа недостоверной финансовой отчетности в условиях учетной практики Узбекистана .....	422
<b>Намозов Жасурбек Кувадович</b>	
Влияние цифровых инструментов управления финансами на эффективность использования финансовых ресурсов .....	428
<b>Хазираткулов Собиржон</b>	



На пути к промышленному росту: опыт развивающихся стран.....	435
<b>Матлюбов Хуршид Жамшидович</b>	
Yoshlarning moliyaviy mustaqilligiga erishishida aksiyalar bozorining o'рни va imkoniyatlari.....	443
<b>O'raqov Bekzodbek Abdurayxon o'g'li</b>	
Развитие транспортной инфраструктуры и влияние на качество предоставляемых транспортных услуг.....	448
<b>Кайыбеков Парахат Конысбаевич</b>	
Surxondaryo viloyatida 2015-2024 yillar mobaynida oziq-ovqat chakana savdo aylanmasining statistik tahlili.....	454
<b>Toshpulatov Bobur Rasul o'g'li</b>	
Qishloq xo'jaligi sohasi investitsiya loyihalarini xalqaro moliya institutlari orqali moliyalashtirish.....	458
<b>Tolibov Shoxrux Muminovich</b>	
Qishloq xo'jaligi korxonalarida buxgalteriya hisobining xususiyatlari va muammolari.....	463
<b>Mamadiyarov Dilshad Uralovich, Normurodov Sarvar Norboy o'g'li</b>	
Institutional innovation and regional governance for balanced interregional cooperation development: the case of Namangan, Uzbekistan.....	468
<b>Sattarov R.A.</b>	
Moddiy zaxiralarni boshqarish va uning bir tsikli modeli.....	480
<b>Dedajanov Baxtiyor Nabijanovich</b>	
Oliy ta'lim xizmatlari sifatini oshirishda inson kapitalini rivojlantirish va uni samarali boshqarish mexanizmlari.....	485
<b>Salimov Akmal Alimjonovich</b>	
Mintaqani ijtimoiy-iqtisodiy rivojlantirishning ilg'or xorij tajribalari.....	490
<b>Shadiyev Alisher Xudoynazarovich</b>	
Raqamli iqtisodiyotni shakllantirish sharoitida yoqilg'i-energetika kompleksi korxonalarini barqaror innovatsion rivojlantirish modellari.....	496
<b>Bobobekov Ergash Abdumalikovich</b>	
O'zbekistonda uzumchilikning oziq-ovqat xavfsizligiga ta'siri: muammolar va rivojlanish istiqbollari.....	502
<b>Tursunov To'liqin Jo'raqulovich</b>	
Tadbirkorlik faoliyatining resurs salohiyati va uni baholashning nazariy yondashuvlari.....	508
<b>Salohiddinov Zuhridin Nuriddinjon o'g'li</b>	
Yoshlar bandligini ta'minlashda mehnat migrasiyasining ahamiyati.....	514
<b>Masharipov Farrux O'tkirovich</b>	
O'zbekistonda ichki turizmni rivojlantirishning asosiy omillari va istiqbollari.....	521
<b>Xasanova Mavjuda Ma'mirjonovna</b>	
Korxonaning brend platformasini ishlab chiqishning o'ziga xos xususiyatlari.....	526
<b>Sa'dulloev Habibullo Ibdullo o'g'li</b>	
Sanoat korxonalarining biznes jarayonlarini raqamli transformatsiya qilishda ERP tizimlarining integratsiyalashuvi va boshqaruv samaradorligiga ta'siri.....	530
<b>Islomjon Nurmukhammadov</b>	
Namangan viloyatida ayollar tadbirkorligini rivojlanishini baholash.....	533
<b>Ismoilova Savinoz Qahramon qizi</b>	
Oliy ta'lim muassalari boshqaruviga ta'sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlili.....	540
<b>Karimov Muzaffar Abdumalik o'g'li</b>	
Soliq yig'iluvchanligini oshirishda soliq ma'muriyatchiligini takomillashtirish istiqbollari.....	546
<b>Tojibayev Farrux Baxtiyorovich</b>	
Hisoblash mashinalari taraqqiyoti tarixi va uning raqamli iqtisodiyotda tutgan o'рни.....	552
<b>Rajabov Sirojiddin Mansurovich</b>	
Korxonalar moliyaviy barqarorligiga ta'sir ko'rsatuvchi omillar va ularning xususiyatlari.....	561
<b>Choriyrov Behruz Ilhom o'g'li, Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>	
Yashil texnologiyalar yordamida O'zbekiston hududlarida energiya tejamkorligi oshirish yo'llari.....	567
<b>Norbekov Baxtiyor Suyunovich, Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>	
Tijorat banklarida kredit majburiyatlarining bajarilishini monitoring qilish va uni takomillashtirish yo'llari.....	572
<b>To'xtayeva Go'zal Ilhom qizi, Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>	



Интеграция проектного менеджмента и обеспечения качества в цепочках поставок: кейс Узгидромета.....	577
<b>Назарова Ирода Ибрагим кизи</b>	
Kichik biznes subyektlarini raqamlashtirish orqali raqobatbardoshligini oshirish.....	583
<b>Ermatov Akmaljon Adxamovich, Raximov Alisher Numanovich</b>	
Концепция и методология экологического аудита в Узбекистане .....	587
<b>Абидова Дилфуза Игамбердиевна</b>	
Повышающаяся значимость коренного изменения деятельности традиционных СМИ в реалиях освещения процесса построения нового Узбекистана.....	593
<b>Салим Дониёров</b>	
O'zbekiston Respublikasida norasmiy sektor va aholini norasmiy mehnat bilan bandligining tarkibiy tuzulishi .....	598
<b>Qoraboev Nuriddin Pardaboy o'g'li</b>	
Shahar va qishloqlarda inson resurslari holatining analitikasi (tahlili)ning nazariy masalalari.....	607
<b>Pardayev Mamayunus Qarshibayevich, Feruz Nematullayevich Abilov</b>	
Strategic alliance networks as competitive advantage: evidence from mit-tum partnership model at new Uzbekistan university .....	613
<b>Mamajonova Mukhlisakhon Muzaffar kizi</b>	
Energetika tarmog'ida moliyaviy hisobotning xalqaro standartlarini (MHXS) joriy etishning nazariy asoslari.....	618
<b>Uralov Temur Boxodir o'g'li</b>	
O'zbekiston bank amaliyotiga ai va simulyatsiya modellarini joriy etish orqali muammoli kreditlarni qaytarish jarayonlarini optimallashtirish.....	618
<b>Xodjayev Husniddin Mukammilovich</b>	
O'zbekistonda hududlarning soliq salohiyatini aniqlash metodologiyasini takomillashtirish .....	624
<b>Almardonov Muxamadi Ibragimovich, Jamshid Sharafetdinovich</b>	
Xorazm viloyatida iqtisodiy o'sish sur'atlarini ta'minlashdagi muammolar va imkoniyatlar .....	628
<b>Yaxshimuratov Maqsadbek Narimon o'g'li</b>	
Ekologik joylashtirish vositalarida qo'llaniladigan innovatsiyalar .....	633
<b>Abidova Dilfuza Igamberdievna</b>	
Ziyorat turizmini rivojlantirishning metodologik va metodik asoslarini takomillashtirish yo'nalishlari.....	638
<b>Uzaqov Jamshid Norboyevich</b>	
Gaz sanoatining moliyaviy boshqaruvi va milliy iqtisodiyotdagi barqarorlik omili sifatida roli.....	650
<b>Ergashev Muhubbek Aslam o'g'li</b>	
Davlat budjeti mablag'laridan samarali foydalanishda moliyaviy nazoratning ahamiyati .....	655
<b>Erkinova Maftuna Zafarovna</b>	
Влияние дивидендной политики, СПО и капитализации на волатильность акций АО «УЗРТСБ»: Эконометрический и поведенческий анализ.....	662
<b>Пулатов Улугбек Халипович</b>	
Hududiy jihatdan ziyorat turizmi rivojlanishining holati: Qashqadaryo viloyati misolida.....	671
<b>Uzaqov Norboy, Uzaqov Jamshid Norboyevich</b>	
Integration of digital twin and BIM technologies in construction enterprises in Uzbekistan: prospects and challenges .....	676
<b>Nigmatjonova Nozima Ulmasjonovna</b>	
Yashil bank xizmatlari – tijorat banklari moliyaviy mahsulotlar misolida .....	682
<b>Abdumutalova Gulrux Shuxratjon qizi</b>	
Tijorat banklari faktoring xizmatlari orqali kichik biznes subyektlarining moliyaviy barqarorligini oshirish .....	688
<b>Jalilov Azizbek Baxodir o'g'li</b>	
Oliy ta'limda xizmat sifatini baholash va marketing integratsiyasi orqali rivojlantirish strategiyalari.....	694
<b>Maxmudov Faxriddin Umarovich</b>	
Qurilgan mevalarni xalqaro bozorda targ'ib qilish bo'yicha kontent-marketing strategiyasidan foydalanish yo'llari .....	699
<b>Yunusov Baxodir Marisovich</b>	



