

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ” МИЛЛИЙ
ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР
БЕРУВЧИ DSc.03/30.01.2020.I.10.03 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ”
МИЛЛИЙ ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ**

НОСУРУЛЛАЕВ ҚОДИР АБДИШАРИБ ЎҒЛИ

**ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИДА СУҒУРТАЛАШ МЕХАНИЗМИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.04 – Қишлоқ хўжалиги иқтисодиёти

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2025

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати мундарижаси

Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD)

Content of the Dissertation Abstract of doctor of philosophy (PhD)

Носуруллаев Қодир Абдишариб ўғли

Қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштириш.....3

Носуруллаев Қодир Абдишариб угли

Совершенствование механизма страхования в сельском хозяйстве.....27

Nosurullayev Kodir Abdisharib ugli

Improving the insurance mechanism in agriculture.....51

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works.....55

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ” МИЛЛИЙ
ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР
БЕРУВЧИ DSc.03/30.01.2020.I.10.03 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

**“ТОШКЕНТ ИРРИГАЦИЯ ВА ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИНИ
МЕХАНИЗАЦИЯЛАШ МУҲАНДИСЛАРИ ИНСТИТУТИ”
МИЛЛИЙ ТАДҚИҚОТ УНИВЕРСИТЕТИ**

НОСУРУЛЛАЕВ ҚОДИР АБДИШАРИБ ЎҒЛИ

**ҚИШЛОҚ ХЎЖАЛИГИДА СУҒУРТАЛАШ МЕХАНИЗМИНИ
ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.04 – Қишлоқ хўжалиги иқтисодиёти

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

Тошкент – 2025

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Олий таълим, фан ва инновациялар вазирлиги хузуридаги Олий Аттестация комиссиясида В2024.4.PhD/Iqt254 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация иши “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари” Миллий тадқиқот университетида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгашнинг веб-саҳифасида (www.tiame.uz) ва “ZiyoNet” Ахборот таълим порталида (www.ziynet.uz) жойлаштирилган.

| | |
|----------------------------|---|
| Илмий раҳбар: | Юнусов Искандар Орифович, иктисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори, доцент |
| Расмий оппонентлар: | Эгамбердиев Фармонкул Турсункулович иктисодиёт фанлари доктори, профессор Вахобов Абдирашид Расулович иктисодиёт фанлари номзоди, доцент |
| Етакчи ташкилот: | Тошкент давлат иқтисодиёт университети Самарқанд филиали |

Диссертация ҳимояси “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти” МТУ хузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/30.01.2020.I.10.03 рақамли Илмий кенгашнинг 2025 йил “__” _____ соат ____ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Қори-Ниёзий кўчаси, 39-уй. Тел.: (99871) 237-46-68, e-mail: admin@tiame.uz.

Диссертация билан “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини механизациялаш муҳандислари институти” МТУнинг Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (____ рақами билан рўйхатга олинган). Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Қори-Ниёзий кўчаси, 39-уй. Тел.: (99871) 237-19-45, e-mail: admin@tiame.uz.

Диссертация автореферати 2025 йил “__” _____ куни тарқатилди.
(2025 йил “__” _____ даги __ рақамли реестр баённомаси).

Қ.А. Чариев,
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

С.Р. Умаров,
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Н.С. Хушматов,
Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) дисертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда содир бўлаётган глобал иқлим ўзгариши ва мураккаб иқтисодий-сиёсий вазиятлар, жумладан, иқтисодиётнинг муҳим тармоғи бўлган қишлоқ хўжалигида турли экологик салбий ўзгаришлар, хусусан, ер-сув ресурслари ҳажми ва сифати, экинлар ҳосилдорлигининг пасайиши, атроф-муҳитга турли техноген омиллар салбий таъсирининг кучайиши каби янги муаммо, хавф-хатар ва таҳдидларни келтириб чиқармоқда. Иқлим ўзгариши ўз навбатида бевосита об-ҳаво билан боғлиқ қурғоқчилик, бўронлар, сув тошқинлари, экин ерлари деградацияси каби табиий офатлар ва экстремал ҳодисалар частотаси ва интенсивлигининг ошишига олиб келмоқда. Натижада, мазкур тармоқ ва унинг фаолияти билан боғлиқ хўжалик юритиш субъектлари катта миқдорда моддий-иқтисодий зарар кўришмоқда. Жаҳон қишлоқ хўжалиги ва озиқ-овқат ташкилоти (ФАО) ҳисоботларига кўра, “1991-2021-йиллар оралиғида табиий офатлар сабабли қишлоқ хўжалигида 3,8 триллион АҚШ доллари миқдорида ишлаб чиқариш қиймати йўқотилган. Бу йиллик ўртача 123 млрд. АҚШ долларини ёки дунё миқёсида ишлаб чиқарилаётган қишлоқ хўжалиги маҳсулотларининг 5 фоизини ташкил қилган”¹. Шу боис, нафақат ҳозирги шароитда, балки истиқболда ҳам қишлоқ хўжалиги кўраётган йирик иқтисодий зарар ва моддий йўқотишларни қоплаш манбаларини ривожлантириш ва механизмларини такомиллаштириш муҳим аҳамиятга эга.

Жумладан, суғурталашнинг молия манбалари ва турларини кўпайтириш қишлоқ хўжалигида рискларни бошқариш, ноқулай об-ҳаво шароити туфайли йўқотилган ҳосил ва иқтисодий зарарни молиявий қоплаб бериш учун суғурта тўловларини амалга ошириш, суғурталовчи ва суғурталанувчилар ўртасида тузиладиган шартномаларда кейинги субъектлар манфаатларини таъминлаш, тармоқдаги корхона ва хўжаликларнинг самарали фаолият юритиш имконини берадиган тизимлардан биридир. Шу боис, иқтисодий ривожланган хорижий давлатларда қишлоқ хўжалиги ва унинг таркибий субъектларини турли табиий офатлардан молиявий ҳимоя қилиш мақсадида агросуғурта хизматларини самарали ташкил этиш ва турларини кўпайтиришга устувор даражада эътибор қаратилади. Бу йўналишда дунёнинг етакчи илмий-тадқиқот муассасалари ва марказлари томонидан агросуғурта тизимини самарали ташкил этиш бўйича эътирофга молик изланишлар олиб борилмоқда. Хусусан, иқлим ўзгариши шароитида маҳсулот ишлаб чиқарувчи қишлоқ хўжалиги субъектларининг таваккалчилигини пасайтириш, йўқотиладиган ҳосил миқдорини баҳолаш ва прогноз қилиш, агросуғурта технологиялари, инновацияларни жорий қилиш, суғурта тизими иштирокчилари учун дастурий рақамли электрон платформа ва интеллектуал суғурта тизимларини ривожлантириш, блокчейн орқали фермерлар маълумотларини хавфсиз сақлаш, суғурта жараёнларини шаффоф қилиш, суғурта дастурларига асосан ажратиладиган давлат субсидиялари самарадорлигини тадқиқ этиш ва фермерларнинг суғуртага бўлган ишончини

¹ FAO's methodology for damage and loss assessment in agriculture. FAO Statistics Working Paper Series / p. 42.

ошириш учун молиявий рағбатлантириш механизмларини такомиллаштириш каби тадқиқот йўналишлари шулар жумласидандир.

Мамлакатимизда ҳам охириги йилларда вужудга келган иқлим ўзгариши ва техноген омиллар салбий таъсирининг кучайиши, экинлар ҳосидорлиги, ер ва сув ресурсларининг камайиши, атроф-муҳитнинг ифлосланиши ва экологик муаммоларнинг иқтисодиётнинг муҳим тармоғи қишлоқ хўжалигини барқарор ривожлантиришга солаётган таҳдидларини эътиборга олган ҳолда, жумладан, агросуғурта тизимини ривожлантиришга оид самарали чора-тадбирлар амалга оширилмоқда. Аммо, шунга қарамасдан, таҳлилларимиз кўрсатишича, қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари етиштирувчи субъектларнинг суғурта механизмлари, уларнинг афзалликлари ҳақида етарлича маълумотга эга эмаслиги, табиий офатлар ва иқлим ўзгаришига оид маълумотлар билан таъминлаш борасида замонавий технологияларнинг чекланганлиги, агросуғурта бозорида хусусий сектор иштирокининг пастлиги, йўқотилиш эҳтимоли мавжуд ҳосил ҳажмини баҳолаш ва башоратлашнинг шаффоф механизми йўқлиги, суғурталовчи ва суғурталанувчи субъектлар ўртасидаги ўзаро шартномаларда белгиланган шартлар ва суғурта тўловларининг ўз вақтида бажарилмаслиги каби муаммолар бугунги кунгача сақланиб қолмоқда. Ушбу муаммоларни бартараф этишга қаратилган тадқиқотлар олиб бориш долзарблик касб этиб, объектив зарурият бўлиб ҳисобланади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги ПФ-60-сон “2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг тараққиёт стратегияси тўғрисида”ги, 2019 йил 23 октябрдаги ПФ-5853-сон “Ўзбекистон Республикаси қишлоқ хўжалигини ривожлантиришнинг 2020-2030 йилларга мўлжалланган стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида”ги Фармонлари, 2019 йил 2 августдаги ПҚ-4412-сон “Ўзбекистон Республикасининг суғурта бозорини ислоҳ қилиш ва унинг жадал ривожланишини таъминлаш чора-тадбирлари тўғрисида”ги Қарори, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 17 июндаги 505-сон “Пахта хом ашёси ва бошоқли дон экинларининг бўлғуси ҳосилини суғурталаш тизимини такомиллаштириш тўғрисида”ги қарори ва мазкур соҳага тегишли бошқа меъерий-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишда мазкур диссертация тадқиқоти муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Диссертация республика илм-фан ва технологиялари ривожланишининг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш” устувор йўналишларига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Суғурта тизимини самарали ташкил қилиш ва бозор талабларига мос ривожлантириш, жумладан, қишлоқ хўжалиги суғуртасининг назарий, услубий ва амалий масалалари В.С.Аверин, А.Ф.Бакиров, И.Т.Доржиева, Т.П.Ломакина, Л.К.Никитенков, А.В.Никитин,

Д.Б.Худаковлар² каби кўплаб хорижлик иқтисодчи олимларнинг илмий изланиш ва асарларида кенг ўрганилган.

Бозор шароитида агросуғурта муносабатларини такомиллаштириш ва қишлоқ хўжалигини суғурталаш механизм ва турларини ривожлантириш борасида маҳаллий иқтисодчи олимлардан Х.М.Шеннаев, Қ.М.Кўлдошев, А.С.Нуруллаев, С.Х.Умаров, Р.С.Азимов, Т.М.Баймуратов, Г.Т.Халикулова, С.Р.Шеров, У.Ғ.Имомов, Г.Д.Адилова, И.Х.Абдурахмонов, А.Т.Умиров, А.А.Ядгаровлар³ ўз илмий изланишлари билан катта ҳисса қўшганлар.

Бироқ, махсус адабиётлар таҳлили кўрсатишича, юқорида келтирилган олимлар томонидан олиб борилган тадқиқот ишларида агросуғурта тизими ва механизмларини иқтисодиётни рақамлаштириш ва “яшил” иқтисодиётга ўтиш талабларига мос такомиллаштириш ва ривожлантириш йўналишлари чуқур ўрганилмаган. Шунинг билан бирга, қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқаришининг ҳудудий хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда маҳсулот ишлаб чиқарувчилар фаолиятида кўрилган моддий-иқтисодий зарар ва йўқотилган ҳосил ҳажмини келтириб чиқарган омиллар таъсирини табақали баҳолаш ҳамда шунга асосан суғурта суммаси ва турларини аниқлаш усуллари етарлича тадқиқ этилмаган. Таъкидлаб ўтилган ва суғурта тизимидаги бугунги бошқа муаммоларни ҳал этиш ҳамда агросуғурта муносабатларини рақамлаштириш юзасидан илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш, уларни суғурта тизимини замон талабларига мос ривожлантириш жараёнларида татбиқ этиш зарурияти ушбу диссертация мавзусини танлашга асос бўлди.

Диссертация ишининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги. Диссертация иши “Тошкент ирригация ва қишлоқ хўжалигини

² Аверин В.С. Страхование животных, принадлежащих сельскохозяйственным предприятиям. М.: Финансы и статистика, 1981. 126 с.; Бакиров А.Ф. Принципы сельскохозяйственного страхования и требования современной практики крестьянства // Финансы. 2005. №4.1. С.40-43.; Доржиева И.Ц. Сельскохозяйственное страхование в условиях перехода экономики к рыночным отношениям. авт. ... дисс. и.ф.н. - Иркутск, ИИНХ, 1992. 130 с.; Ломакина Т.П. Основные категории в страховании будущего урожая. Препринт. Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2000. 32 с.; Никитенков Л.К. Исчисление платежей по государственному страхованию имущества колхозов и межколхозных предприятий / Л.К. Никитенков, Ф.С. Гуляев. М.: Финансы, 1976. - 119 с.; Никитин А.В. Государственная поддержка страхования сельскохозяйственных рисков: теория, методология и практика. авт. ... дисс. и.ф.н., 2008. 349 с.; Зуляр Ю.А., Худаков Д.Б. История развития сельскохозяйственного освоения и страхования агропромышленного производства Байкальской Сибири в XX столетии: Монография. Иркутск: Изд-во «Оттиск», 2005. 766 с.

³ Шеннаев Х.М. Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари. авт. ... дисс. и.ф.д. (DSc) – Т.: - 2021. 84 б.; Кўлдошев Қ.М. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари: авт. ... дисс. и.ф.н. – Т, 2009.– 23 б.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва дехқон хўжаликларини суғурталаш масалалари. авт. ... дисс. и.ф.н. – Т, 2007 – 23 б.; Умаров С.Х. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. авт. ... дисс. и.ф.н. – Москва, 2013. – 26 с.; Азимов Р.С. Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида рискларни суғурталаш методологиясини такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.д. (DSc) – Т.: - 2022. – 86 б.; Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмининг такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.н. – Т.: -2004. – 22 б.; Халикулова Г.Т. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмининг такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.н.. – Т, 2019. – 63 б.; Шеров С.Р. Суғурта институти ва уни инновацион ривожлантириш йўналишлари. авт. ... дисс. и.ф.н.. (PhD) – Т.: 2019. – 64 б.; Имомов У.Ғ. Инновацион иқтисодиёт шароитида банк суғуртаси ва уни ривожлантириш йўллари. авт. ... дисс. и.ф.н. (PhD). – Т.: 2020. – 53 б.; Адилова Г.Д. Иқтисодий глобаллашув шароитида суғурта хизматларини такомиллаштиришнинг йўналишлари. авт. ... дисс. и.ф.н. (PhD). – Т.: 2020. – 60 б.; Абдурахмонов И.Х. Теория и практика страхования: Учебник, - Т.: «Иқтисод-молия», 2019. - 696 стр.; Умиров А.Т. Ўзбекистонда суғурта хизматларининг рақобатбардошлигини ошириш. авт. ... дисс. и.ф.н.. Т, 2021. – 53 б.; Ядгаров А.А. Агросаноат мажмуи корхоналари фаолиятини суғурталаш методологиясини такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.д. (DSc. – Т.: 2023. – 77 б.

механизациялаш муҳандислари институти” Миллий тадқиқот университети тадқиқот режалари доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштириш бўйича илмий-услубий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари:

қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари етиштириш жараёнида рискларни баҳолаш усуллари ҳамда суғурталаш механизмини такомиллаштиришнинг илмий-назарий асослари ва ижтимоий-иқтисодий аҳамиятини тадқиқ этиш;

қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштириш ҳамда жорий этишга таъсир этувчи омиллар тавсифи ва кўрсаткичларни ҳисоблаш усуллари таҳлил қилиш;

қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштириш бўйича хорижий тажрибаларни ўрганиш ва уларнинг республикамизда татбиқ этиш йўналишлари бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш;

республика қишлоқ хўжалигида суғурталаш тизими ва механизмларини такомиллаштириш бўйича амалга оширилаётган иқтисодий ислоҳот ва чоратадбирларнинг ҳозирги ҳолати ва ўзгариш тенденцияларини таҳлил қилиш;

қишлоқ хўжалигида агросуғурта хизматларига бўлган талаб ҳамда унинг таъминланиш ва самарадорлик даражасини таҳлил қилиш;

қишлоқ хўжалиги экинларига келтирилган зарар ва йўқотилган ҳосилни суғурталашнинг бугунги ҳолати ва мавжуд муаммоларини ўрганиб чиқиш;

қишлоқ хўжалиги тармоғи ва субъектларини суғурталаш механизми орқали давлат томонидан ташкилий қўллаб-қувватлаш ва имтиёзли иқтисодий рағбатлантириш йўналишларини асослаш;

қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштириш, унга таъсир этувчи эндоген ва экзоген омилларга оид маълумотлар асосида суғурта тўловлари ҳажми бўйича прогноз параметрларини ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти сифатида республикамизда деҳқончилик ҳамда чорвачилик маҳсулотлари етиштирувчи хўжалик юритувчи субъектлар танлаб олинган. Алоҳида монографик тадқиқотлар Хоразм вилоятида деҳқончилик ва чорвачилик билан шуғулланувчи хўжаликларда олиб борилган.

Тадқиқотнинг предметини қишлоқ хўжалигида суғурталовчи ташкилот ва суғурталанувчи хўжаликлар ўртасидаги иқтисодий-молиявий муносабатлар тизими ташкил этади.

