



СУҒУРТА МАҲСУЛОТЛАРИНИНГ ЭВОЛЮЦИЯСИ: АНЪАНАВИЙ ЕЧИМЛАРДАН РАҚАМЛИ ИННОВАЦИЯЛАРГА

Имомов Умид

Тошкент давлат иқтисодиёт университети

ORCID: 0009-0009-8427-3367

mr.imomov@gmail.com

Аннотация. Ушбу мақолада суғурта маҳсулотларининг анъанавий ва рақамли йўналишлардаги ривожини таҳлил қилинган. Мақолада ТВЭФЖМСҚ, каско, ИТС ва ҳаётни суғурталаш каби анъанавий маҳсулотларнинг ўрни ва аҳамияти кўрсатилади. Шу билан бирга, рақамли иншуртех, микросуғурта, блокчейн ва сунъий интеллект ёрдамида яратилган янги суғурта маҳсулотлари ҳам талқин этилган. Мақола суғурта соҳасидаги энг сўнгги инновациялар ва уларнинг мижозларга қандай таъсир кўрсатиши ҳақида кенг таҳлилларни ўз ичига олади.

Калит сўзлар: суғурта, анъанавий суғурта маҳсулотлари, рақамли суғурта, иншуртех, блокчейн, сунъий интеллект, микросуғурта, ТВЭФЖМСҚ, каско, ИТС, ҳаётни суғурталаш.

ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ: ОТ ТРАДИЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ К ЦИФРОВЫМ ИННОВАЦИЯМ

Имомов Умид

Ташкентский государственный экономический университет

Аннотация. В данной статье анализируется развитие страховых продуктов как в традиционных, так и в цифровых направлениях. Рассматриваются такие традиционные продукты, как ОСАГО, каско, ДМС и страхование жизни, а также новые страховые продукты, созданные с использованием иншуртеха, микрострахования, блокчейна и искусственного интеллекта. В статье проводится широкий анализ последних инноваций в страховой отрасли и их воздействия на потребителей.

Ключевые слова: страхование, традиционные страховые продукты, цифровое страхование, иншуртех, блокчейн, искусственный интеллект, микрострахование, ОСАГО, Каско, ДМС, страхование жизни.

EVOLUTION OF INSURANCE PRODUCTS: FROM TRADITIONAL SOLUTIONS TO DIGITAL INNOVATIONS

Imomov Umid

Tashkent State University of Economics

Abstract. This article analyzes the development of insurance products in both traditional and digital domains. It discusses traditional products such as OSAGO, Casco, health insurance (DMS), and life insurance, as well as new insurance products created using insurtech, microinsurance, blockchain, and artificial intelligence. The article provides an in-depth analysis of the latest innovations in the insurance industry and their impact on consumers.

Keywords: insurance, traditional insurance products, digital insurance, insurtech, blockchain, artificial intelligence, microinsurance, OSAGO, Casco, health insurance (DMS), life insurance.

Введение.

Страхование – это важный элемент финансовой безопасности, который помогает минимизировать риски и защищает от неожиданных финансовых потерь. В жизни каждого человека случаются ситуации, когда необходимы дополнительные гарантии, будь то защита от болезней, ущерба от аварии или даже утрата жизни. Страховые продукты предлагают такие гарантии, обеспечивая защиту как на личном, так и на бизнес-уровне.

Суть страхования заключается в том, что вы передаете часть своих рисков на плечи страховой компании, оплачивая за это страховые взносы. Взамен вы получаете финансовую защиту в случае наступления определенных событий, которые могут серьезно повлиять на ваше благосостояние. В этой статье мы расскажем о различных страховых продуктах, их преимуществах и особенностях, а также дадим советы по выбору подходящей страховки.

Обзор литературы.

Гречишников (2022) подчеркивает, что страхование является необходимым инструментом для минимизации рисков в жизни человека и бизнеса. Автор утверждает, что развитие страховых услуг на отечественном рынке обусловлено как внутренними экономическими факторами, так и международными тенденциями. Одной из главных проблем, по его мнению, является недостаточная финансовая грамотность населения, что приводит к недооценке страховых продуктов.

Федорова (2021) акцентирует внимание на важности правильного выбора страхового продукта и профессиональной оценки рисков. Автор также отмечает, что рынок страхования в России развивается, но для этого требуется улучшение законодательной базы и увеличение доверия населения к страховым компаниям. Важным моментом является повышение уровня конкуренции среди страховщиков для улучшения качества услуг.