Онлайн трансграничные переводы и их влияние на валютное таргетирование со стороны центрального банка Республики Узбекистан.....	704
<b>Садыков Азиз Миршарапович</b>	
Aholi ish bilan bandligining ijtimoiy-iqtisodiy mohiyati .....	709
<b>Azimova Xurshida</b>	
Analysis of factors affecting the economic integration of the countries of Uzbekistan and Afghanistan.....	715
<b>Toran Tajuddin</b>	
Aniq fanlarni o'qitishda metakognitiv yondashuvlar .....	719
<b>Farmonov Dilshod Po'latovich, Nigmatov Izzat Shovkat o'g'li</b>	
Yevropa hamjamiyatining "Yashil" ziyorat loyihasi va uni ziyorat turizmini rivojlantirishdagi ahamiyati.....	727
<b>O'rinova Durdona Botir qizi</b>	
CEQ (Commitment to Equity) baholash metodologiyasi asosida fiskal taqsimot tahlilining nazariy asoslari.....	734
<b>Zokirjonov Muhammadsodiq Ravshanbek o'g'li</b>	
Xalqaro xususiy huquq tamoyillarini belgilash masalalari.....	741
<b>Vaxabov Azizbek Abdurashidovich</b>	
Moliyaviy mustaqil oliy ta'lim muassasalarini boshqarish strategiyalarini takomillashtirish .....	747
<b>Alimardonov Asrorjon Alimardonovich</b>	
Инновационные подходы к организации туристических услуг как методом противостояния кризису.....	754
<b>Халлакова Барнохон Баходиржонова</b>	
Islom moliyasi institutlarining ijtimoiy moliyaviy barqarorlikka ta'siri.....	760
<b>Amonova Nafisa Baxtiyorovna</b>	
Oliy ta'lim muassasalari investitsion jozibadorligini boshqarish mexanizmini takomillashtirish .....	764
<b>Otaxanov Rasulbek Marks o'g'li</b>	
Инновации в сфере оценки недвижимости .....	768
<b>Мансурова Сайёра Бахтиёр кизи</b>	
Qashqadaryo viloyatida xorijiy investitsiyalardan foydalanish samaradorligi tahlili.....	777
<b>Bo'riyev Sardor Norovich</b>	
O'zbekistonda soliq auditi tekshiruvini takomillashtirish.....	783
<b>Yusupov Mansur Rasulovich</b>	
Mamlakatimizda qo'shilgan qiymat solig'i ma'murchiligini va soliq organlari faoliyatini yanada takomillashtirish islohotlari.....	788
<b>Normurzayev Umid Xolmurzayevich</b>	
Barriers to women's career advancement .....	794
<b>Sharifova Mokhinabonu</b>	
Mehnat unumdorligini oshirishda resurs tejamkor va lean-digital yo'nalishlarning istiqbollari.....	798
<b>Abdug'aniyev Ilyosbek Shavkatbek o'g'li</b>	
Toshkent shahrida kichik biznes subyektlarini davlat tomonidan infratuzilmaviy qo'llab-quvvatlashni sotsiologik tadqiqotlar asosida baholash.....	803
<b>Tolipov Alisher Qo'chqarovich</b>	
Globalashuv davrida jahon geografiyasida siyosiy jarayonlar.....	815
<b>Mamatkulova Mayaguzal Yalkapberdiyevna</b>	
Mintaqalarda investitsiya faoliyatini faollashtirish mexanizmi.....	819
<b>Inamov Farxodjon Ikrom o'g'li</b>	
The role of human capital in ensuring employment at the regional level.....	824
<b>Yang Ting</b>	
Oliy ta'lim tizimiga jismoniy yoki ruhiy rivojlanishida nuqsoni bo'lgan abituriyentlarni o'qishga qabul qilish tizimini takomillashtirish .....	831
<b>Uzaydullayev Sherzod Shukurullayevich</b>	
Murabbiylik konsepsiyasi va uning ta'lim jarayonidagi ahamiyati.....	837
<b>Madaminov Shoxruxbek Ma'rufjon o'g'li</b>	
Chet elda bankrotlik ehtimolini baholash modellari.....	842
<b>Nasiriddinov Bahouddin Nuriddinovich</b>	



O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlariga ajratilgan kreditlarning amaliy holati va dinamikasi .....	847
<b>Irgasheva Nigora Akbarovna</b>	
Jismoniy shaxslar daromadlari tarkibi, va ularni soliqqa tortish masalalari.....	854
<b>Ibragimov Zafar Ismailovich</b>	
Tijorat banklari tomonidan kreditlash amaliyotining rivojlangan xorijiy davlatlar tajribasidan O'zbekistonda foydalanish imkoniyatlari.....	861
<b>Kaxxarov Ulug'bek Xalmatovich</b>	
Milliy iqtisodiyotda ta'lim klasterlarini aniqlash va faoliyatini baholash usullari.....	866
<b>Imamova Nilufar Asamutdinovna</b>	
Перспективы внедрения и развития финансовых технологий в банковской деятельности.....	872
<b>Ражабова Умида Умурзаковна</b>	
Hududlarga davlat budjetidan ijtimoiy sohaga tegishli loyihalarga yo'naltirilgan mablag' tahlili .....	878
<b>Saparov Elmurod Donabayevich</b>	
Ta'lim muassasalarida moddiy qiymatliklar hisobi va nazoratini takomillashtirish yo'llari (oliy ta'lim muassasalari misolida).....	884
<b>Sherkulov Abdunabi Abduvali o'g'li</b>	
Sanoat korxonalarida korporativ moliyani boshqarish tizimini samaradorlikning asosiy ko'rsatkichlari (KPI) asosida optimallashtirish.....	890
<b>Jumatova Gulzar Maxmud qizi</b>	
Innovatsiyalarning iqtisodiy mohiyati va ularning sug'urta tashkiloti faoliyatidagi o'rni .....	894
<b>Yakubov Dilshod Kamildjanovich</b>	



# INNOVATSIYALARNING IQTISODIY MOHIYATI VA ULARNING SUG'URTA TASHKILOTI FAOLIYATIDAGI O'RNI

**Yakubov Dilshod Kamildjanovich**

O'zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi  
Davlat siyosati va boshqaruvi akademiyasi  
mustaqil izlanuvchisi

**Annotatsiya:** Ushbu maqolada sug'urta tashkilotlarida innovatsion faoliyatni joriy etishning iqtisodiy mohiyati, uning nazariy-metodologik asoslari hamda amaliy mexanizmlari tizimli yondashuv asosida tahlil qilinadi. Tadqiqotda innovatsion jarayonlarning sug'urta tashkilotlari underwriting siyosati, marketing strategiyasi, biznes jarayonlari va mijozlarga xizmat ko'rsatish tizimiga ta'siri chuqur o'rganilgan.