Тадқиқотнинг усуллари. Тадқиқот жараёнида таққослаш, монографик ўрганиш, статистик ва эконометрик моделлаштириш, иқтисодий таҳлил ва синтез, ARIMA (ARMA) модели ва бошқа усуллардан фойдаланилди.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйидагилардан иборат:

суғурталанувчи қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари етиштирувчи хўжалик юритиш субъектларининг ҳудудий жойлашуви, табиий шароит ва омиллари, кўрсатилган агросуғурта хизматлари ва олинган зарар ҳажми орқали суғурта мукофотини табақали ҳисоблаш коэффициентлари бўйича услубий ёндашув ишлаб чиқилган ва такомиллаштириш йўллари таклиф этилган;

қишлоқ хўжалигида суғурта хизматлари ҳажми ва турларини кўпайтириш, улар билан суғурталанувчи хўжаликларни сифат ва муддат жиҳатдан барқарор таъминлаш учун “Қишлоқ хўжалигини суғурталаш жамғармаси”ни ташкил этиш зарурияти ҳамда унинг молиявий манбалари ва иқтисодий механизмлари асосланган;

қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари етиштириш, деҳқончилик экинлари ва чорва молларини суғурталаш заруриятини келтириб чиқарган ҳодиса содир бўлган ҳолатларда суғурта тўловларини амалга ошириш ва муносабатларини мувофиқлаштириш мақсадида рақамли технологияларга асосланган электрон тизим ва унинг механизмлари ишлаб чиқилган;

қишлоқ хўжалигида агросуғурта тўловлари ҳажмининг 2028 йилгача бўлган прогноз параметрлари асосланган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

қишлоқ хўжалигида суғурталаш самарадорлик кўрсаткичлари иқтисодий, ижтимоий, технологик ва экологик жиҳатларидан келиб чиқиб тизимлаштирилган, суғурта мукофоти ва тўловлари, шунингдек, суғурта мажбуриятларини миқдор ва сифат бўйича таҳлил қилиш, унинг натижаларидан фойдаланиш тадбирлари орқали суғурта хизматлари самарадорлигини ошириш йўллари асосланган;

иқтисодий ривожланган хорижий мамлакатларнинг қишлоқ хўжалиги соҳасида суғурталаш тизимини самарали ташкил этиш ва ривожлантиришга оид аҳамиятга молик тажрибаларини республикамиз иқтисодиётига жорий этиш йўналишлари ишлаб чиқилган;

суғурта хизматлари кўрсатиш самарадорлигига таъсир этувчи омиллар таҳлил қилиниб, тизимлаштирилган ва уларнинг ўзаро боғлиқлик жиҳатлари эконометрик модел ва усуллар асосида тадқиқ қилинган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги аграр иқтисодчи олимларнинг қишлоқ хўжалигини суғурталаш механизмларини такомиллаштириш борасидаги ҳозирга қадар шаклланган илмий-назарий қарашларини қиёсий ва танқидий таҳлил қилиш, илғор хориж тажрибаларини ўрганиш ва умумлаштириш, жойларда хўжаликлар мисолида олиб борилган монографик тадқиқот ва анкета сўровнома натижаларидан фойдаланиш ҳамда Ўзбекистонда фаолият юритаётган суғурта ташкилотлари, жумладан, “Ўзагросуғурта” АЖ ва “Semurg Insurance” АЖ суғурта компаниялари ва фермер хўжаликлари маълумотларига асосланганлиги ҳамда тадқиқот натижаларининг амалиётга жорий этилганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот жараёнида олинган илмий таклифлар қишлоқ хўжалигида суғурта тизимини такомиллаштириш, агросуғурта хизматларининг иқтисодий самарадорлиги ва имкониятларини ошириш йўллари ишлаб чиқишда ҳамда қишлоқ хўжалиги корхоналари, фермер ва деҳқон хўжаликларининг молиявий барқарорлигини таъминлашга хизмат қилади.

Тадқиқотнинг амалий аҳамияти қишлоқ хўжалиги корхоналари, фермер ва деҳқон хўжаликларини суғурталаш қамровини кенгайтириш орқали уларни об-ҳавонинг кескин ўзгариши натижасида пайдо бўладиган турли табиий ва

техноген офатлар ва зарарлардан сақлашда ўз ифодасини топади. Тадқиқот ишининг услубий-амалий натижаларидан қишлоқ хўжалигида суғурталаш тизими самарадорлигини оширишга қаратилган давлат дастурларини ишлаб чиқишда, олий ўқув юртларида “Қишлоқ хўжалиги иқтисодиёти”, “Қишлоқ хўжалиги корхоналарини суғурталаш” фанлари бўйича ўқув дастурларини такомиллаштириш ва ўқитишда кенг фойдаланилиши мумкин.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштириш йўллари бўйича ишлаб чиқилган илмий таклифлар асосида:

қишлоқ хўжалигида маҳсулот ишлаб чиқариш ва чорвачилик тармоғида худудлар ва риск омиллари кесимида суғурта мукофотларини ҳисоблаш учун коэффициентлар қўллаш бўйича таклифлар Хоразм вилояти иқтисодиёт ва молия бошқармаси, Урганч тумани иқтисодиёт ва молия бўлими ҳамда “Semurg Insurance” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (Ўзбекистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгаши 01/03-1458/АР-сон маълумотномаси, Ўзбекистон суғурта бозори профессионал иштирокчилари Уюшмаси 2025 йил 21 январдаги № 002-сон маълумотномаси). Мазкур коэффициентларни жорий этиш орқали қишлоқ хўжалигида фаолият юритувчи субъектларнинг молиявий харажатларини 10-15 фоизга камайтиришга эришилган;

қишлоқ хўжалигида суғурта хизматлари ҳажмини ошириш ҳамда сифат жиҳатдан яхшилаш учун “Қишлоқ хўжалигини суғурталаш жамғармаси”ни ташкил этиш ва унинг иқтисодий механизмларини такомиллаштириш бўйича таклифлар Хоразм вилояти иқтисодиёт ва молия бошқармаси, Урганч тумани иқтисодиёт ва молия бўлими ҳамда “Semurg Insurance” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (Ўзбекистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгаши 01/03-1458/АР-сон маълумотномаси, Ўзбекистон суғурта бозори профессионал иштирокчилари Уюшмаси 2025 йил 21 январдаги № 002-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф агросуғурта хизматларини тизимли ташкил этиш, шунингдек, хизматлар бозорида сифат кўрсаткичларини яхшилаш ва молиявий ресурсларни самарали тақсимлаш натижасида суғурта компаниялари ҳамда қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари ишлаб чиқарувчилар фаолиятида молиявий йўқотишларни 20 фоизгача қисқаришига хизмат қилган;

қишлоқ хўжалигида маҳсулот етиштиришни ҳамда чорва молларини суғурталашда рақамли технологияларни қўллаш, электрон тизим яратиш ва унда суғурта ҳодисаси юзага келганда суғурта тўловларини тўлаш ва субсидиялаш механизмлари Хоразм вилояти иқтисодиёт ва молия бошқармаси, Урганч тумани иқтисодиёт ва молия бўлими ҳамда “Semurg Insurance” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (Ўзбекистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгаши 01/03-1458/АР-сон маълумотномаси, Ўзбекистон суғурта бозори профессионал иштирокчилари Уюшмаси 2025 йил 21 январдаги № 002-сон маълумотномаси). Таклиф этилган ушбу механизмлар агросуғурта тизимини самарали ташкил этиш, уни рағбатлантириш ва қўллаб-қувватлашда бозор механизмларини жорий этиш шароитида агросуғурта муносабатларини ривожлантиришда ижобий самара берган;

Республика қишлоқ хўжалигида суғурта тўловлари ҳажми ўзгаришининг 2028 йилгача мўлжалланган прогноз кўрсаткичлари Хоразм вилояти иқтисодиёт ва молия бошқармаси, Урганч тумани иқтисодиёт ва молия бўлими ҳамда “Semurg Insurance” АЖ томонидан амалиётга жорий этилган (Ўзбекистон фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгаши 01/03-1458/АР-сон маълумотномаси, Ўзбекистон суғурта бозори профессионал иштирокчилари Уюшмаси 2025 йил 21 январдаги № 002-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида 2028 йилга бориб, республикамиз қишлоқ хўжалиги бўйича суғурта хизматлари кўрсатишдан тушадиган суғурта тўловлари ҳажми 146,6 млн.сўмни ташкил этиши асосланган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Диссертация ишининг асосий натижалари 2 та халқаро ва 2 та республика илмий-амалий конференция ва семинарларида муҳокама қилинган ва маъқулланган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилиниши. Илмий ишнинг асосий ғояси, унда илгари сурилган илмий фикр ва мулоҳазалар асосида жами 12 та, шундан 8 та илмий журналларда (1 таси хорижда) илмий мақолалар ва 4 та тезислар (2 таси халқаро анжуманларда) чоп этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, 3 та боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг умумий ҳажми жами 152 бетни ташкил қилган.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертациянинг **кириш** қисмида тадқиқотнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқот мақсади ва вазифалари, объекти ва предмети шакллантирилган, республика фан ва технологиялар ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиги кўрсатилган, илмий янгилиги ва амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг назарий ва амалий аҳамияти очиб берилган, уларнинг амалиётга жорий қилиниши, нашр этилган ишлар ва диссертация ишининг тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг **“Қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштиришнинг назарий асослари”** деб номланган биринчи бобида қишлоқ хўжалигини суғурталаш механизмларини такомиллаштириш зарурати асосланган, тармоқни агросуғурта хизматлари билан таъминлаш ва улардан фойдаланиш самарадорлигига таъсир этувчи омиллар тизимлаштирилган ва қишлоқ хўжалигида суғурта хизматларига бўлган талабни аниқлашга доир мавжуд услубий ёндашувлар ўрганилган, суғурта хизматларини ташкил этиш ва ривожлантириш бўйича хорижий мамлакатлар тажрибалари тадқиқ этилган ва республикамизда улардан фойдаланиш йўллари асосланган.

Аввал ҳам таъкидланганидек, глобал иқлим ўзгаришлари таъсирида об-ҳаво шароитларининг ёмонлашуви, экин майдонларининг деградацияланиш жараёнлари ва табиий хавф-хатарларнинг кучайиши, турли табиий ва техноген офатлар туфайли юқори ҳосил олиш имкониятининг чекланганлиги, экинлар вегетация даврида агротехник тадбирларнинг белгиланган вақтларда сифатли

бажарилмаслиги оқибатида маҳсулот етиштириш ҳажмининг камайиши каби салбий тенденция ва ҳолатлар нафақат қишлоқ хўжалиги соҳасида, шу билан бирга, тармоқдаги хўжаликлар фаолиятида ҳам кенгайтирилган такрор ишлаб чиқаришни ташкил этишга кучли салбий таъсир кўрсатади. Натижада, тармоқ ва хўжаликлар кесимида юқори даромадли фаолият юритиш имкониятлари камайиб боради.

Ушбу салбий ҳолат ва омиллар ўз навбатида, у ёки бу мамлакат миқёсида иқтисодийнинг ривожланиш тенденцияси ва молиявий имкониятларига қараб эътиборга олинади ва турли йўллар билан ҳал этилади. Жумладан, уларнинг таъсири ривожланаётган мамлакатларда юқори ва индустриал ривожланган мамлакатларда эса камлиги сабабли қишлоқ хўжалигининг ялпи ички маҳсулотдаги улуши турли даражани ташкил қилиб, шунга мос равишда аҳолини иш ўринлари ва озиқ-овқат маҳсулотлари билан таъминлаш масаласи турлича ҳал қилинади.

Маълумки, иқлим ўзгаришининг қишлоқ хўжалигига юқори даражада салбий таъсир кўрсатадиган минтақалардан бири бу Марказий Осиёдир. Минтақанинг қишлоқ хўжалигига мўлжалланган умумий ер майдони дунё бўйича 70 фоиздан ортиғини (тахминан 280 миллион гектар) ташкил этади. Шу боис ҳам, ушбу минтақа мамлакатларида қишлоқ хўжалигини суғурталаш чора-тадбирларига катта эътибор қаратилади. Чунки, қишлоқ хўжалигини суғурталаш ушбу тармоқ ишлаб чиқаришининг ўзига хос хусусият ва рискларини ҳисобга олган ҳолда ташкил этишни талаб қилади. Жумладан:

1. Кўпгина рискларнинг тизимли давом этиш табиати (бошқача айтганда, ҳалокатли табиати). Уларни бир вақтнинг ўзида бир нечта хўжалик юритувчи субъектларга таъсир этувчи ва маҳаллий муайян бизнес субъектига алоҳида таъсир кўрсатувчи тизимли рискларга бўлиш мумкин. Тизимли рисклар юзага келиш эҳтимолини олдиндан айтиб бўлмайдиган хусусиятга эга бўлиб, энг катта йўқотишларнинг манбаи ҳисобланади. Шунингдек, қишлоқ хўжалигида суғурталашни талаб қиладиган ҳодисалар бир вақтнинг ўзида кўплаб, яъни, деярли барча ҳудуддаги суғурталовчиларни қамраб олади.

2. Рискларнинг икки тоифаси мавжуд, яъни, олдини олиш мумкин бўлган рисклар ва ҳар қандай ҳаракатлардан қатъий назар пайдо бўладиган рисклар. Қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчилари айрим турдаги рискларга мустақил қаршилиқ кўрсата олади. Масалан, қишлоқ хўжалигининг иқлим ўзгаришига мослашувчанлик имконият ва усуллари, масалан, об-ҳавонинг айрим ноқулай ҳодисаларининг салбий оқибатларини сезиларли даражада камайтирса, бошқа томондан эса, ишлаб чиқаришни диверсификациялаш орқали алоҳида қишлоқ хўжалиги маҳсулоти нархининг ўзгариши оқибатида кўрилган йўқотишларни ва зооветеринария тадбирларини ўз вақтида амалга ошириш чорва моллари нобуд бўлишини камайтиришга ёрдам беради.

3. Маҳаллий бозорларнинг сиғими, ўзига хос талаблари ва хусусиятлари қишлоқ хўжалиги соҳасида катта рол ўйнайди ва уларни ҳисобга олган ҳолда суғурта дастурларини ишлаб чиқишни тақозо қилади. Мисол учун, Ғарбий Европа ва Австралия мамлакатларида дўл ва ёнғин суғуртасига бўлган талаб юқори бўлса, Россия ва Украинада суғуртанинг бу турини оммавий равишда

жорий этишга катта талаб мавжуд эмас. Гап шундаки, Ғарбий Европа ва Австралия мамлакатлари иссиқроқ (субтропик) иқлимга эга, бу ерда дўл ёғиш ҳолатлари тез-тез учрайди. Россия ва Украинанинг совуқроқ континентал иқлимида дўл камроқ ёғади ва камроқ зарар келтиради. Шу боисдан, қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларига бунинг учун суғурталаш тавсия этилмайди.

4. Рискларни баҳолашнинг мураккаблиги, суғурта ҳодисасининг юзага келиши мезонларини ва унинг маҳсулот ишлаб чиқарувчи хўжаликлар реал даромадларига таъсирини баҳолаш усулларини такомиллаштиришни талаб этади. Бу, биринчидан, қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқаришининг унумдорлиги ва рентабеллигига таъсир қилувчи омилларга боғлиқлиги билан изоҳланади. Чунки, мавжуд табиий шароитларга кўра, ҳар хил йилларда бир гектар экин ер майдони ёки шартли чорва моллари бошига бир хил харажатлар билан йиллар бўйича ҳар хил ҳажмда маҳсулот олиниши мумкин. Иккинчидан, маҳсулот ҳажмининг ўсиши ёки камайиши қишлоқ хўжалиги субъектлари фаолиятида олинadиган даромадларнинг ўсиши ёки камайишини англамайди, чунки бу бозор нархларининг даврий ўзгаришига боғлиқ тенденция ҳисобланади.

5. Нафақат суғурта масалалари билан шуғулланувчи ходимларни, балки, суғурта соҳасига боғлиқ бўлмаган мутахассис (агроном, ветеринар, муҳандис кабилар)ларни маҳсус тайёрлаш мақсадга мувофиқ. Чунки, андеррайтинг, суғурта полисларини сотиш, суғурта компаниялари миқозлари томонидан суғурта шартларига риоя қилинишининг мониторингини юритиш (масалан, уларнинг қишлоқ хўжалиги агротехнологияларига мувофиқлиги), қишлоқ хўжалиги рискларини суғурталаш шартномаларини тузишда йўқотишларни аниқлаш учун ходимларни маҳсус тайёргарликдан ўтказиш ва хўжаликларга бориш учун харажатлар талаб этилади. Шунга кўра, суғурта компаниялари нафақат маҳсулот ишлаб чиқаришга, балки сотувчилар, андеррайтерлар ва агентларни тайёрлашга ҳам сармоя киритишлари керак.

Маълумки, ҳудудларнинг ўзига хос табиий-иқлим ва тупроқ шароитлари бир биридан фарқли жиҳатларга эга, шу боис, ҳосил етиштириш даражаси ҳам фарқланади. Ушбу ҳолат ҳудудлар кесимида табақалашган коэффициентларни ҳисоблаш ва уларга мос суғурта мукофотларини бериш механизмининг жорий этиш асосли ёндашув бўлиб ҳисобланади. Ушбу тизимни самарали ташкил этишда шартнома тузувчи томонларнинг ўзаро манфаатли муносабатларидан келиб чиқиб, суғурта мукофотларини ҳудудлар ва риск омилларини инобатга олган ҳолда табақалашган коэффициентлар асосида тақдим этишни мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

Шу талабларга риоя этиш зарурияти ва аҳамиятини эътиборга олиб, диссертацияда қишлоқ хўжалиги экинлари ва маҳсулотларини ҳамда чорва ҳайвонларини суғурта қилишда ҳудудлар ва рисклар кесимида суғурта мукофотларини табақали баҳолашда қўлланадиган коэффициентлар ишлаб чиқилган ва таклиф этилган.

Суғурта мукофотларини табақалаштириш, хусусан, ҳудудларга ва риск омилларига кўра, томонлар ўртасида тузиладиган суғурта шартномаларининг энг самарали ва аниқ баҳолашига олиб келади. Бу ёндашувга кўра, кўпчилик фермерлар ўз хўжаликларига мос бўлган суғурта имкониятларини танлашлари

мумкин, бу эса уларнинг иқтисодий барқарор фаолият юритишларига замин яратади. Фермерлар ўртасида ўтказилган сўровнома жараёнида респондентлар айнан табақалашган суғурта мукофотларини аниқлашни ва тақдим этишни маъқул деб топишиб, мазкур ёндашувнинг асосли эканлигини таъкидлашган. Чунки, фермерлар ўз ишлаб чиқариш фаолиятларида рискларини самарали бошқариш имконига эга бўлиб, улар ўзларининг хўжаликларига хос риск ва шарт-шароитларга мос суғурта механизмларини танлашлари мумкин.

Шу сабабдан, агросуғурта хизматлари учун суғурта мукофотларини “анъанавий” усулни ифодаловчи 1-формула билан эмас, балки, “табақалашган усул” (Differentiated method) 2- ва 3-формулалар орқали ҳисоблаш тавсия этилган, яъни:

$$CM = A * Y_{\text{ўрт}} * P * 4\% \quad (1)$$

$$CM = A * Y_{\text{ўрт}} * P * K \quad (2) \quad CM = A * Y_{\text{ўрт}} * P * (K+T) \quad (3)$$

Бу ерда: CM - суғурта мукофоти, сўм; A - экин майдони, га; $Y_{\text{ўрт}}$ - ўртача ҳосилдорлик, ц/га; P - маҳсулот нархи, сўм/ц; K - муаллиф томонидан таклиф этилаётган худудлар кесимида риск коэффиценти; T - кенгайтирилган ставка бўйича қўшимча рискларни инобатга олганда қўлланиладиган коэффицент.