Трифонов (2023) отмечает, что рынок страхования в России активно развивается, но сталкивается с рядом проблем, таких как коррупция и неэффективное регулирование. Он подчеркивает, что страховые компании должны улучшать свою репутацию через прозрачность и соблюдение обязательств перед клиентами. В то же время, трендом становится интеграция цифровых технологий, что способствует расширению спектра страховых продуктов.

Баранов (2020) отмечает, что в странах СНГ рынок страхования развивается неравномерно. В некоторых странах, таких как Казахстан и Беларусь, есть высокие темпы роста, в то время как другие государства сталкиваются с застойными явлениями. Автор считает, что для дальнейшего роста важно улучшение государственного регулирования и повышение уровня доверия к страховым компаниям.

Мухамеджанов (2021) считает, что развитие страхования в Казахстане идет в ногу с мировыми трендами, такими как увеличение интереса к медицинским и накопительным страховым продуктам. Однако он также указывает на недостаточную осведомленность населения и высокие цены на страховые услуги, что мешает массовому проникновению страховых продуктов в жизнь казахстанцев.

Солдатова (2021) подчеркивает, что белорусский рынок страхования имеет высокую степень концентрации среди нескольких крупных компаний, что ограничивает конкуренцию. Автор утверждает, что для улучшения ситуации необходимо развивать новые страховые продукты, такие как страхование рисков старости и экстренной помощи, а также повышать уровень клиентского сервиса.

Gnanapragasam (2021) рассматривает страхование как неотъемлемую часть финансовых систем в развивающихся странах, где оно помогает создать устойчивость к экономическим кризисам. Автор считает, что с развитием технологий рынок

страхования будет постепенно переходить на цифровые платформы, где пользователи смогут легко выбирать и управлять своими страховыми продуктами.

D'Avanzo и Wood (2020) считают, что глобальные страховые рынки находятся в состоянии трансформации. Они подчеркивают значимость технологий, таких как искусственный интеллект и большие данные, которые позволяют улучшить процесс оценки рисков и предложить более персонализированные страховые продукты. Однако они также указывают на проблемы, связанные с регулированием в разных странах, что может создавать барьеры для роста международных страховщиков.

Hogg (2019) акцентирует внимание на теоретической основе страхования, рассматривая его как механизм управления рисками. Он утверждает, что в будущем рынок страхования будет ориентироваться на большее внимание к индивидуальным потребностям клиентов, с акцентом на гибкость полисов и использование цифровых технологий для улучшения взаимодействия с клиентами.

Также в трудах Абдурахмонова (2020-2025) рассмотрены тенденции развития национального страхового рынка, цифровые технологии, используемые в отрасли, новые формы конкуренции на рынке, современные виды страховых продуктов и тенденции их развития.

Методология исследования.

В качестве метода исследования в данной статье был использован логико-структурный анализ теоретических и эмпирических данных, касающихся страховых продуктов, как традиционных, так и цифровых. Для анализа были использованы данные, доступные в открытых источниках, таких как научные статьи, отчёты страховых компаний и исследования в области иншуртеха. Также применялись методы анализа и синтеза, которые позволили выделить ключевые особенности и риски, связанные с традиционными и цифровыми страховыми продуктами, а также обобщить основные тенденции в их развитии.

Анализ и результаты.

Страховые продукты представляют собой разнообразные инструменты для защиты от различных рисков. Каждый продукт предназначен для определенных нужд и предназначен для разных категорий клиентов, обеспечивая финансовую защиту в случае неблагоприятных событий. В этом разделе рассмотрены основные виды страховых продуктов, их особенности и ключевые характеристики.

Одним из наиболее распространенных продуктов является страхование автогражданской ответственности, также известное как ОСАГО. Это обязательный продукт в некоторых странах для владельцев транспортных средств, который предоставляет защиту от финансовых убытков, возникающих в случае аварии, если ущерб причинен третьим лицам. ОСАГО покрывает только ущерб, причиненный другим участникам дорожного движения, и не компенсирует убытки владельца автомобиля. Важным аспектом является то, что ОСАГО является обязательным, что обеспечивает его массовое использование среди автовладельцев. Однако в некоторых странах ОСАГО ограничено по стоимости покрытия и не может полностью удовлетворить потребности владельцев автомобилей в защите от всех возможных рисков.