Maqolada innovatsiya tushunchasining evolyutsiyasi, J. Shumpeter nazariyasi, "Oslo yo'riqnomasi - 2018" va "Fraskati yo'riqnomasi - 2015" tavsiyalari asosida innovatsiyalarning sug'urta sohasidagi talqinlari yoritilgan. Sug'urta xizmatlarida raqamli texnologiyalar, ekotizim yondashuvi, mikro sug'urta, onlayn platformalar, avtomatlashtirilgan underwriting tizimlari, shuningdek, marketing va mijozlar bilan munosabatlarni boshqarishdagi innovatsiyalar tahlil qilingan.

Tadqiqotda O'zbekiston sug'urta bozorida amalga oshirilayotgan islohotlar, Prezident farmonlari va hukumat qarorlari asosida innovatsion jarayonlarni qo'llab-quvvatlash mexanizmlari baholangan. Pandemiya, demografik o'zgarishlar va raqamlashtirish sharoitida sug'urta tashkilotlarining moslashuvchanligi hamda raqobatbardoshligini ta'minlashda innovatsion strategiyaning ahamiyati asoslab berilgan.

Shuningdek, sug'urta agentlari va brokerlarining innovatsion jarayonlardagi roli, mijozlar segmentatsiyasi, yangi avlod iste'molchilarining talab va xatti-harakatlari hamda sug'urta mahsulotlarining diversifikatsiyasi masalalari tahlil qilingan.

Tadqiqot natijalari sug'urta sohasida innovatsion siyosatni takomillashtirish, xizmatlar sifatini oshirish, raqamli transformatsiyani jadallashtirish va milliy sug'urta bozorining barqaror rivojlanishini ta'minlash bo'yicha amaliy tavsiyalar ishlab chiqish uchun ilmiy asos bo'lib xizmat qiladi.

**Kalit so'zlar:** innovatsiya, sug'urta tashkilotlari, innovatsion faoliyat, underwriting siyosati, raqamlashtirish, sug'urta ekotizimi, marketing innovatsiyalari, sug'urta bozori, mijozlarga yo'naltirilgan yondashuv, mikro sug'urta, raqobatbardoshlik, texnologik transformatsiya, sug'urta mahsulotlari, risklarni boshqarish.

**Abstract:** This article provides a systematic analysis of the economic essence of introducing innovative activities in insurance organizations, as well as their theoretical and methodological foundations and practical implementation mechanisms. The study thoroughly examines the impact of innovation processes on underwriting policy, marketing strategy, business processes, and customer service systems in insurance companies.

The evolution of the concept of innovation is explored based on J. Schumpeter's theory, as well as the recommendations of the Oslo Manual (2018) and the Frascati Manual (2015), with a particular focus on their interpretation in the insurance sector. The research analyzes the application of digital technologies, ecosystem approaches, microinsurance, online platforms, automated underwriting systems, and innovations in marketing and customer relationship management within insurance services.

The study also evaluates the mechanisms for supporting innovative processes in the insurance market of Uzbekistan, based on presidential decrees and government resolutions. The importance of innovative strategies in ensuring the adaptability and competitiveness of insurance organizations under conditions of the pandemic, demographic changes, and digital transformation is substantiated.

In addition, the role of insurance agents and brokers in innovation processes, customer segmentation, the demands and behavior of new-generation consumers, and the diversification of insurance products are analyzed.

The research findings provide a scientific basis for developing practical recommendations aimed at improving innovation policy in the insurance sector, enhancing service quality, accelerating digital transformation, and ensuring the sustainable development of the national insurance market.

**Key words:** innovation, insurance organizations, innovative activities, underwriting policy, digitalization, insurance ecosystem, marketing innovations, insurance market, customer-centric approach, microinsurance, competitiveness, technological transformation, insurance products, risk management.



**Аннотация:** В статье анализируется экономическая сущность внедрения инновационной деятельности в страховых организациях, ее теоретико-методологические основы и практические механизмы на основе системного подхода. В исследовании глубоко изучено влияние инновационных процессов на андеррайтинговую политику, маркетинговую стратегию, бизнес-процессы и систему обслуживания клиентов страховых организаций.

В работе раскрывается эволюция понятия инноваций, интерпретации инноваций в страховой сфере на основе теории Й. Шумпетера, рекомендаций «Руководства Осло – 2018» и «Руководства Фраскати – 2015». Проанализированы цифровые технологии в страховании, экосистемный подход, микрострахование, онлайн-платформы, автоматизированные системы андеррайтинга, а также инновации в маркетинге и управлении взаимоотношениями с клиентами.

В исследовании дана оценка механизмам поддержки инновационных процессов на страховом рынке Узбекистана на основе реализуемых реформ, указов Президента и решений Правительства. Обоснована роль инновационной стратегии в обеспечении адаптивности и конкурентоспособности страховых организаций в условиях пандемии, демографических изменений и цифровизации.

Также проанализированы роль страховых агентов и брокеров в инновационных процессах, вопросы сегментации клиентов, требования и поведенческие особенности потребителей нового поколения, а также диверсификация страховых продуктов.

Результаты исследования служат научной основой для разработки практических рекомендаций по совершенствованию инновационной политики в страховой сфере, повышению качества услуг, ускорению цифровой трансформации и обеспечению устойчивого развития национального страхового рынка.

**Ключевые слова:** инновации, страховые организации, инновационная деятельность, андеррайтинговая политика, цифровизация, страховая экосистема, маркетинговые инновации, страховой рынок, клиентоориентированный подход, микрострахование, конкурентоспособность, технологическая трансформация, страховые продукты, управление рисками.

## KIRISH

Jahonning barcha davlatlari, xususan, O'zbekiston ham sivilizatsiyaning yangi pog'onasini, ya'ni innovatsion rivojlanish jarayonlarini boshidan kechirmoqda. Fan va texnika yutuqlari, nanotexnologiyalar, bulutli texnologiyalar, genetik injeneriya, iqtisodiy munosabatlarning raqamlashuvi innovatsion yondashuvlar orqali mehnat unumdorligining ijobiy o'zgarishiga ta'sir ko'rsatadi.

Yangi O'zbekistonda innovatsion faoliyatni tashkil etish maqsadida tizimli chora-tadbirlar ishlab chiqilgan. Mamlakatning innovatsion yo'lda rivojlanishiga to'sqinlik qilayotgan bir nechta omillarni ko'rsatib o'tishimiz mumkin, masalan: malakali kadrlarning yetishmasligi, oliy o'quv yurtlari va ilmiy institutlarning moddiy-texnik bazasi eskirganligi, ilm-fan va innovatsiyaning rivojlanishiga moliyaviy ta'sirning kamligi. Shuni ta'kidlash joizki, O'zbekiston budjetidan YAIMga nisbatan 0,2 foiz ilm-fan va innovatsiyalarga mablag' yo'naltirilmoqda, vaholanki, dunyodagi o'rtacha ko'rsatkich 1,7 foizni, Xitoyda 2,4 foizni, Janubiy Koreyada esa 4,5 foizni tashkil etadi. XXI asrda innovatsion faoliyat jamiyat taraqqiyotining drayveri hisoblanadi, shundan kelib chiqib, innovatsiyalarning iqtisodiy mohiyatini o'rganish muhim ahamiyat kasb etadi.