Тадқиқотларимиз ва сўровнома натижаларига кўра, қишлоқ хўжалигида суғурта мукофотларини табақалашган коэффицентлар асосида ҳисоблаш ва амалга оширишнинг муҳим аҳамияти шундан иборатки, бу усул фермерлар учун иқтисодий жиҳатдан самарали фаолият юритиш шарт-шароитлари ва юқори даромад олиш имкониятларини яратишга хизмат қилади.

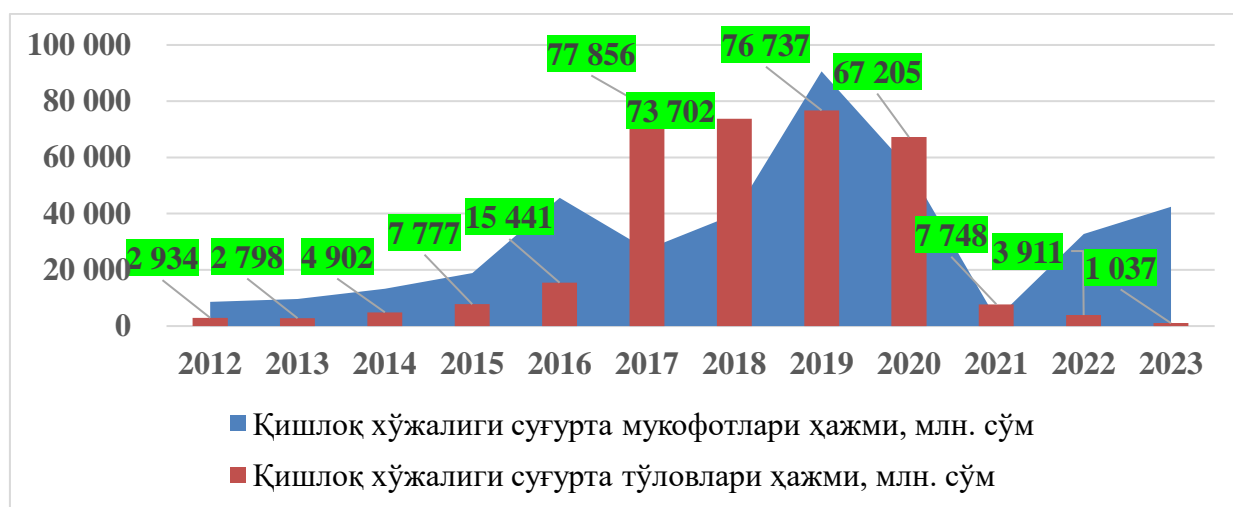
Диссертацияда хорижий давлатларда суғурта муносабатлари ва тизимини самарали ташкил этиш борасидаги тажрибалари ва ютуқлари тадқиқ қилинган бўлиб, уларнинг фойдали ва аҳамиятга молик томонларини республикамиз қишлоқ хўжалигига жорий этиш бўйича амалий таклифлар ишлаб чиқилган. Жумладан, Россия, Белоруссия, Туркия, Озарбайжон, Хитой ва Қозоғистон давлатларининг агросуғурта соҳасидаги самарали механизмларини қўллаш Ўзбекистонда агросуғурта тизимини ривожлантиришда муҳим аҳамиятга эга.

Яъни, давлатнинг молиявий кўмаги, рақамли платформалардан фойдаланиш, кичик фермерларга ёрдам дастурларини ишлаб чиқиш, табиий офатларга қарши махсус полисларни амалиётга татбиқ этиш ва ҳуқуқий базани яхшилаш каби йўналишлар Ўзбекистонда қишлоқ хўжалигида суғурталаш тизимини ривожлантиришнинг асосий йўналишлари бўлиши мумкин.

Диссертациянинг **“Қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштиришнинг ҳозирги ҳолати”** деб номланган иккинчи бобида қишлоқ хўжалиги тармоғида суғурталаш муносабатларининг ҳозирги мавжуд ҳолати таҳлил қилинган, суғурта тўловлари ва мукофотларининг миқдорий ўзгариш тенденциялари тадқиқ этилган, шунингдек, қишлоқ хўжалигини агросуғурта хизматлари билан таъминлашнинг ҳозирги ҳолати ва мавжуд муаммолар аниқланган ҳамда уларни бартараф этиш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Мамлакатимизда ҳозирги кунда суғурта хизматларини тақдим этиб келаётган асосий суғурта компанияси бу – “Ўзагросуғурта” АЖ саналади. Таҳлилларга кўра, қишлоқ хўжалиги суғурта хизматлари бозорига таъсир қилган бир қанча омиллар хизматлар ҳажми ва қоплаш даражасини кескин тушиш ҳолатида эканлигини кўришимиз мумкин.

Жумладан, 2012 йилда қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқаришини суғурталаш хизматлари бўйича жами 8,6 млрд. сўмлик суғурта мукофотлари тушуми шакллантирилган. Ушбу кўрсаткич 2016 йилгача ўсиш тенденциясида бўлган ва ушбу даврда 45,6 млрд. сўмгача ўсган. 2020 йил якунида дунёда юзага келган пандемия натижасида мамлакатимизда қишлоқ хўжалигини суғурталаш хизматлари ҳажмида кескин камайиш тенденцияси бошланган. Ушбу кескин ўзгариш агросуғурта бозори конъюнктурасини тубдан ўзгартириб юборганлигини кўриш мумкин (1-расм).



1-расм. “Ўзагросуғурта” АЖда 2012-2023-йилларда қишлоқ хўжалиги суғуртаси хизматларини кўрсатишдан тушган суғурта мукофотлари тушуми ва суғурта тўловлари ҳажми, млн.сўм⁴.

2022-2023 йилларда соҳага тақдим этилган суғурта мукофотлари ҳажми ортган ва уларнинг деярли 90 фоизи қишлоқ хўжалиги ишлаб чиқарувчиларига ажратилаётган жами имтиёзли кредит маблағларини суғурталаш хизматлари натижасида шакллантирилган. Бундан тушуниш мумкинки, ҳосил ва ишлаб чиқаришни бевосита суғурталаш бозор учун ўз жозибадорлигини йўқотган. Бунинг асосий сабабини ўтган йилларда юзага келган бозор талаби пасайиши молиявий йўқотишларни келтириб чиқариши билан изоҳланади. Ушбу ҳолат қишлоқ хўжалигининг ўзига хос талаб ва хусусиятларини эътиборга олган ҳолда алоҳида ёндашувларни ишлаб чиқиш заруриятини асослайди.

Суғурта мукофотлари бўйича юзага келган ушбу салбий тенденцияни суғурта тўловлари ҳажмидаги ўзгаришларда ҳам кўриш мумкин. Масалан, суғурта шартномалари 2012 йилда 37 443 донани, 2023 йилда эса деярли 5 баробар пасайиб 7 320 донани ташкил этган. Шартномаларнинг сони бўйича энг юқори кўрсаткич 2016 йилда қайд этилган бўлиб, 58 048 донани ташкил этган.

⁴ “Ўзагросуғурта” АЖ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

Таққосланаётган давр ичида суғурта жавобгарликлари ҳажмида ҳам нобарқарорлик кузатилган. Суғурта шартномалари ҳажмидаги ўзгаришлардан фарқли равишда агросуғурта жавобгарликлари ҳажмида дастлабки ва сўнги йил маълумотлари ўсиш қайд этилганлигини исботлаган. 2012 йилда тузилган суғурта шартномалари бўйича қабул қилинган жавобгарлик 608,1 млрд.сўмни, 2023 йилда эса 2 008,5 млрд.сўмни ташкил этган. Ваҳоланки, ушбу даврдаги энг юқори агросуғурта жавобгарликлари ҳажми 2019 йилда 2 196,5 млрд.сўмга тенг бўлган (1-жадвал).

1-жадвал.

2012-2023 йилларда “Ўзагросуғурта” АЖ орқали қишлоқ хўжалиги билан боғлиқ тузилган суғурта шартномалари ва суғурта жавобгарликлари ҳажми, млн.сўм⁵

| Йиллар | Агросуғурта шартномалари сони, дона | Агросуғурта шартномаларидаги жами суғурта жавобгарлиги ҳажми, млн.сўм |
|---------------|--|--|
| 2012 | 37 443 | 608 121 |
| 2013 | 25 429 | 683 868 |
| 2014 | 28 291 | 1 188 824 |
| 2015 | 33 960 | 1 350 386 |
| 2016 | 58 048 | 1 917 390 |
| 2017 | 45 109 | 684 698 |
| 2018 | 31 265 | 1 019 102 |
| 2019 | 36 338 | 2 196 497 |
| 2020 | 10 730 | 1 402 343 |
| 2021 | 1 217 | 192 126 |
| 2022 | 9 385 | 1 024 566 |
| 2023 | 7 320 | 2 008 482 |

Юқоридаги таҳлил натижалари агросуғурта бозорининг ўзига хослиги ва талабларини эътиборга олган ҳолда ҳозирги шароитга мос замонавий янги молиявий механизмларни жорий этиш заруриятини ва давлатнинг бевосита назорати доирасида ташкил этилиши кераклигини асослаб бермоқда.

2012-2023 йилларда республикамизда турли табиий-иқлим ўзгаришлари ва шароитларига қарамасдан қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари ишлаб чиқариш ҳажми барқарор ўсмоқда. Жумладан, 2012 йилда жами қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулоти ҳажми 36,9 трлн.сўмни ташкил этган бўлса, 2023 йилга келиб ушбу кўрсаткич асосий ишлаб чиқариш ва айланма воситалар ҳамда маҳсулотлар нархларининг ошиши ҳисобига 245,2 трлн. сўмни ёки 2012 йилга нисбатан 208,3 трлн. сўмни, яъни, 6,6 мартадан ортиқни ташкил этди.

Аммо, таҳлиллар кўрсатишича, давлат даражасида амалга оширилаётган чора-тадбирларга қарамасдан, агросуғурта мукофотлари ҳажмининг қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулотлари ҳажмига нисбатан барқарор ўсиш тенденцияси

⁵ “Ўзагросуғурта” АЖ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

кузатилмаган. Масалан, 2012 йилда агросуғурта мукофотлари ҳажмининг қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулотлари таркибидаги улуши 0,0232 фоизни, 2023 йилда 0,0173 фоизни ташкил этган бўлса, 2012-2023 йиллар оралиғида ушбу кўрсаткичнинг юқори даражаси 2019 йилда 0,0698 фоизга тенг бўлган (2-жадвал).

2-жадвал.

“Ўзагросуғурта” АЖда суғурта хизматларини кўрсатишдан тушган суғурта мукофотлари ва тўловлари ҳажмининг қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулотидаги улуши, %⁶

| Йиллар | Қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулоти, млрд.сўм | Суғурта мукофотлари тушуми, млрд.сўм | Суғурта тўловлар ҳажми, млрд.сўм | Жами суғурта мукофотларининг қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулотидаги улуши, % | Жами суғурта тўловларининг қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулотидаги улуши, % |
|--------|--|--------------------------------------|----------------------------------|--|--|
| 2012 | 36 955 | 8,6 | 2,9 | 0,0232 | 0,0079 |
| 2013 | 42 637 | 9,7 | 2,8 | 0,0227 | 0,0066 |
| 2014 | 53 613 | 13,3 | 4,9 | 0,0247 | 0,0091 |
| 2015 | 64 680 | 18,9 | 7,8 | 0,0292 | 0,0120 |
| 2016 | 74 779 | 45,6 | 15,4 | 0,0610 | 0,0206 |
| 2017 | 90 984 | 27,2 | 77,9 | 0,0299 | 0,0856 |
| 2018 | 113 661 | 39,7 | 73,7 | 0,0349 | 0,0648 |
| 2019 | 129 885 | 90,6 | 76,7 | 0,0698 | 0,0591 |
| 2020 | 150 494 | 56,0 | 67,2 | 0,0373 | 0,0447 |
| 2021 | 181 788 | 2,5 | 7,7 | 0,0014 | 0,0043 |
| 2022 | 208 809 | 32,8 | 3,9 | 0,0157 | 0,0019 |
| 2023 | 245 223 | 42,4 | 1,0 | 0,0173 | 0,0004 |

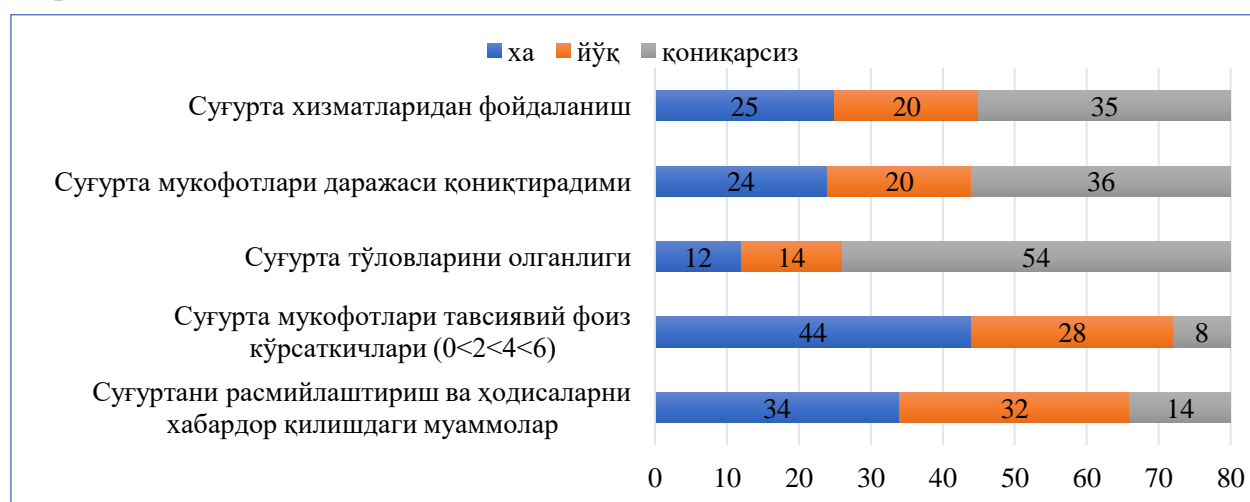
Ҳозирги ҳолатда, бизнингча, қишлоқ хўжалиги тармоғи ва субъектларини суғурта тизимидаги манфаатлари ҳимоясини таъминлаш, суғурта хизматлари сифатини ошириш мақсадида: қишлоқ хўжалиги маҳсулотларига оид экспорт шартномаларини сиёсий-тижорат рискларидан суғурталаш; кооперативлар, мева-сабзавотчилик кластерлари ва фермер хўжаликларининг маҳсулотлар экспорти бўйича шартномалари суғурта мукофотларининг 50 фоизини маҳаллий ва давлат бюджетлари маблағлари ҳисобидан қоплаш, шунингдек, суғурта шартномаларини соддалаштириш асосида шаффофлигини таъминлаш учун амалдаги суғурта қоидалари ва намунавий суғурта шартномаларини қайта кўриб чиқиш; қишлоқ хўжалиги экинларини суғурта қилишда агротехник тадбирларга риоя қилиниши ва олинган ҳосил ҳолатларини мониторинг қилиш орқали кўрилган зарарлар (йўқотишлар)ни камайтириш ҳамда субъектлараро тузиладиган суғурта шартномаларини расмийлаштиришни рақамли электрон дастурлар орқали амалга ошириш муҳим чора-тадбирлар бўлиб ҳисобланади.

Диссертацияда юқоридаги услубий-амалий хулоса ва тавсиялар ишлаб чиқиш билан бир қаторда республикамиз қишлоқ хўжалиги тармоғида суғурта тизимини такомиллаштириш, амалда қўлланилаётган суғурталаш усуллари ва

⁶ Статистика агентлиги ҳамда “Ўзагросуғурта” АЖ маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланган.

турларига боғлиқ муаммоларни ўрганиш учун анкета сўровномаси ўтказилди. Бунда монографик тадқиқот объекти сифатида Хоразм вилоятида 2024 йилда суғурта хизматларидан фойдаланган фермер ва деҳқон хўжаликлари танлаб олинди. Маҳсулотлар етиштирувчи 80 нафар респондентлар билан ўтказилган сўровнома натижасига кўра уларнинг 55 фоизи ҳозирги амалдаги мавжуд суғурта муносабатларидан қониқмаслигини, 20 фоизи қониқишларини ва 16 фоизи жавоб бера олмаслигини билдиришган. Шунингдек, кўпчилик (90%) респондентлар суғурта хизматларидан тезкор фойдаланиш, ишлаб чиқаришга салбий таъсир этадиган ноқулай ҳодиса юз берган шароитларда уларни хабардор қилиш осон бўлиши мақсадга мувофиқлигини таъкидлашган.

Сўровномада респондентлар берган жавобларга кўра, уларнинг 30 фоизи суғурта ҳодисаси юзага келганда суғурта тўловларини олиш имконияти ва даражалари қониқарли эканлигини, 55 фоизи маълум қийинчилик ва муаммолар мавжудлигини қайд этишган бўлса, қолган 15% респондентлар ушбу тизимдан фойдаланмаслигини ва хабардор эмаслигини айтишган (2-расм).



2-расм. Қишлоқ хўжалигида суғурта тизимини такомиллаштириш ва муносабатларини ривожлантиришдаги мавжуд муаммолар (n=80)⁷.

Сўровномада қатнашган барча респондентлар таклифларига кўра, суғурта мукофотларини мева-сабзавотчилик тармоғидан ташқари, бошқа тармоқларда ҳам давлат томонидан молиявий қўллаб-қувватлаш ва рағбатлантириш орқали қишлоқ хўжалигини ривожлантиришда суғурта тўловларини олиш даражаси юқори ва қулай бўлса, мақсадга мувофиқ эканлигини таъкидлаганлар. Демак, сўровнома ва таҳлиллар натижалари асосида хулоса қилиб айтганда, суғурта муносабатларини ривожлантиришга салбий таъсир кўрсатаётган энг асосий муаммолар бўлиб, суғурталанувчи хўжаликларнинг суғурта шартномасини расмийлаштириш ва юзага келиш эҳтимоли мавжуд салбий ҳодисалар билан ўз вақтида хабардор қилишда бугунги мавжуд тизимнинг самарасизлиги, суғурта мукофотлари даражаси хўжаликларни қониқтирмаслиги (айрим ҳудудларда баланд) ва суғурта тўловларининг ўз

⁷ Сўровнома натижалари асосида муаллиф томонидан тузилган.