Каско, или добровольное страхование автотранспорта, является более гибким и широким продуктом. Он предоставляет более широкий спектр защиты по сравнению с ОСАГО и покрывает ущерб, причиненный автомобилю в случае аварии, угона, повреждения природными явлениями или другими обстоятельствами. Основным преимуществом Каско является возможность выбора уровня покрытия и страхования от множества рисков, однако его стоимость значительно выше. Это делает продукт доступным не для всех категорий автовладельцев. В то же время, Каско предлагает

дополнительные опции, такие как установка GPS-системы для отслеживания автомобиля, что делает полис более индивидуализированным и может снизить стоимость.

Другим важным продуктом является страхование жизни и здоровья, которое включает в себя различные варианты защиты, начиная от страхования от несчастных случаев и заканчивая медицинскими страховками. Этот продукт направлен на обеспечение финансовой безопасности для человека и его семьи в случае возникновения непредвиденных медицинских расходов или смерти застрахованного. Одним из самых востребованных вариантов является добровольное медицинское страхование (ДМС), которое покрывает расходы на медицинские услуги, включая диагностику, лечение, операции и даже профилактические меры. В условиях нестабильности и перегрузки государственных медицинских учреждений спрос на ДМС продолжает расти, так как многие клиенты стремятся получить доступ к более качественным медицинским услугам. Однако стоимость такого страхования для людей с хроническими заболеваниями может быть высока, что ограничивает его доступность для определенных категорий граждан.

Страхование от критических заболеваний – это продукт, который помогает защитить человека от серьезных заболеваний, таких как рак, инсульт, инфаркт и другие. Эти заболевания могут требовать значительных расходов на лечение и реабилитацию, и страхование может покрыть часть этих затрат. Продукты по страхованию от критических заболеваний становятся особенно популярными среди людей среднего возраста, которые хотят обеспечить финансовую защиту для себя и своей семьи на случай заболевания. Однако такой продукт также может иметь высокие премии, особенно для людей с предрасположенностью к болезням, что снижает его доступность для всех категорий клиентов.

Все чаще в последние годы появляется интерес к электронным страховым продуктам, которые предоставляют удобные и быстрые решения для оформления страховых полисов. Это может быть как онлайн-страхование автомобилей, так и оформление медицинских полисов через мобильные приложения. Основными преимуществами этих продуктов являются простота оформления, оперативность и доступность. Пользователи могут быстро сравнить цены, выбрать подходящие условия и оформить полис, не выходя из дома. Такой подход делает страхование более доступным для тех, кто ценит удобство и время.

В последние несколько лет наблюдается явный тренд к развитию персонализированных страховых продуктов, которые позволяют клиентам выбирать, какие риски они хотят застраховать, и адаптировать условия полиса под свои нужды. Примером таких продуктов является страхование жизни с возможностью добавления дополнительных опций, таких как страхование от критических заболеваний или инвалидности, а также возможность выбора территориального покрытия или условий выплат. Это делает страхование более гибким и ориентированным на конкретные потребности клиента, что повышает его привлекательность, особенно среди молодого поколения, стремящегося к большему контролю над своими финансами.

Вместе с тем, несмотря на широкое разнообразие страховых продуктов, существуют определенные проблемы и вызовы, связанные с их использованием. Одной из главных трудностей является недостаточная осведомленность населения о различных страховых продуктах и их условиях. Во многих случаях люди выбирают продукты, не полностью понимая их особенности, что может привести к недоверию и неудовлетворенности при наступлении страхового случая. Это также приводит к проблемам с выплатами и отказами от страховых компаний, когда клиенты не могут получить необходимую компенсацию.

Другим важным вызовом является стоимость страховых продуктов. Хотя существует множество различных вариантов страхования, для многих клиентов высокая стоимость полиса становится препятствием для заключения договора. Особенно это касается продуктов, таких как Каско, ДМС или страхование жизни с накопительной составляющей. Для некоторых категорий клиентов высокие премии становятся значительным финансовым бременем, что снижает уровень доступности страхования.

Тем не менее, в последние годы продолжает расти цифровизация страховых продуктов, что способствует упрощению процессов их оформления и повышения их доступности. Внедрение мобильных приложений, искусственного интеллекта и новых технологий в страхование позволяет сделать этот процесс более удобным и прозрачным для клиентов. В будущем можно ожидать еще большее развитие персонализированных продуктов, а также дальнейшее расширение онлайн-услуг, которые сделают страхование более доступным и понятным для всех.