Barcha moliyaviy bozorlar singari sug'urta bozori ham innovatsiyalar ta'siriga uchramoqda, sug'urta tashkilotlarining innovatsion faoliyati mamlakatning global innovatsion indeksida o'rin olishiga turtki bo'lmoqda. Global innovatsion indeksda yetakchi o'rinlarni Shveysariya, Shvetsiya, AQSH va Singapur egallamoqda. Sug'urta tashkilotining imiji asosan uning xalqaro reytinglardagi o'rne, xalqaro hamjamiyatda tan olinganligi kabi ko'rsatkichlar bilan belgilanadi. Umuman olganda, korxonalar va tashkilotlar, shuningdek, butun mamlakatning innovatsion indeksini baholashda 80 dan ortiq ko'rsatkichlar mavjud. Sug'urta tashkiloti o'z imijini oshirishga innovatsiyalarni joriy qilish orqali erishishi mumkin.

Sug'urta tashkilotlari faoliyatini innovatsion yondashuvlar asosida rivojlantirish muhim ahamiyat kasb etadi. Sug'urta tashkilotlari faoliyatiga innovatsiyalarning zarurligi inkor etib bo'lmaydigan haqiqatdir, biroq sug'urta tashkilotlarining aksariyat hollarda innovatsiyalarga samarali vosita sifatida qaramasdan, ularga yetarli darajada e'tibor berilmayotganini ko'rish mumkin. Sug'urta tashkilotining innovatsion faoliyati samaradorligini oshirish bo'yicha aniq chora-tadbirlar rejasini ishlab chiqish hamda maqsadlarni belgilab olish zarur. Sug'urtada innovatsiyalarning asl mohiyati va metodologik asoslarini tadqiq etish hamda innovatsiyalarning sug'urta sohasiga ta'sirini fundamental jihatdan o'rganib chiqish lozim.

## MAVZUGA OID ADABIYOTLAR SHARHI

Ilmiy tadqiqotlarda va adabiyotlarda "innovatsiya" tushunchasiga ko'plab ta'riflar berilgan. Birinchi marta innovatsiya tushunchasiga ta'rifni XVI–XVIII asrlarda A. Smit, D. Rikardo, keyinchalik K. Marks asarlarida ham uchratish mumkin. Avstriyalik olim Yozef Shumpeter innovatsiya tushunchasiga oid bugungi kun ehtiyojlari va fan-texnika taraqqiyotini inobatga olgan holda tadqiqotlar olib borgan.



Iqtisodiy kategoriya sifatida “innovatsiya” lotin tilidagi “novatsiya”, ya’ni “yangilash” so’zidan olingan bo’lib, so’zma-so’z tarjimada “yangilanish yo’lida” degan ma’noni anglatadi. “Innovatsiya” atamasini iqtisodiyotda, yuqorida qayd etilganidek, avstriyalik olim Yozef Shumpeter XX asrda fan va texnologiyalar rivojlanishi bilan bevosita bog’lagan. Uning ta’kidlashicha, innovatsiya ishlab chiqarish va takror ishlab chiqarish jarayonlarida texnik va texnologik yangiliklarni, yangi sotuv kanallarini joriy etish, iqtisodiy va ijtimoiy hayotga zamonaviy texnologiyalarni tatbiq etish orqaligina iqtisodiy o’sishga erishish imkonini beradi.

Innovatsiyalarning nazariy jihatlarini rus iqtisodchi olimi G. V. Plexanov asarlarida ham yoritilgan bo’lib, u “ishlab chiqarish va takror ishlab chiqarish jarayonlarini doimiy takomillashtirib borish, fan va texnika taraqqiyotini ishlab chiqarish jarayonlariga joriy etish, iste’mol jarayonlarini intensiv rivojlantirish” kabi masalalarni ko’rib chiqqan<sup>1</sup>.

B. Santo “Innovatsiyalar – iqtisodiy o’sish vositasi sifatida” deb nomlangan asarida innovatsiyalarga ta’rif berar ekan, “iqtisodiyotdagi barcha jarayonlarga yangilik kiritish, ishlab chiqarish, nanotexnologiyalar, genetik injeneriya, ijtimoiy va siyosiy sohalarga joriy etilayotgan yangi yondashuvlarning barchasi innovatsiyalar hisoblanadi”, degan xulosaga kelgan<sup>2</sup>.

B. Tvissning “Ilmiy-texnik yangiliklarni boshqarish” nomli asarida “innovatsion jarayon yangicha boshqaruvni talab qiladigan, yangi tamoyil va qoidalarga asoslanuvchi murakkab jarayondir”, deb ta’kidlanadi. Uning fikricha, korxonalar va tashkilotlarning boshqaruv jarayonlariga innovatsiyalarni kiritish har qanday faoliyat turining samaradorligini belgilaydi<sup>3</sup>.

Iqtisodchi J. Mensh “Innovatsiyalar orqali iqtisodiy krizisning oldini olish” asarida innovatsiyalarning ishlab chiqarishda qo’shilgan qiymat hosil qilishdagi o’rni to’g’risida so’z yuritgan. Uning ta’kidlashicha, iqtisodiy, texnik va ijtimoiy jarayonlarni innovatsiyalar, ya’ni yangiliklar kiritish orqali yaxshilash va qo’shimcha daromad olish mumkin<sup>4</sup>.

## TADQIQOT METODOLOGIYASI

Mazkur tadqiqotda sug’urta tashkilotlarida innovatsiyalarning iqtisodiy mohiyatini aniqlash maqsadida rasmiy statistik ma’lumotlar, soha hisobotlari va ilmiy manbalar tahlil qilindi. Tadqiqot jarayonida qiyosiy va dinamik tahlil, mantiqiy umumlashtirish hamda tizimli yondashuv usullaridan foydalanilib, innovatsiyalarning sug’urta faoliyatiga ta’siri baholandi.

## TAHLIL VA NATIJALAR

Sug’urta tashkilotlariga innovatsion faoliyatni kiritish va sohaga yangi texnologik jarayonlar ta’siri bevosita sug’urta tashkilotida amalga oshirilayotgan andarrayting siyosati bilan bog’liq. Shu bilan birga, sug’urta tashkilotlarining innovatsion faoliyatini kuchli raqobat sharoitida tahlil qilish asosiy omil hisoblanib, ilmiy-amaliy hamda nazariy-metodologik ahamiyatga ega. Mamlakatimiz hukumati tomonidan amalga oshirilayotgan islohotlar va sug’urta tashkilotlarida innovatsion jarayonlarni joriy etishni qo’llab-quvvatlash sug’urta tashkilotlari xizmatlari samaradorligini oshirib, ularning nazariy-metodologik va fundamental asoslarini mustahkamlash hamda istiqbolli yo’nalishlarda tadqiq etishni belgilab berdi. Sug’urta tashkilotlari xizmatlarining sifat ko’rsatkichlarini yaxshilash va takomillashtirish yo’lidagi nazariy va amaliy chora-tadbirlar hamda muammolarni samarali hal etish belgilab olindi.