вақтида тўланмаслиги каби ноқулай ҳолатлар эканлигини эътироф этиш мумкин.

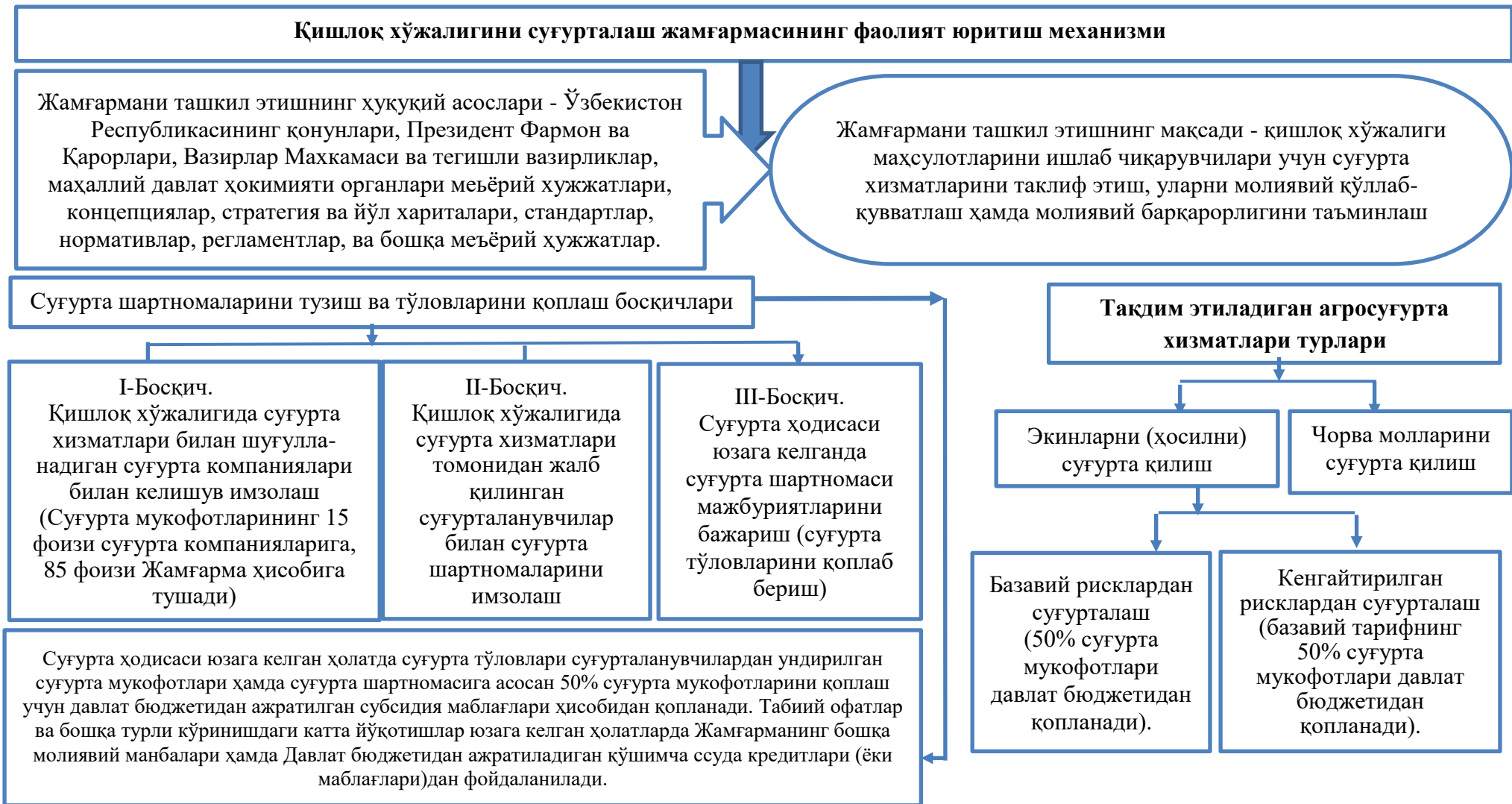
Диссертациянинг **“Қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари”** деб номланган учинчи бобида агросуғурта тизими ва суғурталанувчи хўжалик субъектларини давлат томонидан қўллаб-қувватлаш ва молиявий рағбатлантириш механизм ва манбаларини ривожлантириш, унинг ташкилий ва ҳуқуқий-меъёрларини такомиллаштириш бўйича услубий ёндашишлар ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилган. Шунингдек, республика бўйича, шу жумладан, Хоразм вилоятида суғурта хизматлари ҳажмининг истиқбол параметрлари асослаб берилган.

Суғурталаш муносабатлари ва мукофотларининг қишлоқ хўжалигидаги рискларини камайтиришдаги аҳамиятини инобатга олган ҳолда агросуғурта тизимини замон талабларига мос ташкил этиш ва ривожлантиришни давлат томонидан қўллаб-қувватлашнинг сиёсий, ҳуқуқий, иқтисодий ва ижтимоий йўналишларини тадқиқ қилиш муҳим иқтисодий-ижтимоий аҳамиятга эга. Мазкур йўналишларни танлаб олишда ривожланган давлатлар тажрибаси, мавсумийлик ва иқлим ўзгаришларининг салбий таъсирларини юмшатиш каби омилларни ҳам эътиборга олиб, бунда бозор тамойилларини жорий этиш, истеъмолчилар ва хизмат кўрсатувчи компаниялар манфаатдорлигини оширишга асосланган муносабатларни ташкил этишга эътибор қаратиш лозим.

2019-2023 йилларда қишлоқ хўжалигини барқарор ривожлантиришга оид амалга оширилган ислохотлар натижасида йўналиш ва тармоқлар кесимида 80 турдан ортиқ субсидиялар, суғурта имтиёзлари, шунингдек, солиқ, кредит ва божхона имтиёзларини тақдим этиш тизими яратилган. Қишлоқ хўжалигини юқорида келтирилган йўналишларда давлат томонидан молиявий қўллаб-қувватлаш ўзининг ижобий самарасини бераётган бўлиб, соҳада молиявий маблағлар захиралари шаклланишига ҳамда турли хавф-хатарлардан молиявий жиҳатдан ҳимояланишга имконият яратмоқда.

Қишлоқ хўжалигида суғурталаш манбалари, уларнинг ҳажмини кўпайтириш ва янги, суғурталанувчи хўжаликлар талабларига мос суғурта хизматларини жорий этиш аграр соҳани ижтимоий, иқтисодий, экологик ва технологик хавф-хатарлардан ҳимоя қиладиган муҳим молиявий муносабатлар тизими бўлиб ҳисобланади. Қишлоқ хўжалигида суғурталаш тизимини самарали ташкил этиш давлат томонидан ҳар томонлама қўллаб-қувватлашга муҳтож эканлиги сир эмас.

Шунинг учун, мамлакатимизда фаолият олиб бораётган хорижий суғурта компаниялари ва молия муассасалари томонидан тавсия этилган қайта суғурталаш механизмларини республикамиз қишлоқ хўжалигига жорий этиш, маҳаллий молия ресурслари йўқотилишини камайтириш ва қишлоқ хўжалигини молиявий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш мақсадида, бизнингча, Қишлоқ хўжалиги вазирлиги ҳузурида **“Қишлоқ хўжалигини суғурталаш жамғармаси”**ни ташкил этиш мақсадга мувофиқ (3-расм).



3-расм. Қишлоқ хўжалигини суғурталаш жамғармасининг фаолият йўналишлари ва механизмлари⁸.

⁸ Муаллиф тадқиқотлари асосида тузилган.

Диссертацияда мазкур жамғарманинг асосий вазифалари, функциялари ва фаолият йўналишлари, молиявий манбалари ва улардан суғурталаш учун жалб этиладиган маблағларни суғурталанувчиларга табақалашган коэффициентлар орқали тақсимлаш бўйича услубий тавсиялар ишлаб чиқилган. Жамғарма кишлоқ хўжалиги маҳсулотлари ишлаб чиқарувчи хўжаликларнинг молиявий барқарорлигини таъминлаш мақсадида замонавий рақамли технологияларни жорий этиш орқали кишлоқ хўжалигида суғурта кўламини кенгайтириш учун етарли шарт-шароитлар ва техник имкониятлар яратишга қаратилган дастурий электрон платформага эга бўлиши мақсадга мувофиқ.

Ушбу платформа суғурталовчи ташкилот ва суғурталанувчи хўжаликлар фаолиятига тегишли маълумотлар базасига эга бўлиши, уларни таҳлил қилиш дастурларини рақамлаштириш, унинг натижалари асосида қарор қабул қилиш, таркибий аъзо хўжалик юритиш субъектларини тегишли барча ахборотлар билан таъминлаш, уларнинг ихтисосликлари бўйича маслаҳатлар бериш ҳамда ижросини назорат қилиш, маҳсулотлар ишлаб чиқариш, экспорт ва импорт имкониятларини баҳолаш каби чора-тадбирлар тизимини яратиш ва амалиётга самарали жорий этишни талаб этади. Жумладан, маҳсулот етиштирувчилар иқтисодий имкониятлари ва ишлаб чиқариш ресурслари активлари, асосий ва айланма воситалари, йиллар мобайнида ҳосилдорлик ва ялпи ҳосилга доир кўрсаткичлар, тўлов қобилияти ва мажбуриятлари, уларни бажариш имкони, дебитор ва кредитор қарзлар ҳолати, сарф-харажатлари ва маҳсулотлар нархи, рентабеллик, иқлим ўзгаришлари каби кўрсаткичлари йиллар кесимида мазкур платформада ўз аксини топиши лозим.

Улардан ташқари, давлат ташкилотлари, молия ва кредит муассасалари томонидан ажратиладиган тегишли субсидияларни тақдим этиш бўйича ариза юбориш, маълумот олиш ва маълумотномалар, шунингдек, кредит ва суғурта ташкилотлари сервислари билан боғланиш ва маълумот алмашиш, тегишли хизматлардан фойдаланиш бўйича онлайн шартномалар имзолаш, давлат ва маҳаллий бюджетлардан ажратиладиган субсидия ва преференция ҳажмлари, уларга доир хўжаликларга бериладиган имтиёзлар, давлат божларидан озод этилган ишлаб чиқарувчилар рўйхати ва уларнинг маълумотлари юзасидан ҳам платформа орқали бемалол танишиш имконияти яратилади. Натижада эса, хулоса қилиб айтганда, кишлоқ хўжалигида суғурталаш тизими ва механизми амалий жиҳатдан янада ривожланади. Чунки, ушбу электрон платформа кишлоқ хўжалиги маҳсулотларини ишлаб чиқарувчилар ҳамда уларга хизмат кўрсатувчи бошқа муассасалар учун бирдек самарали ва фойдали маълумот алмашиш, хизмат кўрсатиш ва молиявий имкониятлар майдони бўлади. Унинг ахборот-сервис платформаси барча тегишли муассасаларга мос шароитларни яратиш, суғурталанувчиларга ўз рисклари ва нархлари моделини танлаш, рисклар юқори бўлган ҳудудларга давлат ва маҳаллий идоралари томонидан манзилли ва мақсадли кўмаклашиш чора-тадбирларини ишлаб чиқишга асос яратади. Шу ва бошқа қулайликлар яратишга қаратилган платформа келгусида иштирокчи тегишли муассаса ва хўжаликларни шаффоф маълумотлар билан таъминловчи тузилма сифатида муҳим ташкилий-таркибий, технологик ва иқтисодий-ижтимоий аҳамият касб этади (4-расм).



4-расм. Қишлоқ хўжалиги суғурта тизимининг рақамли электрон платформаси, унинг асосий йўналишлари ва чора-тадбирлари тизими⁹.

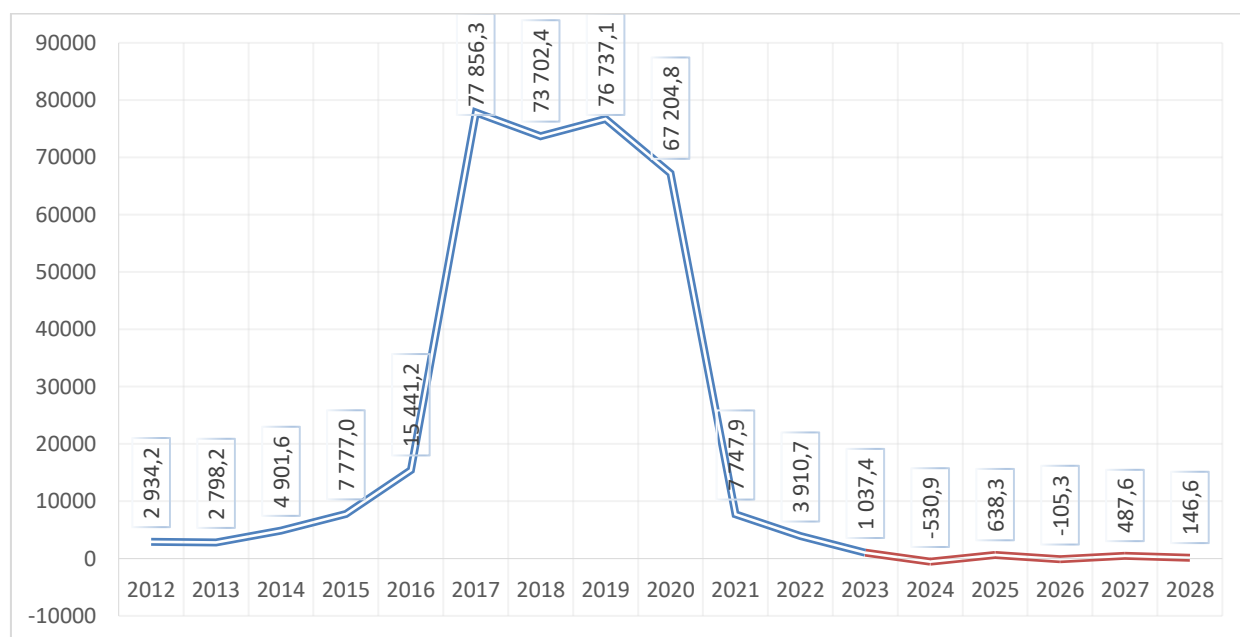
Ушбу платформанинг яна бир афзаллик жиҳати шундаки, у орқали иқлим ўзгариши натижасида юзага келиш эҳтимоли мавжуд турли экстремал об-ҳаво шароитлари ва бошқа тегишли маълумотлар асосида маҳсулот етиштирувчи хўжаликларга кўрсатиладиган суғурта хизматлари ҳажми бўйича истиқбол параметрларини аниқлаш имкониятини яратишга ҳам хизмат қилади. Ҳозирги глобал иқлим ўзгариши шароитида озиқ-овқат маҳсулотлари етиштиришда моддий-иқтисодий йўқотишларни пасайтириш мақсадида қишлоқ хўжалигини самарали суғурталаш, хусусан, қишлоқ хўжалиги экинлари ва ҳосилини ҳамда чорва молларини суғурталаш ҳажмини ошириш ва суғурта тизими ривожига таъсир этувчи омилларни тизимлаштирган ҳолда прогнозлаш моделлари ва усулларини қўллаш долзарб аҳамият касб этади.

Шу боис, тадқиқот жараёнида кўп омилли эконометрик модел ва усуллар ёрдамида танлаб олинган омилларнинг ўзаро таъсир даражаларини баҳолаш асосида суғурта хизматлари ҳажми бўйича прогноз кўрсаткичларини аниқлаш учун, бизнингча, қуйидаги омилларга асосланиш мақсадга мувофиқ, яъни:

⁹ Муаллиф тадқиқотлари асосида тузилган.

қишлоқ хўжалиги суғурта жавобгарлиги, млрд.сўм;
 қишлоқ хўжалиги суғурта шартномалари сони, дона;
 қишлоқ хўжалиги суғурта мукофотлари ҳажми, млрд.сўм;
 қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулотлари ҳажми, млрд.сўм;
 жами етиштирилган пахта хомашёси ҳажми, млн.т.;
 жами пахта экин майдони, млн.т.;
 пахта ҳосилдорлиги, ц/га;

Юқоридаги асосий омилларнинг 2012-2023 йиллар бўйича маълумотлари Стата дастури орқали таҳлил этилиб, унинг натижалари қишлоқ хўжалигида суғурта хизматлари ҳажмини 2024-2028 йилларгача бўлган давр учун прогноз параметрлари баҳоланди (5-расм).



5-расм. Республикада қишлоқ хўжалигида суғурта тўловлари ҳажмининг 2024-2028 йиллардаги прогноз кўрсаткичлари қиймати¹⁰.

Таҳлиллар кўрсатишича, масалан, 2012-2023 базис йиллари мобайнида жами суғурта мукофотлари максимум 246,60 млрд.сўмни ва минимум 2,06 млрд.сўмни ташкил этиб, ўртача 57,82 млрд.сўмга тенг бўлган. 2028 йилга бориб республика қишлоқ хўжалиги тармоғида суғурта тўловлари ҳажми 146,6 млрд.сўмни ташкил этиши аниқланди. Бунда, бизнинг таклифимизга кўра, қишлоқ хўжалигида суғурталаш механизмини такомиллаштириш учун, энг аввало тармоқ даражасида суғурта мукофотларини ҳисоблашда тадқиқот ишида тавсия этилган коэффициентлар орқали табақали баҳолаш, алоҳида ҳудудларда қишлоқ хўжалигини ривожлантириш дастурларини қабул қилиш, уларнинг ўзига хос табиий-иқлим, тупроқ шароитлари ҳамда суғурталанувчи хўжаликларнинг ихтисослашган йўналишлари хусусиятларидан келиб чиққан ҳолда ёндашиш орқали ҳудудий ривожлантириш чора-тадбирлари ва йўл хариталарини ишлаб чиқиб, суғурта амалиётига кенг жорий этиш лозим.

¹⁰ Муаллиф тадқиқотлари асосида тузилган.

ХУЛОСАЛАР

1. Суғурта хизматлари ва суғурта бозорини ҳар қандай мамлакат иқтисодий тизимининг таркибий ва ажралмас қисми сифатида самарали ташкил қилиш ва барқарор ривожлантиришни талаб қилади. Ушбу устувор вазифаларни ҳал этиш мақсадида, бизнингча, суғурта тизими билан боғлиқ барча инфратузилма субъектлари фаолиятини интеграциялаш ва мувофиқлаштириш учун рақамли дастурий электрон платформа яратиш ва уни суғурта амалиётига кенг татбиқ этиш мақсадга мувофиқ.