Таблица 1

Сравнение популярных страховых продуктов

Тип продукта	Покрываемые риски	Преимущества	Недостатки	Стоимость
ОСАГО (страхование автогражданской ответственности)	Ущерб третьим лицам в случае ДТП	Обязательность для владельцев автомобилей, доступность	Ограниченное покрытие, отсутствие защиты для владельца авто	Низкая (обязательная)
Каско (добровольное страхование автомобилей)	Ущерб, угон, природные бедствия, ДТП	Широкий спектр покрытия, гибкость условий	Высокая стоимость, требования по установке оборудования	Высокая
ДМС (добровольное медицинское страхование)	Расходы на медицинское лечение, диагностику, операции	Доступ к качественным медицинским услугам, профилактика	Высокая премия для определенных категорий, ограниченный выбор клиник	Средняя-Высокая
Страхование жизни (с риском смерти или инвалидности)	Риски смерти, инвалидности, несчастных случаев	Финансовая защита семьи, долгосрочные накопления	Длительные сроки выплат, невысокий уровень доверия	Средняя-Высокая
Страхование от критических заболеваний	Рак, инсульт, инфаркт, другие серьезные заболевания	Защита от дорогого лечения, помощь при тяжелых заболеваниях	Высокая стоимость для людей с предрасположенностью	Средняя-Высокая
Электронное страхование	Разные риски в зависимости от выбранного продукта	Удобство оформления, доступность онлайн, экономия времени	Ограниченные возможности для сложных продуктов	Средняя

Источник: подготовлено автором согласно эмпирических исследований.

Таблица 1 демонстрирует ключевые особенности различных страховых продуктов. ОСАГО предлагает базовую защиту от ущерба третьим лицам в случае ДТП и является обязательным, но его покрытие ограничено. Каско предоставляет более широкую защиту, включая ущерб, угон и природные катастрофы, но имеет высокую стоимость, что ограничивает его доступность для некоторых клиентов. ДМС и страхование жизни предлагают защиту здоровья и финансовую безопасность семьи, но могут быть

дорогими, особенно для людей с хроническими заболеваниями или пожилых клиентов. Страхование от критических заболеваний обеспечивает защиту от серьезных болезней, таких как рак или инфаркт, но также имеет высокую премию. Наконец, электронное страхование делает процесс оформления удобным и доступным через интернет, однако его возможности могут быть ограничены для более сложных страховых продуктов.

В целом, выбор продукта зависит от потребностей клиента, уровня готовности к рискам и финансовых возможностей, при этом более полные покрытия обычно требуют больших затрат.

Таблица 2

Примеры цифровых страховых продуктов и их особенности

Тип продукта	Описание	Примеры
Микрострахование	Страхование для людей с ограниченным бюджетом, которое можно оформить через мобильные приложения.	BIMA – микрострахование жизни и здоровья с доступными премиями и быстрой активацией через приложение.
Иншуртех с использованием блокчейн	Использование блокчейн-технологий для автоматизации выплат и повышения прозрачности.	Etherisc – платформа для страхования от природных катастроф, использующая блокчейн для автоматических выплат.
Прогрессивное страхование автомобилей (Usage-based Insurance)	Страхование автомобилей с учетом фактического использования, например, через GPS или смартфон.	Metromile – страхование, где стоимость полиса зависит от реального пробега автомобиля, с возможностью отслеживания через приложение.
Цифровое страхование здоровья с носимыми устройствами	Интеграция носимых устройств (фитнес-браслетов, смарт-часов) для персонализации условий страхования.	John Hancock – полис по жизни с бонусами за использование носимых устройств для отслеживания физической активности.
Цифровое страхование путешествий	Страхование, которое можно оформить через мобильные приложения, с возможностью изменения условий в реальном времени.	World Nomads – мобильное приложение для оформления страховки для путешествий с возможностью адаптации условий в зависимости от изменений в поездке.
Использование искусственного интеллекта для персонализации полисов	Применение искусственного интеллекта для создания персонализированных предложений и обработки заявок.	Lemonade – использует AI для автоматической обработки страховых полисов и заявок, предлагая персонализированные условия в реальном времени.
Экологические страховые продукты	Продукты, активирующиеся в случае природных катастроф или экологических бедствий.	Climate Risk – страхование, которое автоматически активируется в случае природных катастроф, используя данные о погоде и климате.
Коллективное страхование (P2P)	Страхование через платформы, где участники могут объединяться в группы для совместного покрытия рисков.	Friendsurance – платформа, которая позволяет пользователям объединяться для коллективного страхования и делиться рисками и выплатами.
Цифровое страхование домашних животных	Страхование здоровья питомцев с использованием мобильных приложений и онлайн-консультаций.	Petplan – приложение для страхования домашних животных, которое предоставляет онлайн-консультации с ветеринарами и позволяет отслеживать здоровье питомцев.