O’zbekiston sug’urta bozorining rivojlanishi global tendensiyalarga mos ravishda mamlakatdagi ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishga ta’sir etadi. 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<sup>5</sup> Farmonida Yangi O’zbekistonning rivojlanishida sug’urta tizimining alohida o’rni borligiga e’tibor qaratilgan. Xususan, “Aholiga ko’rsatilayotgan tibbiy xizmat sifatini oshirish, budget mablag’laridan samarali foydalanish, tibbiy xizmatlarni markazlashtirish va aholini tibbiy sug’urtalash amaliyotini joriy qilish” 56-maqсад sifatida ko’rsatib o’tilgan. Bundan ko’rinib turibdiki, aholini ijtimoiy himoya qilishda yangi sug’urta turlarini joriy etish maqsadga muvofiq bo’lib, bu 2023-yil mamlakatimizda amalga oshirilgan “Insonga e’tibor va sifatli ta’lim” dasturiga ham to’liq mos keladi<sup>6</sup>.

1 Plexanov G.V. O materialisticheskoy ponimaniy istorii. – M., 1938 god. Gosudarstvennoye izdatelstvo politicheskoy literatury Gospolitizdat.

2 Santo Boris. Innovatsiya kak sredstvo ekonomicheskogo razvitiya. / B.Santo; per. s veng. s izm. i dop. avt.; obsh. red. i vstup. st. B.V.Sazonova. – M.: Progress, 1990. – 295. ISBN 5-01-002034-3

3 Tviss B. Upravleniye nauchno-texnicheskimi novovvedeniyami. Per. s angl. – M.: Ekonomika, 1989. – 271 s.

4 Mensh G. Stalemate in Technology: Innovation Overcome the Depression. Cambridge (Mass.), 2016.

5 <https://lex.uz/ru/docs/-5841063>

6 O’zbekiston Respublikasi Prezidentning 2023-yil 28-fevraldagi PF-27-son Farmoni bilan 2022-2026-yillarga mo’ljallangan Yangi O’zbekistonning taraqqiyot strategiyasini “Insonga e’tibor va sifatli ta’lim yili”da amalga oshirishga oid davlat dasturi. // <https://lex.uz/docs/-6396146>



Bugungi kunda jahon moliya bozorlari dunyodagi siyosiy ziddiyatlarning tobora o'sib borayotganiga qaramay, keskin rivojlanish ko'rsatkichlariga ega. Sug'urta tashkilotlarining muvaffaqiyat asosi zamon talablariga mos ravishda yangi sug'urta mahsulotlarini ishlab chiqish va ularni bozorga olib chiqishdir. Hozirgi kunda an'anaviy sug'urta mahsulotlarini sotish orqali barcha potensial mijozlarni jalb qilish imkoni yo'q, mijozlar o'zlariga ma'qul sug'urta tashkilotini tanlashga haqli. Shuni inobatga olib, bozorda raqobat ustunligini ta'minlovchi xatti-harakatlarni amalga oshirish maqsadga muvofiq. Ammo gohida mijozlar umumqabul qilingan va sinalgan tartib-tamoyillarni o'zgartirishga qiynaladilar, aholi orasida keksa yoshdagilar konservativ sug'urta xizmatlarini sotib olishni afzal ko'radilar, onlayn sug'urtaga ishonchlari past. Shu sababli sug'urta tashkilotlari mijozga individual yondashish bilan bir qatorda ommabop mikrosug'urta turlarini joriy qilishi maqsadga muvofiqdir.

Iqtisodiy kategoriya sifatida "innovatsiya" lotin tilidagi "novatsiya", ya'ni "yangilash" so'zidan olingan bo'lib, so'zma-so'z tarjimada "yangilanish yo'lida" degan ma'noni bildiradi. "Innovatsiya" so'zini iqtisodiyotda, yuqorida aytib o'tganimizdek, avstriyalik olim Yozef Shumpeter birinchi marta XX asrda fan va texnologiyalar rivojlanishi bilan bevosita bog'lagan. Uning ta'kidlashicha, innovatsiya ishlab chiqarish va takror ishlab chiqarish jarayonlarida texnik va texnologik yangiliklarni, yangi sotuv kanallarini joriy qilish, iqtisodiy va ijtimoiy hayotga yangilangan texnologiyalarni tatbiq etish orqaligina iqtisodiy o'sishga erishish mumkin.

Yozef Shumpeter innovatsiyalarning nazariy asoslarini tadqiq qilish jarayonida ularni quyidagi turlarga ajratishni taklif qilgan:

- tovar va xizmatlarni ishlab chiqarishda butunlay yangi yo'nalishlardan foydalanish hamda avval ishlab chiqarilmagan tovar va xizmatlarni yaratish;
- ishlab chiqarish jarayonlari va logistikada yangi texnika va texnologiyalardan foydalanish, shuningdek, yangi sotuv kanallarini yaratish;
- ishlab chiqarilgan mahsulotlar uchun yangi mijozlar bazasini shakllantirish;
- resurs bazasini yangilash va alternativ resurslardan foydalanish;
- korxonalar va tashkilotlar boshqaruvida menejmentning yangi yo'nalishlarini joriy qilish<sup>7</sup>.

Sug'urta tashkiloti tomonidan kiritilayotgan har bir innovatsiya va innovatsion yondashuv boshqa tashkilotlardan bozordagi ustunligini ko'rsatadi. Sug'urta tashkilotlari raqobat muhitida rivojlanayotgan bir paytda innovatsiyalar ma'lum qabul qilingan tartib-tamoyillarni o'zgartirgan holda, boshqa sug'urta tashkilotlari taqdim eta olmayotgan sug'urta xizmatlarini yoki sug'urta xizmatlari bo'yicha sug'urta tariflarini taklif qiladi.

Innovatsiyalar bo'yicha xalqaro standartlarda ta'riflar keltirilgan bo'lib, ulardagi farqlarni ko'rib chiqamiz:

– "Iqtisodiy hamkorlik va taraqqiyot tashkiloti" hamda "Oslo yo'riqnomasi – 2018" tomonidan keltirilgan tavsiyalarga asosan innovatsiya tubdan yangi yoki takomillashtirilgan tovar yoki xizmatlar, shuningdek, muayyan biznes jarayonlari, boshqaruv jarayonlari, marketing, tashqi aloqalar, logistika va boshqa jarayonlarni yaratishni anglatadi<sup>8</sup>;

– «Fraskati yo'riqnomasi – 2015» tomonidan taqdim etilgan tavsiyalarga ko'ra, yangi yoki takomillashtirilgan tovar va xizmatlar, innovatsion jarayonning pirovard mahsulotidir, ya'ni fan va texnikaning yangi vositalaridan foydalangan holda namoyon bo'luvchi texnologik jarayondir<sup>9</sup>.

Ushbu yo'riqnomalarda ta'kidlanishicha, har qanday mahsulot yangi texnologik jarayonni boshdan kechirsagina innovatsion mahsulotga aylanishi mumkin. Yangi texnologik jarayonlar sug'urta sohasida sug'urta xizmatlariga kiritilgan o'zgarishlar yoki yangi sug'urta mahsulotlarini yaratish bilan bog'liq hisoblanadi. Hozirda sug'urta faoliyatining ekotizimini yaratish ham yangi texnologik jarayonni boshdan kechirmoqda. Ushbu jarayon aynan innovatsion jarayon hisoblanib, undagi xizmatlar sug'urta tashkilotlari faoliyatining samaradorligini oshiradi hamda mijozlarga qulayliklar yaratadi.

Sug'urta tashkilotlari tomonidan innovatsiyalarga qaratilgan muvaffaqiyatli investitsiyalar sug'urta tashkilotining sifat va miqdor ko'rsatkichlarini oshirishga hamda sug'urta tashkilotining jahon bozorida raqobatbardoshligi ortishiga olib keladi.