2. Хорижий давлатлар, шу жумладан, Россия, Белоруссия, Озарбайжон, Туркия, Хитой ва Қозоғистон давлатларининг суғурта хизматлари соҳасида қўллаётган инновацион механизмлари, суғурта муносабатлари ва тизимини самарали ташкил этиш борасидаги фойдали ва аҳамиятга молик тажрибалари ва ютуқларини республикамиз қишлоқ хўжалиги агросуғурта тизимида жорий этиш муҳим аҳамиятга эга.

3. 2019-2023 йилларда қишлоқ хўжалигини барқарор ривожлантиришга оид давлат томонидан амалга оширилган ислохотлар натижасида йўналиш ва тармоқлар кесимида 80 турдан ортиқ субсидиялар, солиқ, кредит ва божхона соҳаларида суғурта имтиёзлари тақдим этилган. Қишлоқ хўжалигини юқорида келтирилган йўналишларда давлат томонидан молиявий қўллаб-қувватлаш ўзининг ижобий самарасини бераётган бўлиб, соҳада молиявий маблағлар захиралари шаклланишига ҳамда турли ҳавф-хатарлардан молиявий жиҳатдан ҳимояланишга имконият яратмоқда. Шунга қарамасдан, таҳлиллар асосида амалиётда давлат томонидан берилаётган молиявий имтиёзлар, субсидия ва турли преференциялар суғурталанувчи хўжаликлар манфаатларини ҳимоя қилиш нуқтаи-назардан ўзининг қутилган ижобий самарасини бермаётганини қайд этиш жоиздир.

4. Асосан табиий-иқлим ва тупроқ шароитларига бевосита боғлиқ қишлоқ хўжалигида суғурта муносабатларини самарали ташкил этиш орқали давлат томонидан ҳар томонлама қўллаб-қувватлашга муҳтож тармоқлардан бири эканлиги сир эмас. Шунинг учун, мамлакатимизда фаолият олиб бораётган хорижий суғурта компаниялари ва молия муассасалари томонидан тавсия этилган қайта суғурталаш механизмларини республикамиз қишлоқ хўжалигига жорий этиш, маҳаллий молия ресурслари йўқотилишини камайтириш ва қишлоқ хўжалигини молиявий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш мақсадида, бизнингча, Қишлоқ хўжалиги вазирлиги ҳузурида “Қишлоқ хўжалигини суғурталаш жамғармаси”ни ташкил этиш мақсадга мувофиқ.

5. Мазкур жамғарманинг асосий вазифалари, функциялари ва фаолият йўналишлари доирасида шаклланадиган молиялаштириш манбалари ҳамда улардан суғурталашга жалб этиладиган маблағларни суғурталанувчи хўжаликларга тадқиқот ишида ишлаб чиқилган ва тавсия этилган коэффицентлар орқали табақали тақсимлаш мақсадга мувофиқ. Бунинг учун жамғарма маҳсулотлар ишлаб чиқарувчи хўжаликларнинг молиявий

барқарорлигини таъминлаш мақсадида замонавий рақамли технологияларга асосланган дастурий электрон платформага эга бўлиши лозим.

6. Қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари етиштирувчи хўжаликлар ва суғурта ташкилотлари ўртасида тузиладиган суғурта шартномаларда суғурта ҳодисаси юзага келганда кафолатланган тўлов заҳираларини яратиш учун ҳар йили белгиланган тартибда суғурта мукофотлари ҳамда бадалларни суғурталанувчи хўжаликларга давлат ва маҳаллий бюджетлардан ажратилаётган субсидиялар учун молиялаштириш манбаларини кўпайтириш мақсадга мувофиқ. Ушбу суғурталаш механизми ҳамда шартномалар асосида суғурта мукофотлари ҳамда бадалларини давлат маблағлари ҳисобидан қоплаб бериш натижасида фермер, деҳқон ва томорқа хўжаликларида моддий йўқотишларни камайтириш, турли касаллик, зараркундалар келтирадиган молиявий зарар ва хавф-хатарлардан ҳимоялаш тизими яратилади.

7. Тадқиқот жараёнида амалда қўлланилаётган суғурталаш усуллари ва турларига боғлиқ муаммоларни ўрганиш учун анкета сўровномаси ўтказилди ва Хоразм вилоятида 2024 йилда суғурта хизматларидан фойдаланган фермер ва деҳқон хўжаликлари танлаб олинди. Маҳсулотлар етиштирувчи 80 нафар респондентлар билан ўтказилган сўровнома натижасига кўра, уларнинг 55 фоизи ҳозирги амалдаги мавжуд суғурта муносабатларидан қониқмаслигини, 20 фоизи қониқишларини ва 16 фоизи жавоб бера олмаслигини билдиришган. Шунингдек, кўпчилик (90%) респондентлар суғурта хизматларидан тезкор фойдаланиш, маҳсулот етиштириш жараёнларига салбий таъсир этадиган шароитларда уларни ҳабардор қилиш осон бўлиши мақсадга мувофиқлигини таъкидлашган. Сўровномада респондентлар берган жавобларга кўра, уларнинг 30 фоизи суғурта ҳодисаси юзага келганда суғурта тўловлари ва мукофотларини олиш имконияти ва даражалари қониқарли эканлигини, 55 фоизи маълум қийинчилик ва муаммолар мавжудлигини қайд этишган бўлса, қолган 15 фоиз респондентлар ушбу тизимдан фойдаланмаслигини ва ҳабардор эмаслигини айтишган.

8. Тадқиқот ишида ишлаб чиқилган рақамли электрон платформанинг яна бир афзаллик жиҳати шундаки, у орқали иқлим ўзгариши натижасида юзага келиш эҳтимоли мавжуд турли экстремал об-ҳаво ва танлаб олинган 7 та, яъни, қишлоқ хўжалигида суғурта жавобгарлиги, суғурта шартномалари сони, суғурта мукофотлари ҳажми, қишлоқ хўжалиги ялпи маҳсулоти ҳажми, жами етиштирилган пахта ялпи ҳосили, жами пахта экин майдони ва ҳосилдорлиги каби омиллар бўйича 2012-2023 йилларга тегишли маълумотлар эконометрик моделлаштириш усулларида фойдаланган ҳолда қишлоқ хўжалигида суғурта тўловлари ҳажмининг 2024-2028 йилларгача бўлган прогноз параметрлари баҳоланди. Республикада суғурта тўловлари ҳажми 2028 йилга бориб 146,6 млн.сўмни ташкил этиши аниқланди.

9. Шу боис, бизнинг таклифимизга кўра, қишлоқ хўжалигида суғурталаш тизими самарадорлигини ошириш учун, энг аввало, тармоқ даражасида суғурта мукофотлари ва тўловларини ҳисоблашда тадқиқот ишида тавсия

этилган коэффициентлар орқали табақали баҳолаш, ҳудудлар қишлоқ хўжалигининг хусусиятлари ва суғурталанувчи хўжаликларнинг ихтисослигидан келиб чиққан ҳолда ҳудудий ривожлантириш чоратadbирлари ва йўл хариталарини ишлаб чиқиб, суғурта амалиётига кенг жорий этиш лозим.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ DSc.03/30.01.2020.I.10.03
ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК ПРИ
“ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ИНЖЕНЕРОВ ИРРИГАЦИИ И
МЕХАНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА” НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**“ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ИНЖЕНЕРОВ ИРРИГАЦИИ И
МЕХАНИЗАЦИИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА”
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

НОСУРУЛЛАЕВ КОДИР АБДИШАРИБ УГЛИ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА СТРАХОВАНИЯ В
СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ**

08.00.04 – Экономика сельского хозяйства

АВТОРЕФЕРАТ

Диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам

Ташкент – 2025

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Министерстве высшего образования, науки и инноваций Республики Узбекистан № В2024.4.PhD/Iqt254.

Диссертационная работа выполнена в Национальном исследовательском университете «Ташкентский институт ирригации и механизации сельского хозяйства».

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tiiame.uz) и на Информационно-образовательном портале «ZiyoNet» (www.ziyo.net).

Научный руководитель: **Юнусов Искандар Орифович,**
доктора философии по экономическим наукам (PhD), доцент

Официальные оппоненты: **Эгамбердиев Фармонкул Турсункулович**
доктор экономических наук, профессор

Вахобов Абдирашид Расулович
кандидат экономических наук, доцент

Ведущая организация **Самаркандский филиал Ташкентского государственного экономического университета**

Защита диссертации состоится “__” _____ 2025 г. в __ часов на заседании научного совета DSc.03/30.01.2020.I.10.03 НИУ «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства». Адрес: 100000, город Ташкент, ул. Кари-Ниязий, дом 39. Тел.: (99871) 237-46-68, e-mail: admin@tiiame.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре НИУ «Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства» (регистрационный № __). Адрес: 100000, город Ташкент, ул. Кари-Ниязий, дом 39. Тел.: (99871) 237-46-68, e-mail: admin@tiiame.uz.

Автореферат диссертации разослан “__” _____ 2025 года.
(протокол реестра №__ от “__” _____ 2025 года).

К.А.Чариев,
Председатель научного совета по присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор.

С.Р.Умаров,
Ученый секретарь научного совета по присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук,
профессор.

Н.С.Хушматов,
Председатель научного семинара при учёном совете по присуждению ученых степеней,
доктор экономических наук, профессор.

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора (PhD) по философии)

Актуальность и необходимость темы диссертации. Происходящие в мире глобальные изменения климата и сложные экономико-политические ситуации вызывают новые проблемы, риски и угрозы, в том числе различные негативные экологические изменения в сельском хозяйстве, являющемся важной отраслью экономики. В частности, наблюдаются уменьшение объёма и качества земельно-водных ресурсов, снижение урожайности сельскохозяйственных культур, усиление негативного воздействия различных техногенных факторов на окружающую среду. Изменение климата, в свою очередь, приводит к увеличению частоты и интенсивности природных бедствий и экстремальных явлений, непосредственно связанных с погодой, таких как засухи, ураганы, наводнения, деградация посевных площадей. В результате данная отрасль и хозяйствующие субъекты, связанные с её деятельностью, несут значительный материальный и экономический ущерб. По данным Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН (ФАО), «в период с 1991 по 2021 год из-за стихийных бедствий в сельском хозяйстве было утрачено производственных ценностей на сумму 3,8 триллиона долларов США. Это составляет в среднем 123 млрд долларов США в год или 5 % мирового производства сельскохозяйственной продукции»¹¹. Поэтому важно развивать источники и совершенствовать механизмы компенсации крупных экономических и материальных потерь, которые несет сельское хозяйство не только в текущих условиях, но и в перспективе. Поэтому важно развивать источники и совершенствовать механизмы компенсации крупных экономических и материальных потерь, которые несёт сельское хозяйство не только в текущих условиях, но и в перспективе.

В частности, увеличение финансовых источников и видов страхования является одной из систем, позволяющих управлять рисками в сельском хозяйстве, осуществлять страховые выплаты для финансового возмещения потерь урожая и экономического ущерба из-за неблагоприятных погодных условий, обеспечивать интересы последующих субъектов в договорах, заключаемых между страховщиком и страхователями, а также способствовать эффективной деятельности предприятий и хозяйств отрасли. Поэтому в экономически развитых зарубежных странах в целях финансовой защиты сельского хозяйства и его структурных субъектов от различных стихийных бедствий приоритетное внимание уделяется эффективной организации и расширению видов агростраховых услуг. В этом направлении ведущими мировыми научно-исследовательскими учреждениями и центрами проводятся заслуживающие признания исследования по эффективной организации системы агрострахования. В частности, к таким направлениям исследований относятся: снижение рисков сельскохозяйственных субъектов, производящих продукцию в условиях изменения климата, оценка и прогнозирование потерь урожая, внедрение агростраховых технологий и инноваций, развитие

¹¹ FAO's methodology for damage and loss assessment in agriculture. FAO Statistics Working Paper Series / p. 42.

программной цифровой электронной платформы и интеллектуальных систем страхования для участников системы страхования, безопасное хранение данных фермеров через блокчейн, обеспечение прозрачности страховых процессов, исследование эффективности государственных субсидий, выделяемых на основе страховых программ, и совершенствование механизмов финансового стимулирования для повышения доверия фермеров к страхованию.

В нашей стране в последние годы реализуются эффективные меры, в том числе по развитию системы агрострахования, с учётом угроз, связанных с изменением климата и усилением негативного воздействия техногенных факторов, снижением урожайности сельскохозяйственных культур, сокращением земельных и водных ресурсов, загрязнением окружающей среды и экологическими проблемами, которые препятствуют устойчивому развитию сельского хозяйства как важнейшей отрасли экономики. Однако, несмотря на это, наш анализ показывает, что до сих пор сохраняются такие проблемы, как недостаточная информированность субъектов, выращивающих сельскохозяйственную продукцию, о механизмах страхования и их преимуществах, ограниченность современных технологий в обеспечении информацией о стихийных бедствиях и изменении климата, низкое участие частного сектора на рынке агрострахования, отсутствие прозрачного механизма оценки и прогнозирования возможных потерь урожая, несвоевременное выполнение условий договоров и страховых выплат между страховщиками и страхователями. Проведение исследований, направленных на решение этих проблем, приобретает актуальность и является объективной необходимостью.

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, предусмотренных в Указах Президента Республики Узбекистан № УП-60 “О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022-2026 годы” от 28 января 2022 года, № УП-5853 “Об утверждении Стратегии развития сельского хозяйства Республики Узбекистан на 2020-2030 годы” от 23 октября 2019 года, Постановлении Президента Республики Узбекистан № ПП-4412 “О мерах по реформированию страхового рынка Республики Узбекистан и обеспечению его ускоренного развития” от 2 августа 2019 года, Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан № 505 “О совершенствовании системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур” от 17 июня 2019 года, а также в других нормативно-правовых документах, касающихся данной сферы.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертация выполнена в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. “Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики”.

Степень изученности проблемы. Теоретические, методологические и практические вопросы эффективной организации и развития системы страхования в соответствии с требованиями рынка, в том числе

сельскохозяйственного страхования, широко изучены в научных исследованиях и трудах многих зарубежных учёных-экономистов, таких как В.С. Аверин, А.Ф. Бакиров, И.Т. Доржиева, Т.П. Ломакина, Л.К. Никитенков, А.В. Никитин, Д.Б. Худаков.¹²

Большой вклад в совершенствование агростраховых отношений в рыночных условиях, а также в развитие механизмов и видов сельскохозяйственного страхования внесли своими научными исследованиями отечественные учёные-экономисты: Х.М. Шеннаев, К.М. Кулдошев, А.С. Нуруллаев, С.Х. Умаров, Р.С. Азимов, Т.М. Баймуратов, Г.Т. Халикулова, С.Р. Шеров, У.Г. Имомов, Г.Д. Адилова, И.Х. Абдурахмонов, А.Т. Умиров, А.А. Ядгаров¹³.

Однако, как показывает анализ специальной литературы, направления совершенствования и развития системы и механизмов агрострахования в соответствии с требованиями цифровизации экономики и перехода к «зелёной» экономике в исследовательских работах, проведённых вышеупомянутыми учёными, не были глубоко изучены. Вместе с тем недостаточно исследованы методы дифференцированной оценки влияния факторов, вызвавших материально-экономический ущерб и потерю урожая в деятельности производителей продукции, с учётом территориальных особенностей сельскохозяйственного производства, а также методы определения суммы и видов страхования на основе этой оценки.

Необходимость разработки научных предложений и практических рекомендаций по решению вышеуказанных и других современных проблем в системе страхования, цифровизации агростраховых отношений, а также их

¹² Аверин В.С. Страхование животных, принадлежащих сельскохозяйственным предприятиям. М.: Финансы и статистика, 1981. 126 с.; Бакиров А.Ф. Принципы сельскохозяйственного страхования и требования современной практики крестьянства // Финансы. 2005. №4.1. С.40-43.; Доржиева И.Ц. Сельскохозяйственное страхование в условиях перехода экономики к рыночным отношениям. авт. ... дисс. и.ф.н. - Иркутск, ИИНХ, 1992. 130 с.; Ломакина Т.П. Основные категории в страховании будущего урожая: Препринт. Волгоград: Издательство Волгоградского государственного университета, 2000. 32 с.; Никитенков Л.К. Исчисление платежей по государственному страхованию имущества колхозов и межколхозных предприятий / Л.К. Никитенков, Ф.С. Гуляев. М.: Финансы, 1976. - 119 с.; Никитин А.В. Государственная поддержка страхования сельскохозяйственных рисков: теория, методология и практика. авт. ... дисс. и.ф.н., 2008. 349 с.; Зуляр Ю.А., Худаков Д.Б. История развития сельскохозяйственного освоения и страхования агропромышленного производства Байкальской Сибири в XX столетии: Монография. Иркутск: Изд-во «Оттиск», 2005. 766 с.

¹³ Шеннаев Х.М. Ўзбекистон Республикасида суғурта фаолиятини ривожлантириш йўналишлари. авт. ... дисс. и.ф.д. (DSc) – Т.: - 2021. 84 б.; Қўлдошев Қ.М. Суғурта бозорини ривожлантириш ва бошқариш муаммолари: авт. ... дисс. и.ф.н. – Т, 2009.– 23 б.; Нуруллаев А.С. Ўзбекистонда фермер ва дехқон хўжалиқларини суғурталаш масалалари. авт. ... дисс. и.ф.н. – Т, 2007 – 23 б.; Умаров С.Х. Страховой рынок Узбекистана: основные проблемы и тенденции развития. авт. ... дисс. и.ф.н. – Москва, 2013. – 26 с.; Азимов Р.С. Иқтисодий модернизациялар шароитида рискларни суғурталаш методологиясини такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.д. (DSc) – Т.: - 2022. – 86 б.; Баймуратов Т.М. Ўзбекистонда суғурта фаолияти ва уни солиққа тортиш механизмини такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.н. – Т.: -2004. – 22 б.; Халикулова Г.Т. Суғурта тизими ва уни амал қилиш механизмини такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.н.. – Т, 2019. – 63 б.; Шеров С.Р. Суғурта институти ва уни инновацион ривожлантириш йўналишлари. авт. ... дисс. и.ф.н.. (PhD) – Т.: 2019. – 64 б.; Имомов У.Ғ. Инновацион иқтисодий шароитида банк суғуртаси ва уни ривожлантириш йўллари. авт. ... дисс. и.ф.н. (PhD). – Т.: 2020. – 53 б.; Адилова Г.Д. Иқтисодий глобаллашув шароитида суғурта хизматларини такомиллаштиришнинг йўналишлари. авт. ... дисс. и.ф.н. (PhD). – Т.: 2020. – 60 б.; Абдурахмонов И.Х. Теория и практика страхования: Учебник, - Т.: «Иқтисод-молия», 2019. - 696 стр.; Умиров А.Т. Ўзбекистонда суғурта хизматларининг рақобатбардошлигини ошириш. авт. ... дисс. и.ф.н.. Т, 2021. – 53 б.; Ядгаров А.А. Агросаноат мажмуи корхоналари фаолиятини суғурталаш методологиясини такомиллаштириш. авт. ... дисс. и.ф.д. (DSc. – Т.: 2023. – 77 б.