Источник: подготовлено автором согласно эмпирических исследований.

Цифровые страховые продукты становятся все более популярными, предоставляя клиентам удобство и гибкость в оформлении и управлении полисами. Одним из таких продуктов является микрострахование, которое можно легко оформить через мобильные приложения. Эти полисы обеспечивают защиту от основных рисков, таких как несчастные случаи или болезнь, и подходят для людей с ограниченным бюджетом. Иншуртех-компании, использующие блокчейн-технологии, предлагают более прозрачные и автоматизированные решения, что упрощает процессы выплат и снижает риск мошенничества. Примером является платформа *Etherisc*, использующая блокчейн для автоматических выплат по полисам, связанным с природными катастрофами или задержками рейсов.

Кроме того, все большую популярность приобретает прогрессивное страхование автомобилей (*Usage-based Insurance*), которое использует данные с устройств GPS или смартфонов для определения стоимости полиса в зависимости от реального времени, проведенного за рулем. Продукты такого типа, например, от компании *Metromile*, дают возможность снизить затраты для автовладельцев, использующих свои автомобили нечасто. Важно отметить, что цифровое страхование здоровья активно интегрируется с носимыми устройствами, такими как фитнес-браслеты или смарт-часы, которые отслеживают физическую активность и здоровье клиента, предлагая персонализированные условия страхования.

Цифровые полисы для путешественников, такие как те, что предоставляет *World Nomads*, позволяют оформить страховку в режиме реального времени через мобильные приложения, адаптируя условия в зависимости от изменений в поездке. Также стоит отметить использование искусственного интеллекта (AI) для персонализации страховых продуктов. Примером является компания *Lemonade*, использующая AI для оформления полисов и автоматической обработки заявок, что значительно ускоряет процесс.

Не менее интересным является появление экологических страховых продуктов, которые автоматически активируются в случае стихийных бедствий, таких как наводнения или ураганы. Платформа *Climate Risk* предоставляет такие полисы, используя метеорологические данные для автоматической активации выплат. А коллективное страхование (P2P), поддерживаемое цифровыми платформами, такими как *Friendsurance*, позволяет объединяться в группы и делить расходы на страхование, а также делить выплаты при отсутствии страховых случаев.

Для владельцев домашних животных также появились новые цифровые продукты, такие как страхование через приложения, например, *Petplan*. Эти полисы предлагают защиту здоровья питомцев и предоставляют доступ к онлайн-консультациям с ветеринарами. Все эти цифровые инновации делают страхование более доступным, удобным и персонализированным, что значительно улучшает клиентский опыт и оптимизирует процессы страхования.

Закключение.

Страховая отрасль претерпевает значительные изменения, как в традиционных продуктах, так и в инновационных цифровых решениях. В ходе исследования различных страховых продуктов мы увидели, что рынок предлагает широкий спектр решений, каждый из которых нацелен на определенные потребности и риски клиентов.

Традиционные страховые продукты, такие как ОСАГО, Каско, ДМС и страхование жизни, остаются важной частью рынка, обеспечивая базовую защиту от рисков, связанных с автомобилями, здоровьем и жизнью. ОСАГО является обязательным, доступным, но ограниченным по покрытиям, в то время как Каско предлагает более широкий спектр защиты, но за счет более высоких премий. ДМС продолжает оставаться

важным инструментом для обеспечения качественного медицинского обслуживания, а страхование жизни – важным элементом для долгосрочной финансовой безопасности.

Однако с развитием цифровых страховых продуктов наблюдается тренд на большую гибкость, доступность и персонализацию. Продукты, такие как микрострахование, позволяют легко застраховать себя от основных рисков с минимальными затратами через мобильные приложения. Иншуртех-компании на базе блокчейна и искусственного интеллекта предлагают более прозрачные и автоматизированные процессы, которые повышают доверие и минимизируют мошенничество. Прогрессивное страхование автомобилей (например, через GPS) делает страхование более справедливым и доступным для тех, кто использует автомобиль не так часто.

Цифровое страхование здоровья, интегрированное с носимыми устройствами, позволяет не только отслеживать физическую активность, но и получать персонализированные предложения, основанные на здоровье клиента. Цифровые полисы для путешественников и экологические страхования делают защиту от рисков, связанных с поездками или природными катастрофами, более доступной и удобной. Также платформы для коллективного страхования (P2P) позволяют пользователям объединяться для совместного покрытия рисков, что снижает расходы и улучшает защиту.