"Oslo yo'riqnomasi - 2018" tavsiyalariga ko'ra, innovatsiyalar to'rtta yo'nalishga ajratib ko'rsatiladi:

1. "Tovar va xizmatlar innovatsiyasi — bunda sifati va foydalanish xususiyatlariga yangicha yondashilgan holda tovar va xizmatlarga kiritilgan innovatsiyalar tushuniladi. Sug'urta tashkilotlari tomonidan bunday holatlarda yangi sug'urta mahsulotlarini ishlab chiqish, ommabop sug'urta turlarini yaratish, mijozga yo'naltirilgan individual sug'urta xizmatlarini ishlab chiqish, xizmat ko'rsatish sifati va tezligini oshirish, sug'urta sohasiga yangi raqamli texnologiyalarni kiritish hisoblanadi"<sup>10</sup>.

7 The Nature and Essence of Economic Theory 1st Edición. de [Joseph A. Schumpeter](#). Nature-Essence-Economic-Theory/ dp/1412865344

8 Rukovodstvo Oslo. Rekomendatsii po sboru i analizu dannyx po innovatsiyam Tretye izdaniye. Sovmestnaya publikatsiya OESR i Yevrostata. Organizatsiya ekonomicheskogo sotrudnichestva i razvitiya statisticheskoye byuro yevropeyskix soobshchestv.

9 Frascati Manual 2015. Guidelines for Collecting and Reporting Data on Research and Experimental Development. <https://www.oecd.org/sti/frascati-manual-2015-9789264239012-en.htm>

10 Rukovodstvo Oslo. Rekomendatsii po sboru i analizu dannyx po innovatsiyam Tretye izdaniye. Sovmestnaya publikatsiya OESR i Yevrostata. Organizatsiya ekonomicheskogo sotrudnichestva i razvitiya statisticheskoye byuro yevropeyskix soobshchestv.

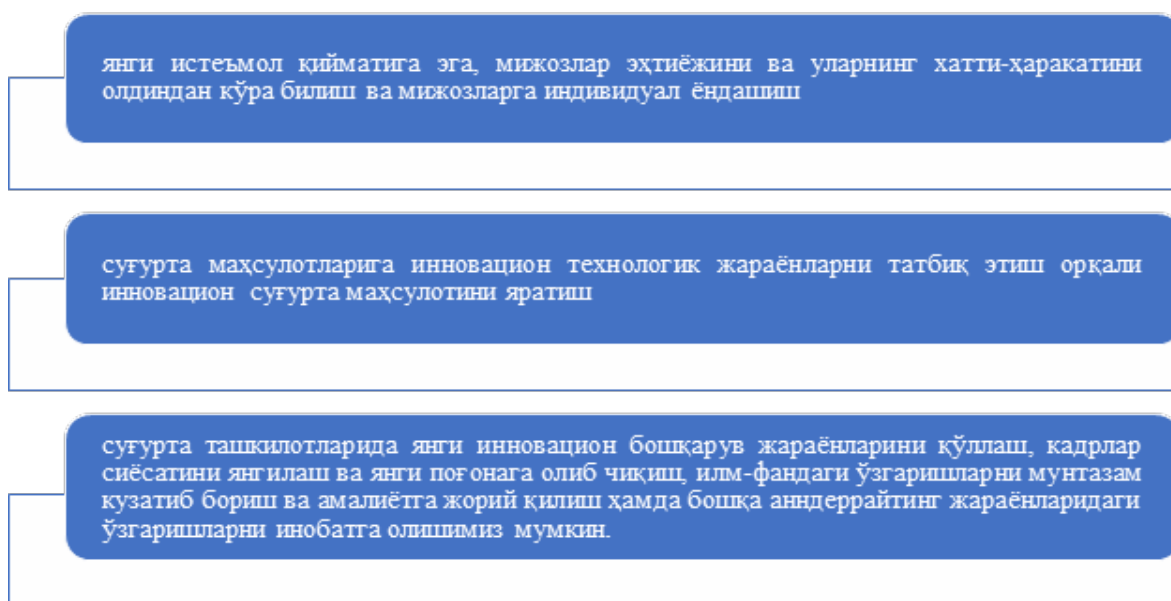


2. Biznes jarayonlar innovatsiyasi — sug'urta tashkilotlari tomonidan yangi sug'urta xizmatlarini ishlab chiqishda va yangi sotuv kanallarini joriy qilishda innovatsiyalardan foydalanish, sug'urta tashkilotining ish yuritish xarajatlarini kamaytirish hamda sug'urta faoliyatining samaradorligini oshirishga qaratilgan.

3. Benchmarking va marketing faoliyatidagi innovatsiyalar — benchmarking sug'urta tashkiloti tomonidan bozorda raqobat ustunligiga ega faoliyat turidan andoza olishni anglatadi. Sug'urta bozorida nafaqat xorijiy mamlakatlar tajribasidan, balki mahalliy tadbirkorlar faoliyatidan ham andoza olish mumkin. Masalan, O'zbekistonda UZUM onlayn do'koni onlayn sotuvlar bo'yicha ma'lum natijalarga erishib, hozirda eng yirik onlayn do'konlardan biri hisoblanadi. To'g'ri amalga oshirilgan marketing strategiyasi ularga muvaffaqiyat olib keldi. Sug'urta tashkilotlari tomonidan ehtimoldagi mijozlar ehtiyojlarini oldindan o'rganish va onlayn sug'urta xizmatlarini taqdim etish raqobat ustunligiga olib keladi.

4. Ekotizim innovatsiyalari — sug'urta tashkilotlarida sug'urta ekotizimini yaratish bir qator imkoniyatlarni beradi. Jumladan, mijozlar ehtiyojlarini kompleks qondirish, qo'shimcha xizmatlarni tashkil etish, avtomatlashtirilgan boshqaruv tizimini joriy qilish, yangi zamon talablariga mos ravishda kadrlar malakasini oshirish hamda xorijiy hamkorlik munosabatlarini rivojlantirishni kiritish mumkin.

Sug'urta tashkilotlaridagi innovatsion jarayonlarni quyidagicha ajratish mumkin. Ushbu jarayonga turli omillarning ta'siri doirasidagi nazariy bilimlarni mujassamlashtirgan holda yondashiladi (1-rasm):



1-rasm Sug'urta tashkilotlaridagi innovatsion jarayonlar<sup>11</sup>

G'arbiy iqtisodiy maktab sug'urta tashkilotlari innovatsion faoliyatini uch turga ajratishni tavsiya etadi:

- keng imkoniyatlar innovatsiyalari — sug'urta tashkilotlari tomonidan mijozlarga yangi, talablarga mos sug'urta mahsulotlarini taklif etish, bunda iqtisodiy samara beruvchi, mijozlarga qulay va bitta platformada bir nechta xizmatlarni ko'rsatish imkoniga ega sug'urta elektron makonini yaratish hamda shu orqali mijozlar bazasini kengaytirish;

- sug'urta bozorining o'ziga xos xususiyatlarini inobatga olgan holda mijozlar strategiyasini amalga oshirish — sug'urta tashkilotlarining asosiy yo'nalishlaridan biri nafaqat yangi mijozlarni jalb qilish, balki mavjud mijozlar bazasini saqlab qolish bo'lib, bu ham bir qator qiyinchiliklarni yuzaga keltiradi, innovatsion faoliyat ushbu yo'nalishni ham o'z ichiga oladi;

- innovatsion anderrayting jarayonlari — sug'urta tashkilotlari mijozlar bazasini kengaytirishning samarali yo'li hisoblanib, ish faoliyatini soddalashtirish, mijozlarga qulayliklar yaratish va "hozir va shu yerda" prinsipini joriy etish orqali mazkur masalalarni hal etish imkonini beradi.