внедрения в процессы развития системы страхования в соответствии с современными требованиями послужила основанием для выбора темы данной диссертации.

Связь диссертационной работы с планами научно-исследовательских работ. Диссертационная работа выполнена в рамках планов исследований Национального исследовательского университета “Ташкентский институт инженеров ирригации и механизации сельского хозяйства”.

Целью исследования является разработка научно-методических предложений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма страхования в сельском хозяйстве.

Задачи исследования:

исследование научно-теоретических основ и социально-экономической значимости совершенствования методов оценки рисков и механизма страхования в процессах выращивания сельскохозяйственной продукции;

анализ методов расчёта показателей и описания факторов, влияющих на совершенствование и внедрение механизма страхования в сельском хозяйстве;

изучение зарубежного опыта по совершенствованию механизма страхования в сельском хозяйстве и разработка предложений и рекомендаций по направлениям их внедрения в республике;

анализ текущего состояния и тенденций изменения проводимых экономических реформ и мер по совершенствованию системы и механизмов страхования в сельском хозяйстве республики;

анализ спроса на услуги агрострахования в сельском хозяйстве, уровня его обеспечения и эффективности;

изучение текущего состояния и существующих проблем страхования ущерба, нанесённого сельскохозяйственным культурам, и утраченного урожая;

обоснование направлений государственной организационной поддержки и льготного экономического стимулирования сельскохозяйственной отрасли и её субъектов посредством механизма страхования;

совершенствование механизма страхования в сельском хозяйстве, разработка прогнозных параметров объёма страховых выплат на основе данных об эндогенных и экзогенных факторах, влияющих на него.

В качестве объекта исследования были выбраны хозяйствующие субъекты, производящие продукцию растениеводства и животноводства в нашей республике. Отдельные монографические исследования проводились в хозяйствах, занимающихся земледелием и животноводством в Хорезмской области.

Предметом исследования является система экономико-финансовых отношений между страховой организацией в сельском хозяйстве и страхуемыми хозяйствами.

Методы исследования. В процессе исследования использовались методы сравнения, монографического изучения, статистического и

эконометрического моделирования, экономического анализа и синтеза, модели ARIMA (ARMA) и другие методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

разработан методический подход и предложены пути совершенствования коэффициентов дифференцированного расчёта страховой премии с учётом территориального расположения, природных условий и факторов хозяйствующих субъектов, выращивающих застрахованную сельскохозяйственную продукцию, оказанных агростраховых услуг и объёма полученного ущерба;

обоснована необходимость создания «Фонда страхования сельского хозяйства», а также определены его финансовые источники и экономические механизмы для увеличения объёмов и видов страховых услуг в сельском хозяйстве, обеспечения качественного и долгосрочного стабильного обслуживания хозяйств-страхователей;

разработана электронная система и её механизмы на основе цифровых технологий для осуществления страховых выплат и координации отношений в случае наступления событий, вызывающих необходимость страхования сельскохозяйственной продукции, сельскохозяйственных культур и скота;

обоснованы прогнозные параметры объёма агростраховых платежей в сельском хозяйстве до 2028 года.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

систематизированы показатели эффективности страхования в сельском хозяйстве с учётом экономических, социальных, технологических и экологических аспектов; обоснованы пути повышения эффективности страховых услуг посредством количественного и качественного анализа страховых премий, выплат и обязательств, а также использования результатов этого анализа;

разработаны направления внедрения в экономику республики значимого опыта экономически развитых зарубежных стран по эффективной организации и развитию системы страхования в сфере сельского хозяйства;

проанализированы и систематизированы факторы, влияющие на эффективность оказания страховых услуг; исследованы аспекты их взаимосвязи на основе эконометрических моделей и методов.

Достоверность результатов исследования. Достоверность результатов исследования определяется сравнительным и критическим анализом сформировавшихся к настоящему времени научно-теоретических взглядов учёных-аграрных экономистов на совершенствование механизмов страхования сельского хозяйства, изучением и обобщением передового зарубежного опыта, использованием результатов монографических исследований и анкетных опросов, проведённых на примере хозяйств на местах, а также опорой на данные страховых организаций, действующих в Узбекистане, включая страховые компании АО «Узагросугурта» и АО «Semurg Insurance», фермерские хозяйства и внедрение результатов исследования в практику.

Научная и практическая значимость результатов исследования.

Научные предложения, полученные в ходе исследования, способствуют совершенствованию системы страхования в сельском хозяйстве, разработке путей повышения экономической эффективности и расширению возможностей агростраховых услуг, а также обеспечению финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий, фермерских и дехканских хозяйств.

Практическая значимость исследования заключается в защите сельскохозяйственных предприятий, фермерских и дехканских хозяйств от различных стихийных и техногенных бедствий, а также ущерба, возникающего в результате резких изменений погоды, путём расширения охвата страхования. Методологические и практические результаты исследовательской работы могут быть широко использованы при разработке государственных программ, направленных на повышение эффективности системы страхования в сельском хозяйстве, а также для совершенствования и преподавания учебных программ по дисциплинам «Экономика сельского хозяйства» и «Страхование сельскохозяйственных предприятий» в высших учебных заведениях.

Внедрение результатов исследования. На основе разработанных научных предложений по путям совершенствования механизма страхования в сельском хозяйстве:

предложения по применению коэффициентов для расчёта страховых премий в разрезе регионов и факторов риска в отрасли сельскохозяйственного производства и животноводства внедрены в практику Управлением экономики и финансов Хорезмской области, отделом экономики и финансов Ургенчского района и АО «Semurg Insurance» (справка № 01/03-1458/АР Совета фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель Узбекистана, справка № 002 от 21 января 2025 года Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана). За счёт внедрения этих коэффициентов достигнуто снижение финансовых затрат субъектов, осуществляющих деятельность в сельском хозяйстве, на 10-15 %;

предложения по созданию «Фонда страхования сельского хозяйства» и совершенствованию его экономических механизмов для увеличения объёма и улучшения качества страховых услуг в сельском хозяйстве были внедрены в практику Управлением экономики и финансов Хорезмской области, отделом экономики и финансов Ургенчского района и АО «Semurg Insurance» (справка № 01/03-1458/АР Совета фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель Узбекистана, справка № 002 от 21 января 2025 года Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана). Данное предложение способствовало снижению финансовых потерь страховых компаний и производителей сельскохозяйственной продукции до 20 % благодаря системной организации агростраховых услуг, а также улучшению качества услуг на рынке и эффективному распределению финансовых ресурсов;

механизмы применения цифровых технологий при страховании выращивания сельскохозяйственной продукции и скота, создания электронной системы, выплаты и субсидирования страховых выплат при наступлении страхового случая внедрены в практику Управлением экономики и финансов Хорезмской области, отделом экономики и финансов Ургенчского района и АО «Semurg Insurance» (справка № 01/03-1458/АР Совета фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель Узбекистана, справка № 002 от 21 января 2025 года Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана). Предложенные механизмы оказали положительное влияние на развитие агростраховых отношений в условиях внедрения рыночных механизмов для эффективной организации, стимулирования и поддержки системы агрострахования;

прогнозные показатели изменения объёма страховых выплат в сельском хозяйстве республики до 2028 года внедрены в практику Управлением экономики и финансов Хорезмской области, отделом экономики и финансов Ургенчского района и АО «Semurg Insurance» (справка № 01/03-1458/АР Совета фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных земель Узбекистана, справка № 002 Ассоциации профессиональных участников страхового рынка Узбекистана от 21 января 2025 года). В результате реализации данного предложения обосновано, что к 2028 году объём страховых выплат, поступающих от оказания страховых выплат в сельском хозяйстве республики, достигнет 146,6 млн сумов.

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертационной работы обсуждены и одобрены на 2 международных и 2 республиканских научно-практических конференциях и семинарах.

Публикация результатов исследования. По основной идее научной работы и выдвинутым в ней научным мнениям и суждениям всего опубликовано 12 работ, из них 8 научных статей в научных журналах (1 в зарубежном издании) и 4 тезиса (2 на международных конференциях).

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, 3 глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем диссертации составляет 152 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснованы актуальность и необходимость проведенного исследования, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, показана связь исследования с приоритетными направлениями развития науки и технологий республики, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыты теоретическая и практическая значимость полученных результатов, приведены сведения о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, озаглавленной **“Теоретические основы совершенствования механизма страхования в сельском хозяйстве”**, обоснована необходимость совершенствования механизмов страхования сельского хозяйства, систематизированы факторы, влияющие на обеспечение отрасли услугами агрострахования и эффективность их использования, изучены существующие методологические подходы к определению спроса на страховые услуги в сельском хозяйстве, исследован опыт зарубежных стран по организации и развитию страховых услуг, а также обоснованы пути их применения в нашей республике.

Как отмечалось ранее, такие негативные тенденции и явления, как ухудшение погодных условий под влиянием глобального изменения климата, процессы деградации посевных площадей и усиление природных рисков, ограниченные возможности получения высоких урожаев из-за различных природных и техногенных бедствий, снижение объёмов производства продукции в результате некачественного выполнения агротехнических мероприятий в установленные сроки в течение вегетационного периода сельскохозяйственных культур, оказывают сильное негативное влияние не только на сельскохозяйственную отрасль, но и на организацию расширенного воспроизводства в деятельности хозяйств отрасли. В результате возможности для ведения высокодоходной деятельности в разрезе отраслей и хозяйств снижаются.

Эти негативные ситуации и факторы, в свою очередь, учитываются в зависимости от тенденций развития экономики и финансовых возможностей той или иной страны и решаются различными способами. В частности, поскольку их влияние в развивающихся странах значительно выше, чем в индустриально развитых, доля сельского хозяйства в валовом внутреннем продукте отличается, что, в свою очередь, определяет различные подходы к решению вопросов занятости населения и продовольственного обеспечения.

Известно, что одним из регионов, где изменение климата оказывает значительное негативное влияние на сельское хозяйство, является Центральная Азия. Общая площадь земель сельскохозяйственного назначения в этом регионе составляет более 70 % (около 280 млн га) от мировых показателей. Поэтому в странах региона большое внимание уделяется мерам страхования сельского хозяйства, поскольку агрострахование требует организации с учётом специфики и рисков данной отрасли. В том числе:

1. Природа системного характера большинства рисков (иными словами, их катастрофичность). Их можно разделить на системные риски, воздействующие одновременно на несколько хозяйствующих субъектов, и риски, оказывающие влияние на конкретные предприятия местного уровня. Системные риски носят непредсказуемый характер и являются источником наибольших потерь. Кроме того, страховые события в сельском хозяйстве охватывают одновременно множество страхователей практически во всех регионах.

2. Разделение рисков на предотвращаемые и непредотвращаемые. Сельскохозяйственные производители могут самостоятельно противостоять

некоторым видам рисков. Например, методы адаптации сельского хозяйства к изменению климата позволяют существенно снизить последствия неблагоприятных погодных явлений. С другой стороны, своевременное проведение зооветеринарных мероприятий и диверсификация производства помогут уменьшить потери скота и смягчить последствия изменения цен на сельскохозяйственную продукцию.

3. Объём, специфические требования и особенности местных рынков играют важную роль в сельскохозяйственном секторе и требуют разработки страховых программ с их учётом. Например, в странах Западной Европы и Австралии высокий спрос на страхование от града и пожаров, тогда как в России и на Украине этот вид страхования не получил массового распространения. Это связано с тем, что в Западной Европе и Австралии преобладает жаркий (субтропический) климат, где градовые осадки встречаются чаще, тогда как в континентальном климате России и Украины град менее частое явление и наносит меньший ущерб.

4. Сложность оценки рисков требует совершенствования критериев определения страхового случая и методов оценки его влияния на реальные доходы производителей. Во-первых, уровень продуктивности сельского хозяйства зависит от множества факторов: при одинаковых затратах на гектар посевной площади или условную голову скота в разные годы можно получить разный объём продукции. Во-вторых, увеличение или сокращение объёма продукции не всегда означает пропорциональное изменение доходов, поскольку на это влияют рыночные колебания цен.

5. Необходимость подготовки специалистов не только в области страхования, но и в смежных дисциплинах (агрономии, ветеринарии, инженерии и т. д.). Андеррайтинг, продажа страховых полисов, контроль за соблюдением клиентами агротехнологий, а также оценка потерь при наступлении страхового случая требуют значительных затрат. В связи с этим страховые компании должны инвестировать не только в развитие страховых продуктов, но и в подготовку кадров – андеррайтеров, агентов и специалистов, занимающихся оценкой убытков.

Известно, что природно-климатические и почвенные условия регионов отличаются друг от друга, что определяет различия в уровне урожайности. Данная ситуация обосновывает необходимость расчёта дифференцированных коэффициентов страхования в разрезе регионов и внедрения соответствующих страховых премий. При эффективной организации этой системы на основе взаимовыгодных отношений сторон, заключающих договор, целесообразно применять страховые премии с учётом региональных факторов и рисков.

Учитывая актуальность и значимость этих требований, в диссертации разработаны и предложены коэффициенты, применяемые при страховании сельскохозяйственных культур, продукции и животных, а также механизмы расчёта страховых премий в разрезе регионов и рисков.

Дифференциация страховых премий в зависимости от регионов и факторов риска обеспечивает более точную и объективную оценку страховых договоров. Согласно этому подходу, большинство фермеров могут выбирать

наиболее подходящие страховые возможности для своего хозяйства, что создаёт основу для их устойчивой экономической деятельности. В ходе опроса фермеров респонденты сочли целесообразным внедрение дифференцированных страховых премий и подчеркнули обоснованность данного подхода. Поскольку фермеры имеют возможность эффективно управлять рисками в своей деятельности, они могут выбирать страховые механизмы, соответствующие условиям и специфике их хозяйства.

Поэтому рекомендуется рассчитывать страховые премии за агростраховые услуги не по формуле 1, представляющей “традиционный” метод, а по “дифференцированному методу” (Differentiated method) по формулам 2 и 3, а именно:

$$\text{СП} = \text{А} * \text{У}_{\text{Ср}} * \text{Р} * 4\% \quad (1)$$

$$\text{СП} = \text{А} * \text{У}_{\text{Ср}} * \text{Р} * \text{К} \quad (2)$$

$$\text{СП} = \text{А} * \text{У}_{\text{Ср}} * \text{Р} * (\text{К} + \text{Т}) \quad (3)$$

Здесь: СП - страховая премия, сум; А - посевная площадь, га; $\text{У}_{\text{Ср}}$ - средняя урожайность, ц/га; Р - цена продукции, сум/с; К - коэффициент риска в разрезе регионов, предлагаемых автором; Т - коэффициент, применяемый с учетом дополнительных рисков по расширенной ставке.

Согласно нашим исследованиям и результатам опроса, важность расчёта и реализации страховых премий в сельском хозяйстве на основе дифференцированных коэффициентов заключается в том, что этот метод создаёт условия для экономически эффективной деятельности фермеров и увеличения их доходов.

В диссертации исследованы опыт и достижения зарубежных стран в области эффективной организации страховых отношений и систем, а также разработаны практические предложения по внедрению их полезных и значимых аспектов в сельское хозяйство нашей республики. В частности, применение эффективных механизмов агрострахования, используемых в России, Беларуси, Турции, Азербайджане, Китае и Казахстане, имеет важное значение для развития системы агрострахования в Узбекистане.

То есть такие направления, как государственная финансовая поддержка, использование цифровых платформ, разработка программ помощи малым фермерам, внедрение специальных полисов против стихийных бедствий и совершенствование правовой базы, могут стать ключевыми аспектами развития системы страхования сельского хозяйства в Узбекистане.

Во второй главе диссертации **“Современное состояние совершенствования механизма страхования в сельском хозяйстве”** проанализировано современное состояние страховых отношений в сельскохозяйственной отрасли, исследованы тенденции количественного изменения страховых выплат и премий, а также определено современное состояние и существующие проблемы обеспечения агростраховыми услугами сельского хозяйства и разработаны предложения по их устранению.

Основной страховой компанией, предоставляющей страховые услуги в сельском хозяйстве нашей страны, является АО «Узагросугурта». Согласно проведённому анализу, ряд факторов, повлиявших на рынок сельскохозяйственных страховых услуг, способствовал резкому снижению объёма предоставляемых услуг и уровня их окупаемости.

В частности, в 2012 году по страхованию сельскохозяйственного производства было сформировано в общей сложности 8,6 млрд сумов страховых премий. Этот показатель демонстрировал тенденцию к росту до 2016 года, увеличившись за указанный период до 45,6 млрд сумов. Однако к концу 2020 года, в результате пандемии COVID-19, в стране началось резкое снижение объёма страховых услуг в сельском хозяйстве. Очевидно, что это резкое изменение кардинально повлияло на конъюнктуру рынка агрострахования (рис. 1).

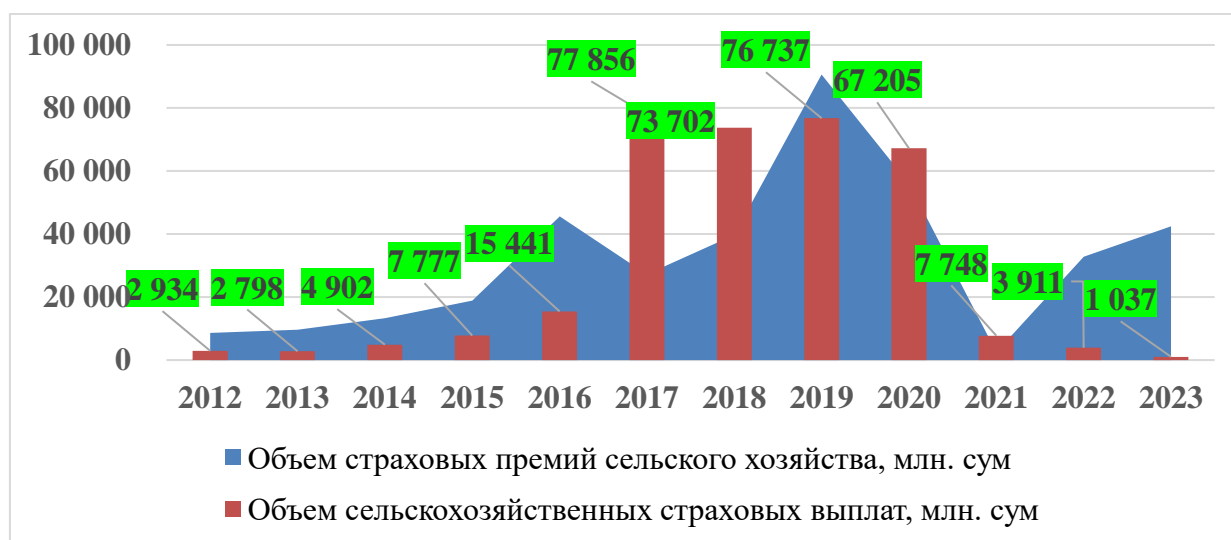


Рис. 1. Объём выручки страховых премий и страховых выплат от оказания услуг сельскохозяйственного страхования в АО "Узагросугурта" в 2012-2023 годах, млн. сум¹⁴.