Sug'urta tashkilotlarining muvaffaqiyatli rivojlanish yo'nalishlaridan yana biri sug'urta xizmatlarini mijozlarga yetkazib berishga qaratilgan marketing innovatsiyalaridir. Marketing innovatsiyalari innovatsion yondashuvlarni o'z ichiga olgan marketing strategiyasini ishlab chiqish va ushbu yo'nalishda chora-tadbirlarni amalga oshirishdan iborat. Marketing innovatsiyalarining bir nechta yo'nalishlarini ko'rib chiqish mumkin:

- sug'urta bozorini o'rganish, uni bir nechta segmentlarga ajratish, aholi demografiyasi, daromad darajasi va yashash tarziga qarab, tabiiy joylashuv hamda shunga o'xshash tartib-tamoyillarni tahlil qilish;

11 Muallif ishlanmasi



- sug'urta tashkilotining imijini yaratish, masalan, samarali reklama, mijozlarga hozirjavoblik, sug'urta qoplamalarini o'z vaqtida va tezkor to'lab berish;
- mijozlarni jalb qilish uchun sug'urta mahsulotlarini ommalashtirish bo'yicha strategik rejani ishlab chiqish va uning bajarilishini ta'minlash, sug'urta tashkilotlari doirasida turli nominatsiyalarni o'z ichiga olgan tanlovlarni tashkil etish. Masalan, rivojlangan mamlakatlarda sug'urta tashkilotlarini reytinglash bilan bir qatorda turli nominatsiyalarga ega tanlovlar mavjud bo'lib, bu ularning imijiga hamda shaxsiy brendning shakllanishiga ta'sir ko'rsatadi. O'zbekistondagi "Oltin soyabon" nomli sug'urta tashkilotlari tanlovi ushbu jarayonning mahalliy analogi bo'lishi mumkin, demak, mazkur tanlovni yanada rivojlantirish muayyan yo'nalishlarda ijobiy o'zgarishlarga olib keladi;
- sug'urtalovchi va mijoz o'rtasidagi munosabatlarni takomillashtirish, ular o'rtasidagi kelishmovchiliklarni bartaraf etish, sug'urta tashkiloti shaffofligini ta'minlash, sug'urta tariflari, franshiza va boshqa o'ziga xos shartlarni moslashtirish, individual yondashuvni ta'minlash, sug'urta kalkulyatorini har bir sug'urta turi bo'yicha alohida ishlab chiqish.

Sug'urta sohasini rivojlantirish bo'yicha davlatimiz tomonidan izchil sa'y-harakatlar amalga oshirilmoqda. O'zbekistonda sug'urta bozorining YAIMdagi ulushini oshirish va uning har bir xonadonga kirib borishi uchun shart-sharoitlar yaratish maqsadida bir qator normativ-huquqiy hujjatlar qabul qilingan. Jumladan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2021-yil 23-oktyabrdagi "Sug'urta bozorini raqamlashtirish va hayot sug'urtasi sohasini rivojlantirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida"gi PQ-5265-sonli<sup>12</sup> qarori hamda 2024-yil 1-martdagi Sug'urta xizmatlari bozorini yanada rivojlantirishning kompleks chora-tadbirlari to'g'risida"gi PQ-108-sonli<sup>13</sup> qarorini misol sifatida keltirish mumkin. Ushbu hujjatlar doirasida mamlakatda bir qator chora-tadbirlar amalga oshirilmoqda. Xususan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2024-yil 1-martdagi "Sug'urta xizmatlari bozorini yanada rivojlantirishning kompleks chora-tadbirlari to'g'risida"gi PQ-108-son qarorda sug'urta xizmatlaridan foydalanish jarayonlarini soddalashtirish, sug'urta tashkilotlari shaffofligini ta'minlash, sug'urta tashkilotlari faoliyatini raqamlashtirish, sug'urta shartnomalarini elektron rasmiylashtirish va elektron polislarni aholiga taqdim etish, yagona axborot tizimini yaratish kabi vazifalar belgilangan. Bundan tashqari, aholi o'rtasida sug'urta madaniyatini oshirish, islom moliyasi joriy etilayotgan sharoitda takaful tizimini tatbiq etish hamda yashil sug'urta mahsulotlarini ishlab chiqish va ommalashtirish masalalari ham ko'rib chiqilmoqda.

Sug'urta sohasidagi innovatsiyalarning asosiy tendensiyalarini o'rganishning maqsadga muvofiqligi inkor etilmaydi va innovatsion yechimlarni izlash jarayonida mijozga yo'naltirilgan maqsadlar bilan tasdiqlanadi. Jahonda sug'urta sohasiga innovatsion jarayonlarni joriy etish bo'yicha tadqiqot ishlari hozirgi kunda nazariy va amaliy ahamiyat kasb etmoqda, ilmiy-tadqiqot ishlarini olib borishda tegishli yo'nalishlar tanlab olindi (2-rasm).



суғурта ташкилотлари фаолиятини рақамлаштириш ва ақлли суғурта маҳсулотларини киритиш, суғурта телематикаси ва булутли технологияларни жорий қилиш бўйича тадқиқотлар



суғурта соҳасининг информацион, ҳуқуқий ва молиявий хавфсизлигини таъминлаш ва уларнинг рақамли технологияларни қўллаган ҳолда самарадорлигини ошириш



суғурта соҳасида стартаплар, фундаментал лойиҳалар, венчур ва бошқа инновацияларни таъбиқ қилиш ва оптимал вариантларини излаш бўйича олиб борилаётган тадқиқотлар

2-rasm. Jahonda sug'urta sohasiga innovatsion jarayonlarni kiritish bo'yicha tadqiqot ishlarini olib borish bo'yicha tanlab olingan yo'nalishlar<sup>14</sup>

12 <https://lex.uz/docs/-5692504>

13 <https://lex.uz/docs/-6824178>

14 Muallif ishlanmasi



Innovatsiyalarning pirovard natijasi sug'urta tashkilotlarining samaradorligini oshirish va aholi farovonligini ta'minlash bilan bog'liq. Ularning asosiy xususiyati yangilikni kiritgan shaxs uchun ham, u bevosita yo'naltirilgan shaxs uchun ham sifatli ijobiy ta'sir ko'rsatuvchi yangilik yoki o'zgarishlarni "takomillashtirish"dan iborat. Sug'urta biznesida innovatsion faoliyatning asosiy subyektlari, sug'urta bozorining asosiy ishtirokchilari sug'urta kompaniyalari bo'lib, ular asta-sekin sug'urta brokerlariga qo'shila boshlaydi.

Sug'urta vositachilari — agentlar va brokerlar faoliyati to'g'risida so'z yuritadigan bo'lsak, agentlar O'zbekiston Respublikasi qonunchiligiga asosan sug'urta tashkiloti manfaatlarini ko'zlab, sug'urta tashkiloti nomidan sug'urta xizmatlarini taklif etadi.

Sug'urta agentlari, ya'ni sug'urta vositachilaridan farqli ravishda, sug'urta tashkilotlari innovatsion faoliyat yo'nalishlarini takomillashtirishda faol hisoblanadi. Aynan sug'urta tashkilotlari sug'urta bozorida innovatsion faoliyat yetakchilari bo'lib, ularning faoliyati sug'urta bozorining rivojlanishini ta'minlaydi va ehtimoldagi mijozlar qatlamini sug'urta xizmatlari iste'molchilari safiga kiritish asosiy maqsadlaridan biri hisoblanadi. Bunday yondashuv zarurati xalqaro sug'urta hamjamiyatida tobora ko'proq muhokama qilinmoqda, bu esa sug'urta qiymati bo'yicha takliflarni zararni qoplash chegarasidan tashqariga, ya'ni sug'urta hodisalarining oldini olish sohasiga yo'naltirish vaqti kelganini ko'rsatmoqda. Piter Manchester ta'kidlaganidek, "mijozlarga sug'urta qiymatini qanday qilib haqiqatda yetkazib berishni qayta ko'rib chiqish orqali sug'urta yo'nalishini qayta shakllantira boshlagan innovatsiyalarning o'sib borayotgan to'lqiniga chiqish imkoniyati mavjud".

Sug'urta bozoriga innovatsiyalarni kiritish pandemiya va uning oqibatida yuzaga kelgan lokdaun sharoitidagi zarurat asosida shakllandi. Ko'rsatilayotgan xizmatlar xususiyatlariga nisbatan sug'urtalovchilarning siyosati asosan kompensatsiyaga emas, balki xavflarni minimallashtirish va mijozlar yo'qotishlarini tubdan yangi formatda boshqarishga yo'naltirilganligini ko'rsatdi. Shuningdek, bu jarayon mijozlar demografiyasidagi tarkibiy o'zgarishlar bilan ham belgilanadi, ya'ni yangi avlod asta-sekin dominant iste'molchilar guruhiga aylanmoqda. Sug'urta tashkilotlarining raqamlashtirish jarayonlarida mijozlarni bir nechta guruhga ajratish mumkin, jumladan: innovatsion texnologiyalarni ijobiy qabul qiladigan va yangiliklarga moyil mijozlar; innovatsiyalarni ehtiyotkorlik bilan, ma'lum muddat sinovdan o'tkazib qabul qiladigan mijozlar; umuman yangiliklarga moyil bo'lmagan va an'anaviy sug'urta xizmatlarini afzal ko'radigan mijozlar; shuningdek, yangiliklarga intiluvchan neomijozlar. Ushbu guruhlar o'xshash xususiyatlarga ega bo'lishiga qaramay, aholining sug'urta ehtiyojlarini qondirishda turlicha yondashuvni talab etadi.

Binobarin, sug'urta tashkilotlari tomonidan olib borilayotgan innovatsion siyosat zamon talablariga mos ravishda o'zgarib borishi zarur. Bugungi kunda sug'urta bozorida raqobat muhiti shakllangan bo'lib, sug'urta tashkilotlarining bozordagi yetakchilikni egallashi ma'lum yo'nalishlar va moliyaviy xarajatlarni talab etadi. Umuman olganda, davlatda innovatsion siyosatning olib borilishi aholi ehtiyoj va talablarida ham o'zgarishlarga olib keldi. Shu bilan birga, aholi orasida innovatsiyalarni qabul qilmaydigan qatlam ham mavjudligini inobatga olib, sug'urta tashkilotlari mijozlar siyosatini muvozanatli shakllantirishi zarur. Masalan, "Samsung" kompaniyasi innovatsion tizimli texnologiyalar asosida yangi rusumdagi telefonlarni ishlab chiqarish bilan bir qatorda, byudjetli va arzon modellarni ham taklif etadi. Mazkur yondashuvning asosiy maqsadi mijozlar bazasini kengaytirishdan iborat. Xuddi shuningdek, sug'urta tashkilotlari innovatsion sug'urta mahsulotlari bilan bir qatorda an'anaviy sug'urta xizmatlarini ham qo'llab-quvvatlashi lozim. Mulk sug'urtasini rasmiylashtirgan mijozga boshqa sug'urta turlarini taklif etish uning keyinchalik boshqa sug'urta kompaniyasiga o'tib ketish ehtimolini kamaytiradi. Demak, sug'urta tashkilotlarining asosiy faoliyat yo'nalishlaridan biri yangi sug'urta mahsulotlarini ishlab chiqishdan iborat.

## XULOSA VA TAKLIFLAR

Xulosa qilib aytganda, sug'urta tashkilotlarida innovatsion faoliyatni joriy etish bugungi globalashuv, raqamlashtirish va kuchayib borayotgan raqobat sharoitida muqarrar zaruratga aylanmoqda. Innovatsiyalar sug'urta xizmatlarining sifatini oshirish, mijozlar ehtiyojlarini yanada to'liq qondirish, biznes jarayonlarini optimallashtirish hamda sug'urta kompaniyalarining moliyaviy barqarorligini mustahkamlashda muhim omil bo'lib xizmat qilmoqda.

Tadqiqot shuni ko'rsatadiki, innovatsion underwriting siyosati, raqamli platformalar, marketing va ekotizim yondashuvlari sug'urta tashkilotlariga bozorda ustunlik berib, yangi mijozlar bazasini shakllantirish imkonini yaratadi. Ayniqsa, yosh avlod iste'molchilarining raqamli xizmatlarga bo'lgan talabi sug'urta kompaniyalaridan moslashuvchan, tezkor va shaffof xizmatlarni taqdim etishni talab qilmoqda.

O'zbekiston sug'urta bozorida olib borilayotgan islohotlar, raqamlashtirish dasturlari, elektron polislar, yagona axborot tizimlari va innovatsion mahsulotlarning joriy etilishi sug'urta tizimining institutsional rivojlanishiga xizmat qilmoqda. Shu bilan birga, aholining barcha qatlamlari ehtiyojlarini hisobga olgan holda an'anaviy va innovatsion sug'urta xizmatlarini uyg'unlashtirish muhim ahamiyat kasb etadi.



Kelgusida sug'urta sohasida innovatsion strategiyalarni yanada rivojlantirish, inson kapitalini oshirish, raqamli infratuzilmani mustahkamlash va mijozlarga yo'naltirilgan xizmatlarni kengaytirish milliy sug'urta bozorining barqaror o'sishini ta'minlaydi.

**Foydalanilgan adabiyotlar ro'yxati:**

1. To'xtayev B. Sug'urta xizmatlarini raqamlashtirishning iqtisodiy samaradorligi. – Toshkent, 2020.
2. Qodirov A. Sug'urta bozori va innovatsion rivojlanish. – Toshkent: Iqtisodiyot nashriyoti, 2019.
3. Rahmonov S. Sug'urta kompaniyalarida innovatsion boshqaruv. – Toshkent, 2021.
4. Karimov D. Sug'urta xizmatlarida marketing innovatsiyalari. – Toshkent, 2018.
5. Usmonov M. Sug'urta tizimida raqamli texnologiyalar. – Toshkent, 2023.
6. Xo'jayev A. Sug'urta bozorining raqobatbardoshligini oshirishda innovatsiyalar. – Toshkent, 2024.
7. Schumpeter J. The Theory of Economic Development. – London: Routledge, 2017.
8. OECD, Eurostat. Oslo Manual: Guidelines for Collecting, Reporting and Using Data on Innovation. – Paris: OECD Publishing, 2018.
9. OECD. Frascati Manual: Guidelines for Collecting and Reporting Data on Research and Experimental Development. – Paris: OECD Publishing, 2015.
10. Swiss Re Institute. Innovations and Digital Transformation in Insurance. – Zurich, 2020.
11. McKinsey & Company. The Future of Insurance: Digitalization and Ecosystem Strategies. – 2021.
12. World Economic Forum. Innovation in the Insurance Industry: Technological Trends. – Geneva, 2019.



## IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

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

**Ingliz tili muharriri:** Feruz Hakimov

**Musahhih:** Zokir ALIBEKOV

**Sahifalovchi va dizayner:** Oloviddin Sobir o'g'li

---

**2025. № 7**

---

© 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>