В 2022–2023 годах объём страховых премий, предоставляемых отрасли, увеличился, причём почти 90 % из них были сформированы за счёт услуг по страхованию льготных кредитных средств, выделяемых сельскохозяйственным производителям. Это свидетельствует о том, что непосредственное страхование урожая и производства утратило свою привлекательность для рынка. Основная причина данного явления объясняется тем, что снижение рыночного спроса, возникшее в предыдущие годы, привело к финансовым потерям. Данная ситуация обосновывает необходимость разработки отдельных подходов с учётом специфических требований и особенностей сельского хозяйства.

Негативную тенденцию в сфере страховых премий можно наблюдать и в изменениях объёма страховых выплат. Например, количество заключённых договоров страхования в 2012 году составляло 37 443 единицы, а в 2023 году

¹⁴ Подготовлено автором на основе данных АО «Узагросугурта».

– всего 7 320 единиц, что свидетельствует о снижении почти в 5 раз. Самый высокий показатель был зафиксирован в 2016 году, когда количество договоров достигло 58 048 единиц.

Нестабильность наблюдалась и в объёме страховых обязательств за рассматриваемый период. В отличие от изменений в количестве договоров страхования, данные за первый и последний год анализа демонстрируют рост объёма агростраховой ответственности. Так, в 2012 году принятая ответственность по договорам страхования составляла 608,1 млрд сумов, а в 2023 году – 2 008,5 млрд сумов. При этом максимальный объём агростраховой ответственности за указанный период был зафиксирован в 2019 году и составил 2 196,5 млрд сумов (таблица 1).

Таблица 1.

Объём договоров страхования и страховой ответственности, связанных с сельским хозяйством, заключенных через АО “Узагросугурта” в 2012-2023 годах, млн. сум¹⁵

| Годы | Количество договоров агрострахования, шт | Общий объём страховой ответственности в договорах агрострахования, млн.сум |
|-------------|---|---|
| 2012 | 37 443 | 608 121 |
| 2013 | 25 429 | 683 868 |
| 2014 | 28 291 | 1 188 824 |
| 2015 | 33 960 | 1 350 386 |
| 2016 | 58 048 | 1 917 390 |
| 2017 | 45 109 | 684 698 |
| 2018 | 31 265 | 1 019 102 |
| 2019 | 36 338 | 2 196 497 |
| 2020 | 10 730 | 1 402 343 |
| 2021 | 1 217 | 192 126 |
| 2022 | 9 385 | 1 024 566 |
| 2023 | 7 320 | 2 008 482 |

Результаты вышеуказанного анализа обосновывают необходимость внедрения современных финансовых механизмов, соответствующих актуальным условиям, с учётом специфики и требований рынка агрострахования, а также их организации в рамках прямого государственного контроля.

В 2012–2023 годах, несмотря на различные природно-климатические изменения и условия, объём производства сельскохозяйственной продукции в республике стабильно рос. В частности, если в 2012 году общий объём валовой продукции сельского хозяйства составил 36,9 трлн сумов, то к 2023 году этот показатель, за счёт роста цен на основные производственные и оборотные средства, а также сельскохозяйственную продукцию, увеличился до 245,2 трлн

¹⁵ Подготовлено автором на основе данных АО “Узагросугурта”.

сумов, что на 208,3 трлн сумов (или более чем в 6,6 раза) превышает показатель 2012 года.

Однако, как показывает анализ, несмотря на реализуемые государственные меры, не наблюдалась устойчивая тенденция роста объема агростраховых премий по отношению к валовой продукции сельского хозяйства. Например, если в 2012 году доля объема премий по агрострахованию в валовой продукции сельского хозяйства составляла 0,0232 %, то в 2023 году этот показатель снизился до 0,0173 %. В период с 2012 по 2023 год самым высоким значением данного показателя был уровень 0,0698 %, зафиксированный в 2019 году (таблица 2).

Таблица 2.

Доля объема страховых премий и выплат от оказания страховых услуг в АО “Узагросугурта” в валовой продукции сельского хозяйства ¹⁶, %

| Годы | Валовый продукт сельского хозяйства, млрд. сум | Выручка от страховых премий, млрд. сум | Объем страховых выплат, млрд. сум | Доля всех страховых премий в валовой продукции сельского хозяйства, % | Доля всех страховых платежей в валовой продукции сельского хозяйства, % |
|------|--|--|-----------------------------------|---|---|
| 2012 | 36 955 | 8,6 | 2,9 | 0,0232 | 0,0079 |
| 2013 | 42 637 | 9,7 | 2,8 | 0,0227 | 0,0066 |
| 2014 | 53 613 | 13,3 | 4,9 | 0,0247 | 0,0091 |
| 2015 | 64 680 | 18,9 | 7,8 | 0,0292 | 0,0120 |
| 2016 | 74 779 | 45,6 | 15,4 | 0,0610 | 0,0206 |
| 2017 | 90 984 | 27,2 | 77,9 | 0,0299 | 0,0856 |
| 2018 | 113 661 | 39,7 | 73,7 | 0,0349 | 0,0648 |
| 2019 | 129 885 | 90,6 | 76,7 | 0,0698 | 0,0591 |
| 2020 | 150 494 | 56,0 | 67,2 | 0,0373 | 0,0447 |
| 2021 | 181 788 | 2,5 | 7,7 | 0,0014 | 0,0043 |
| 2022 | 208 809 | 32,8 | 3,9 | 0,0157 | 0,0019 |
| 2023 | 245 223 | 42,4 | 1,0 | 0,0173 | 0,0004 |

В настоящее время, на наш взгляд, в целях обеспечения защиты интересов отрасли и субъектов сельского хозяйства в системе страхования, повышения качества страховых услуг важными мерами являются: страхование экспортных договоров на сельскохозяйственную продукцию от политико-коммерческих рисков; покрытие 50% страховых премий по договорам кооперативов, плодоовощеводческих кластеров и фермерских хозяйств по экспорту продукции за счет средств местного и государственного бюджетов, а также пересмотр действующих правил страхования и т.д.

Наряду с разработкой вышеуказанных методических и практических выводов и рекомендаций в диссертации был проведен анкетный опрос для изучения проблем, связанных с совершенствованием системы страхования в сельскохозяйственной отрасли республики, применяемыми на практике методами и видами страхования. В качестве объекта монографического

¹⁶ Подготовлено автором на основе данных Агентства статистики и АО “Узагросугурта”

исследования были выбраны фермерские и дехканские хозяйства Хорезмской области, которые пользовались страховыми услугами в 2024 году. Согласно результатам опроса, проведенного с 80 респондентами-производителями продукции, 55% из них заявили, что не удовлетворены действующими страховыми отношениями, 20% - удовлетворены и 16% - не могут ответить. Также большинство респондентов (90%) отметили, что оперативное использование страховых услуг целесообразно, чтобы их было легче проинформировать в условиях неблагоприятного происшествия, негативно влияющего на производство.

Согласно ответам респондентов, 30% из них отметили, что возможность и уровень получения страховых выплат при наступлении страхового случая удовлетворительны, 55% отметили наличие определенных трудностей и проблем, а остальные 15% респондентов заявили, что не используют и не осведомлены об этой системе (рис. 2).

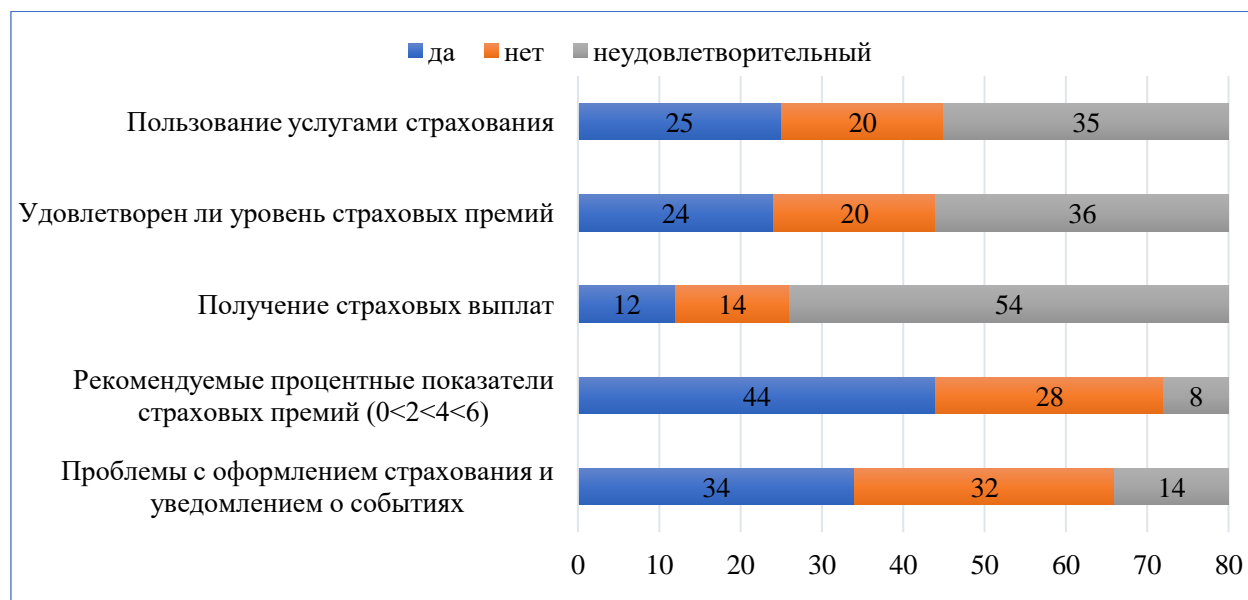


Рис. 2. Существующие проблемы в совершенствовании системы страхования и развитии отношений в сельском хозяйстве (n=80)¹⁷.

Согласно предложениям всех респондентов, участвовавших в опросе, целесообразно, чтобы уровень получения страховых выплат в развитии сельского хозяйства был высоким и удобным путем финансовой поддержки и стимулирования со стороны государства страховых премий не только в плодоовощной отрасли, но и в других отраслях. Таким образом, по результатам опроса и анализа можно сделать вывод, что самыми основными проблемами, негативно влияющими на развитие страховых отношений, являются неэффективность существующей сегодня системы оформления договора страхования и своевременного оповещения страховых хозяйств о возможных негативных событиях, неудовлетворенность хозяйств уровнем

¹⁷ Составлено автором на основе результатов опроса.

страховых премий (высокий в некоторых регионах) и несвоевременная уплата страховых платежей.

В третьей главе диссертации, озаглавленной **“Основные направления совершенствования механизма страхования в сельском хозяйстве”**, рассматриваются вопросы совершенствования системы агрострахования и страхования хозяйствующих субъектов. Разработаны методические подходы и практические рекомендации по развитию механизмов и источников государственной поддержки, финансового стимулирования, а также совершенствованию организационных и правовых норм страхования. Также обоснованы перспективные параметры объёма страховых услуг по республике, в том числе в Хорезмской области.

Учитывая значение страховых отношений и страховых премий в снижении рисков в сельском хозяйстве, исследование политических, правовых, экономических и социальных направлений государственной поддержки организации и развития системы агрострахования в соответствии с современными требованиями имеет важное социально-экономическое значение. При выборе этих направлений необходимо учитывать опыт развитых стран, сложившуюся систему отношений в сельском хозяйстве, а также уделять внимание организации страховых отношений, основанных на внедрении рыночных принципов, повышении заинтересованности потребителей и страховых компаний.

В результате реформ, направленных на устойчивое развитие сельского хозяйства в 2019-2023 годах, в различных направлениях и отраслях была создана система предоставления более 80 видов субсидий, страховых льгот, а также налоговых, кредитных и таможенных послаблений. Государственная финансовая поддержка сельского хозяйства в указанных направлениях оказывает положительный эффект, в том числе в части финансовой защиты от различных рисков.

Источники страхования в сельском хозяйстве, увеличение их объёма и внедрение новых страховых услуг, соответствующих требованиям застрахованных хозяйств, играют ключевую роль в системе финансовых отношений, обеспечивающей защиту аграрного сектора от социальных, экономических, экологических и технологических рисков. Эффективная организация страховых отношений в сельском хозяйстве является одной из сфер, требующих всесторонней поддержки со стороны государства.

В целях внедрения в сельское хозяйство республики механизмов перестрахования, рекомендованных зарубежными страховыми компаниями и финансовыми учреждениями, действующими в нашей стране, а также для снижения потерь местных финансовых ресурсов и усиления финансовой поддержки сельского хозяйства, целесообразно создать **“Фонд страхования сельского хозяйства”** при Министерстве сельского хозяйства (рис. 3).



Рис. 3. Механизм работы Фонда сельскохозяйственного страхования¹⁸.

¹⁸ Составлено на основе исследований автора.

В диссертации разработаны методические рекомендации по основным задачам, функциям и направлениям деятельности данного фонда, а также по финансовым источникам и распределению средств, привлекаемых для страхования. В частности, предложена система дифференцированных коэффициентов, применяемых к страхователям.

В целях обеспечения финансовой устойчивости хозяйств, занимающихся сельскохозяйственным производством, целесообразно разработать программную электронную платформу, направленную на создание благоприятных условий и технических возможностей для расширения охвата страхования в сельском хозяйстве за счёт внедрения современных цифровых технологий.

Эта платформа должна включать базу данных, содержащую информацию о деятельности страховых организаций и страхуемых хозяйств, цифровизированные программы для их анализа, механизмы принятия решений на основе аналитических данных, а также систему обеспечения хозяйствующих субъектов всей необходимой информацией. Помимо этого, она должна предусматривать предоставление консультаций по страховым вопросам, контроль за исполнением страховых обязательств, а также разработку и внедрение мер по развитию производства, оценке экспортно-импортных возможностей и финансовой устойчивости сельхозпроизводителей.

На платформе должны быть отражены экономические показатели производителей, в том числе активы производственных ресурсов, основные и оборотные средства, урожайность и валовой сбор по годам, платежеспособность и обязательства, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, затраты и цены на продукцию, уровень рентабельности, а также влияние изменения климата.

Кроме того, платформа обеспечит возможность подачи заявлений, получения информации и справок о предоставляемых субсидиях, выделяемых государственными, финансовыми и кредитными учреждениями. Она также позволит наладить взаимодействие с кредитными и страховыми организациями, подписывать онлайн-контракты, получать сведения о выделяемых субсидиях и преференциях, налоговых и таможенных льготах, а также о хозяйствах, освобождённых от государственных обязательств.

Таким образом, внедрение данной платформы будет способствовать развитию системы и механизма страхования в сельском хозяйстве на практике. Она станет эффективной площадкой для обмена информацией, предоставления страховых и финансовых услуг сельхозпроизводителям и другим заинтересованным организациям.

Информационно-сервисная платформа создаст основу для обеспечения всех заинтересованных учреждений необходимыми данными, выбора страхователями оптимальных моделей рисков и страховых тарифов, а также разработки целевых мер государственной и местной поддержки в зонах с высоким уровнем риска. В перспективе такая платформа приобретёт важное организационно-структурное, технологическое и социально-экономическое

значение, обеспечивая прозрачность информации для всех участников страхового процесса (рис. 4).



Рис. 4. Основные направления создания цифровой электронной платформы для развития системы страхования в сельском хозяйстве¹⁹.

Еще одним преимуществом данной платформы является возможность определения перспективных параметров объема страховых услуг, предоставляемых сельскохозяйственным хозяйствам, на основе анализа экстремальных погодных условий и других факторов, обусловленных изменением климата. В условиях современного глобального изменения климата эффективное страхование сельского хозяйства приобретает особую актуальность, так как позволяет минимизировать материально-экономические потери при производстве продовольственной продукции. В частности, важными направлениями являются увеличение охвата страхования сельскохозяйственных культур и урожая, а также страхование скота, наряду с применением прогнозных моделей и методов систематизации факторов, влияющих на развитие системы страхования.

Для определения прогнозных показателей объема страховых услуг на основе анализа взаимосвязи ключевых факторов с использованием

¹⁹ Составлено на основе исследований автора.

многофакторных эконометрических моделей и методов, на наш взгляд, целесообразно учитывать следующие показатели:

- страховая ответственность сельского хозяйства, млрд сум;
- количество договоров сельскохозяйственного страхования, шт.;
- объем страховых премий в сельском хозяйстве, млрд сум;
- объем валовой продукции сельского хозяйства, млрд сум;
- общий объем выращенного хлопка-сырца, млн т;
- общая посевная площадь хлопка, млн га;
- урожайность хлопка, ц/га.

Данные по вышеуказанным факторам за 2012-2023 годы были проанализированы с помощью программы Stata, результаты анализа позволили оценить прогнозные параметры объема страховых услуг в сельском хозяйстве на период 2024-2028 годов (рис. 5).

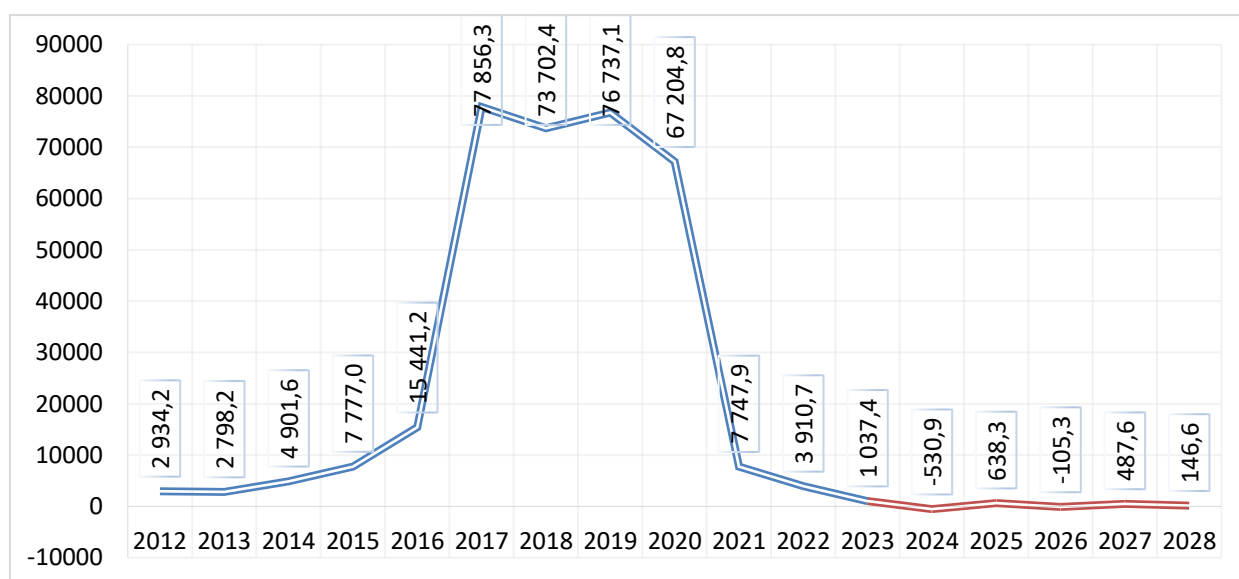


Рис. 5. Значение прогнозных показателей объема страховых выплат в сельском хозяйстве республики на 2024-2028 годы ²⁰.

Анализ показывает, что в период 2012–2023 годов общая сумма страховых премий варьировалась от минимального значения в 2,06 млрд сумов до максимального показателя в 246,60 млрд сумов, при этом среднее значение составило 57,82 млрд сумов. Согласно прогнозным расчетам, к 2028 году объем страховых выплат в сельскохозяйственной отрасли республики достигнет 146,6 млрд сумов. В целях совершенствования механизма страхования в сельском хозяйстве, на наш взгляд, необходимо, прежде всего, учитывать дифференцированную оценку страховых премий на отраслевом уровне, используя коэффициенты, рекомендованные в исследовательской работе. Кроме того, следует разрабатывать и внедрять программы развития сельского хозяйства для отдельных регионов, а также разрабатывать и широко применять в страховой практике меры и дорожные карты территориального

²⁰ Составлено на основе исследований автора.

развития с учетом природно-климатических и почвенных условий, а также специфики специализации сельскохозяйственных хозяйств.

ВЫВОДЫ

1. Страховые услуги и страховой рынок, как составная и неотъемлемая часть экономической системы любой страны, требуют эффективной организации и устойчивого развития. В целях решения этих приоритетных задач, по нашему мнению, целесообразно создать цифровую программную электронную платформу для интеграции и координации деятельности всех субъектов инфраструктуры, связанных со страховой системой, и широко внедрить ее в страховую практику.

2. Внедрение в агростраховую систему сельского хозяйства нашей республики полезного и значимого опыта и достижений зарубежных стран, в том числе России, Белоруссии, Азербайджана, Турции, Китая и Казахстана, в области инновационных механизмов, эффективной организации страховых отношений и системы страховых услуг имеет важное значение.

3. В результате реформ, проведенных государством по устойчивому развитию сельского хозяйства в 2019–2023 годах, по направлениям и отраслям было предоставлено более 80 видов субсидий, а также страховые льготы в налоговой, кредитной и таможенной сферах. Государственная финансовая поддержка сельского хозяйства в указанных направлениях оказывает положительный эффект, способствуя формированию финансовых резервов и защите от различных рисков. Тем не менее, на основе анализа следует отметить, что предоставляемые государством финансовые льготы, субсидии и различные преференции на практике не обеспечивают ожидаемый положительный эффект с точки зрения защиты интересов хозяйств-страхователей.

4. Не секрет, что сельское хозяйство, в силу своей непосредственной зависимости от природно-климатических и почвенных условий, является одной из отраслей, нуждающихся в всесторонней поддержке со стороны государства через эффективную организацию страховых отношений. Поэтому, для внедрения в сельское хозяйство республики механизмов перестрахования, рекомендованных зарубежными страховыми компаниями и финансовыми учреждениями, действующими в нашей стране, снижения потерь местных финансовых ресурсов и финансовой поддержки сельского хозяйства, по нашему мнению, целесообразно создать “Фонд страхования сельского хозяйства” при Министерстве сельского хозяйства.

5. В рамках основных задач, функций и направлений деятельности данного фонда целесообразно распределять источники финансирования, формируемые в его структуре, а также средства, привлекаемые на страхование, среди хозяйств-страхователей через дифференцированные коэффициенты, разработанные и рекомендованные в исследовательской работе. Для этого фонд должен иметь программную электронную платформу,

основанную на современных цифровых технологиях, с целью обеспечения финансовой устойчивости хозяйств, производящих продукцию.

6. В целях создания резервов гарантированных страховых выплат при наступлении страхового случая в договорах страхования, заключаемых между хозяйствами, выращивающими сельскохозяйственную продукцию, и страховыми организациями, целесообразно ежегодно увеличивать источники финансирования страховых премий и взносов, выделяемых из государственного и местных бюджетов для хозяйств-страхователей. В результате возмещения страховых премий и взносов за счет государственных средств на основе данного механизма страхования и договоров будет создана система снижения материальных потерь в фермерских, дехканских и приусадебных хозяйствах, защиты от финансовых убытков и рисков, вызванных различными заболеваниями и вредителями.

7. В процессе исследования был проведен анкетный опрос для изучения проблем, связанных с методами и видами страхования, применяемыми на практике. В качестве респондентов были выбраны фермерские и дехканские хозяйства, пользовавшиеся страховыми услугами в Хорезмской области в 2024 году. Согласно результатам опроса, среди 80 респондентов 55% выразили неудовлетворенность существующими страховыми отношениями, 20% отметили удовлетворенность, 16% не смогли дать ответ. Также большинство респондентов (90%) отметили, что целесообразно обеспечить оперативное использование страховых услуг, а также легкость информирования в условиях, негативно влияющих на процесс выращивания продукции. Согласно ответам респондентов, 30% указали, что возможность и уровень получения страховых выплат и премий при наступлении страхового случая являются удовлетворительными, 55% отметили наличие определенных трудностей и проблем, а оставшиеся 15% заявили, что не используют данную систему и не осведомлены о ней.

8. Еще одним преимуществом цифровой электронной платформы, разработанной в исследовательской работе, является то, что с ее помощью были оценены прогнозные параметры объема страховых выплат в сельском хозяйстве на 2024–2028 годы с использованием соответствующих данных за 2012–2023 годы и методов эконометрического моделирования. В прогноз включены такие факторы, как экстремальные погодные условия, которые могут возникнуть в результате изменения климата, и 7 отобранных показателей, включая страховую ответственность в сельском хозяйстве, количество страховых договоров, объем страховых премий, объем валовой продукции сельского хозяйства, общий объем выращенного хлопка-сырца, общую посевную площадь хлопка и урожайность. В результате установлено, что объем страховых выплат в республике к 2028 году составит 146,6 млрд сумов.

9. Поэтому, согласно нашему предложению, для повышения эффективности системы страхования в сельском хозяйстве, прежде всего, при расчете страховых премий и выплат на отраслевом уровне необходимо

использовать дифференцированную оценку через коэффициенты, рекомендованные в исследовательской работе, а также разработать и широко внедрить в страховую практику меры и дорожные карты регионального развития, исходя из особенностей сельского хозяйства регионов и специализации хозяйств-страхователей.

**SCIENTIFIC COUNCIL ON AWARD OF SCIENTIFIC DEGREES
DSc.03/30.01.2020.I.10.03 AT “TASHKENT INSTITUTE OF IRRIGATION
AND AGRICULTURAL MECHANIZATION ENGINEERS”
NATIONAL RESEARCH UNIVERSITY**

**“TASHKENT INSTITUTE OF IRRIGATION AND AGRICULTURAL
MECHANIZATION ENGINEERS” NATIONAL RESEARCH
UNIVERSITY**

NOSURULLAEV KODIR ABDISHARIB UGLI

IMPROVING THE INSURANCE MECHANISM IN AGRICULTURE

08.00.04 – Agricultural economics

**DISSERTATION ABSTRACT DOCTOR OF PHILOSOPHY (PhD)
IN ECONOMIC SCIENCES**

Tashkent – 2025

The theme of the dissertation of Doctor of Philosophy (PhD) was registered at the Supreme Attestation Commission under the Ministry of Higher Education, Science and Innovation of the Republic of Uzbekistan under number B2024.4.PhD/Iqt254.

The dissertation work was completed at the National Research University "Tashkent Engineers of Irrigation and Agricultural Mechanization".

The dissertation abstract in three languages (Uzbek, Russian, English (summary)) is posted on the web page of the Scientific Council at (www.tiame.uz) and the information and educational portal "ZiyoNet" at (www.ziynet.uz).

| | |
|-------------------------------|---|
| Scientific supervisor: | Yunusov Iskandar Orifovich, Doctor of Philosophy in Economics, Associate Professor |
| Official opponents: | Egamberdiev Farmonkul Tursunkulovich Doctor of Economics, Professor Vakhobov Abdirashid Rasulovich Candidate of Economics, Associate Professor |
| Leading organization | Samarkand branch of Tashkent State University of Economics |

The defense of the dissertation will take place on “__”_____ 2025 at __ o'clock at the meeting of the scientific council DSc.03/30.01.2020.I.10.03 of the National Research University “Tashkent Institute of Irrigation and Agricultural Mechanization Engineers”. Address: 100000, Tashkent city, Kari-Niyaziy street, house 39. Tel.: (99871) 237-46-68, e-mail: admin@tiame.uz.

The dissertation can be viewed at the Information and Resource Center of the National Research University “Tashkent Institute of Irrigation and Agricultural Mechanization Engineers” (registration № __). Address: 100000, Tashkent city, st. Kari-Niyaziy, house 39. Tel.: (99871) 237-46-68, e-mail: admin@tiame.uz.

The abstract of the dissertation was sent out on “__”_____ 2025.
(registry protocol № __ dated “__”_____ 2025).

K.A. Chariev,
Chairman of the Scientific Council
for Awarding Scientific Degrees,
Doctor of Economics, Professor.

S.R. Umarov,
Scientific Secretary of the Scientific
Council for Awarding Scientific
Degrees, Doctor of Economics,
Professor.

N.S. Khushmatov,
Chairman of the scientific seminar at
the Scientific Council for Awarding
Scientific Degrees, Doctor of
Economics, Professor.

INTRODUCTION (Doctor of Philosophy (PhD) Dissertation Annotation)

The aim of the study is to develop scientific and methodological proposals and practical recommendations for improving the mechanism of insurance in agriculture.

The object of the research is economic entities producing agricultural and livestock products in our republic. Separate monographic studies were conducted in farms engaged in agriculture and animal husbandry in the Khorezm region.

The scientific novelty of the study is as follows:

a methodological approach has been developed and ways to improve the coefficients for the differentiated calculation of insurance premiums based on the territorial location of insured agricultural producers, natural conditions and factors, provided agro-insurance services, and the amount of losses received;

the necessity of creating the “Fund for Agricultural Insurance”, as well as its financial sources and economic mechanisms for increasing the volume and types of insurance services in agriculture, ensuring the quality and timeliness of stable provision of insured farms with them is justified;

an electronic system based on digital technologies and its mechanisms have been developed in order to coordinate insurance payments and relationships in the event of an accident that caused the need to insure agricultural crops and livestock;

forecast parameters for the volume of agricultural insurance payments in agriculture until 2028 have been substantiated.

Implementation of research results. Based on the developed scientific proposals on ways to improve the mechanism of insurance in agriculture:

proposals on the application of coefficients for calculating insurance premiums in the field of agricultural production and livestock breeding by regions and risk factors were put into practice by the Khorezm Regional Department of Economics and Finance, the Urgench District Department of Economics and Finance and JSC “Semurg Insurance” (reference № 01/03-1458/AP of the Council of Farmers, Dehkan Farms and Owners of Household Lands of Uzbekistan, reference № 002 of the Association of Professional Participants in the Insurance Market of Uzbekistan dated January 21, 2025). By introducing these coefficients, it was possible to reduce the financial costs of agricultural entities by 10-15%;

in order to increase the volume and improve the quality of insurance services in agriculture, proposals for the creation of the “Fund for Agricultural Insurance” and the improvement of its economic mechanisms were put into practice by the Khorezm Regional Department of Economics and Finance, the Urgench District Department of Economics and Finance and JSC “Semurg Insurance” (reference № 01/03-1458/AP of the Council of Farmers, Dehkan Farms and Owners of Household Lands of Uzbekistan, reference № 002 of the Association of Professional Participants in the Insurance Market of Uzbekistan). This proposal served to reduce financial losses by up to 20% in the activities of insurance companies and agricultural producers as a result of the systematic organization of agricultural insurance services, as well as the improvement of quality indicators in the service market and the effective distribution of financial resources;

the use of digital technologies in agricultural production and livestock insurance, the creation of an electronic system and the mechanisms for paying and subsidizing insurance payments in the event of an insured event have been put into practice by the Khorezm Regional Department of Economics and Finance, the Urgench District Department of Economics and Finance and JSC “Semurg Insurance” (reference № 01/03-1458/AP of the Council of Farmers, Dehkan Farms and Owners of Household Lands of Uzbekistan, reference № 002 of January 21, 2025 of the Association of Professional Participants). These proposed mechanisms have had a positive effect on the development of agricultural insurance relations in the context of the effective organization of the agricultural insurance system, the introduction of market mechanisms for its stimulation and support;

Forecast indicators of changes in the volume of insurance payments in the republic's agriculture until 2028 have been implemented by the Khorezm Regional Department of Economics and Finance, the Urgench District Department of Economics and Finance, and JSC “Semurg Insurance” (Reference № 01/03-1458/AP of the Council of Farmers, Dehkan Farms and Owners of Household Lands of Uzbekistan, Certificate № 002 of the Association of Professional Participants in the Insurance Market of Uzbekistan dated January 21, 2025). As a result of the implementation of this proposal, it is justified that by 2028, the volume of insurance payments received from the provision of insurance services for agriculture in the republic will amount to 146.6 million soums.

The structure and scope of the dissertation. The dissertation consists of an introduction, 3 chapters, a conclusion, a list of references and appendices. The total volume of the dissertation consists of 152 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; I part)

1. Nosurullaev K.A. Foreign experiences on organization of agricultural insurance system. – Journal of “Sustainable Agriculture”, 2022. - №1(13). – P. 60-63 (08.00.00, №26).

2. Nosurullaev K.A. Risks of agricultural products and the need for insurance in developing countries. – Journal of “Sustainable Agriculture”, 2022. - №4(16). P. 50-54 (08.00.00, №26).

3. Nosurullaev K.A. Current state and development directions of Agroinsurance relations. – Journal of “Sustainable Agriculture”, 2023. - №3(19). P. 43-44 (08.00.00, №26).

4. Nosurullaev K.A. Methodological basis of formation of agricultural insurance services in developing countries. – Journal of “Sustainable Agriculture”, 2024. - №2(22). P. 30-32 (08.00.00, №26).

5. Nosurullaev K.A. The necessity of agricultural insurance in developing countries, the ability to adapt to climate change. – Journal of “Sustainable Agriculture”, 2024. - №3(23). P. 18-21 (08.00.00, №26).

6. Носуллаев Қ.А. Agrosug‘urta tizimini shakllantirishning metodologik asoslari: rivojlangan davlatlar misolida. – “Иқтисодий тараққиёт ва таҳлил” илмий электрон журнали, 2024. - X сон октябрь, Б. 512-519. (08.00.00, ОАК Раёсатининг 2023 йил 29 декабрдаги 347-сон қарори).

7. Nosurullaev K.A. Organizational-economic bases of the impact of climate change on agriculture and directions of insurance - EPRA International journal of Climate and resource economic review (CRER). – Volume: 11. – Issue: 4, July 2023. – p. 15-23 ((21) CrossRef, SJIF 8.298).

8. Nosurullaev K.A. Current situation and existing problems of insurance of agricultural crops and their harvest in developing countries // Academic international conference on multi-disciplinary studies and education. – 11 July 2023 y., Hosted from Pittsburgh, USA, 2023. – p. 67-72.

9. Nosurullaev K.A. The experience of developed countries regarding the organization of the system of agro-insurance relations in agriculture and the possibilities of its application in our country // Қишлоқ хўжалигида ресурс тежовчи инновацион технологиялардан самарали фойдаланишнинг илмий-амалий асослари мавзусидаги халқаро илмий ва илмий-техник анжуман. - 27-28 октябрь 2023 й., Андижон, 2023. 442-450 б.

10. Носуллаев Қ.А. Иқлим ўзгариши шароитида қишлоқ хўжалигида агросугурта муносабатларини ривожлантиришнинг ижтимоий-иқтисодий зарурияти // Қишлоқ ва сув хўжалигининг замонавий муаммолари: анъанавий XXI - ёш олимлар, магистрантлар ва иқтидорли талабаларнинг илмий-амалий анжумани мақолалар тўплами. – “ТИҚХММИ” МТУ, 2022 йил, 12-13 май, - 1710-1713 б.

11. Носуруллаев Қ.А. Риводланаётган мамлакатларда қишлоқ хўжалиги маҳсулотлари етиштириш рисклари ва агросуғуртага бўлган эҳтиёж // Қишлоқ ва сув хўжалигининг замонавий муаммолари: анъанавий XXII - ёш олимлар, магистрантлар ва иқтидорли талабаларнинг илмий-амалий анжумани мақолалар тўплами. – “ТИҚХММИ” МТУ, 2023 йил, 12-13 май, - 428-431 б.

II бўлим (II часть; II part)

12. Yunusov I.O., Nosurullaev K.A. Demand for high-quality agro-insurance services in agriculture and the main indicators of its determination – Journal of “Sustainable Agriculture”, 2022. - №3(15). P. 28-30 (08.00.00, №26).

Автореферат «IQTISOD-MOLIYA» нашриётида тахрирдан ўтказилди.

2770248



Босишга рухсат этилди: 29.01.2025 й.
Бичими: 60x84 1/8 «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулда босилди.
Шартли босма табағи 3,0. Адади: 100. Буюртма: № 20.

«Public Publish Printing» МЧЖ
босмахонада чоп этилди.
Тошкент, М.Улуғбек тум., Мойлисой, 22.