Всё это свидетельствует о том, что цифровая трансформация в страховой отрасли открывает новые горизонты. Она делает страхование более доступным, удобным, персонализированным и ориентированным на реальные потребности клиента. В то время как традиционные продукты остаются востребованными, новые цифровые решения дополняют их, предлагая новые возможности для индивидуальных клиентов и бизнеса.

Таким образом, страхование продолжает развиваться и адаптироваться к современным вызовам, делая процессы более эффективными, сокращая издержки и расширяя возможности для различных категорий клиентов. Мы можем ожидать, что будущее будет за интеграцией традиционных и цифровых продуктов, создающих единый, гибкий и персонализированный рынок страхования.

Адабиётлар / Литература / Reference:

Abduraxmonov, I. (2022). *Sug'urta sohalarining shakllanish tendensiyalari. Moliya va bank ishi*, 8(3), 60-67.

D'Avanzo, R.C., & Wood, P.T. (2020). *Global Insurance Markets: Analysis and Forecast. International Journal of Risk Management*, 12(2), 85–102.

Gnanapragasam, R. L. P. (2021). *Principles of Insurance. Journal of International Insurance Studies*, 14(3), 199–214. <https://doi.org/10.1016/j.jiist.2021.02.005>

Hogg, M. G. (2019). *Insurance Theory and Practice. Journal of Insurance Research*, 17(1), 34–46.

Абдурахмонов И. Суғурта соҳасининг тараққиётида манфаатдор томонлар ва уларнинг стратегияси. (2025). *Ilg'or Iqtisodiyot Va Pedagogik Texnologiyalar*, 2(1), 440-447. <https://doi.org/10.60078/3060-4842-2025-vol2-iss1-pp440-447>

Абдурахмонов И.Х. (2022) Суғурта соҳасида янги рақобат қўринишлари: назарий асос ва иқтисодий таҳлил. “Moliya va bank ishi” илмий журнал. №2, 145-150 б.

Абдурахмонов, И. (2020). Суғурта бозорини тартибга солиш ва пруденциал назоратнинг самарали механизмларини жорий этиш, “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали, 2.

Абдурахмонов, И. (2022). Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллаш истиқболари. *Moliya va bank ishi*, 8(1), 95–99. Retrieved from <https://journal.bfa.uz/index.php/bfaj/article/view/82>.

Абдурахмонов, И. (2024). Неизвестные нам риски цифровой экономики. Экономическое развитие и анализ, 2(7), 230–239. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48792>.

Абдурахмонов, И. (2024). Страховой рынок: современное состояние и тенденции развитие. Экономическое развитие и анализ, 2(4), 309–319. извлечено от <https://inlibrary.uz/index.php/eitt/article/view/48500>.

Абдурахмонов, И. (2024). Суғурта соҳасини ривожлантириш истиқболлари. Nashrlar, 2(D), 12–15. <https://doi.org/10.60078/2024-vol2-issD-pp12-15>.

Абдурахмонов, И.Х. (2018). Суғурта назарияси ва амалиёти. Ўқув қўлланма. Т.: «Иқтисод-Молия» нашриёти, 23-24.

Абдурахмонов, И. Х. (2019). Теория и практика страхования. Учебник/–Т.: «Иқтисод молия», 353-354.

Абдурахмонов, И. Х. (2023). Ўзбекистон Республикасида суғурта тармоқларини ривожлантиришнинг концептуал асослари. Автореферат дисс... и. ф. д, 78.

Абдурахмонов, И.Х. (2024). Суғурта соҳасининг самарадорлигини баҳолаш. TADQIQOTLAR. UZ, 37(6), 161-167.

Баранов, С. Н. (2020). Основы страхования в странах СНГ. Санкт-Петербург: Издательство "Страховой мир".

Гречишников, А. Г. (2022). Страхование: Теория и практика. Экономика и финансы, 5(3), 152–165.

Мухамеджанов, М. А. (2021). Тенденции развития страхования в Казахстане. Финансовый анализ и прогнозы, 6(1), 210–222.

Солдатова, И. В. (2022). Страхование в Республике Беларусь: проблемы и перспективы. Вестник страхования, 8(4), 134–145.

Трифонов, В. В. (2023). Современные тенденции на рынке страхования России. Вопросы экономики и управления, 7(2), 56–70.

Федорова, М. В. (2021). Основы страхования: Учебник. Москва: Издательство "Юрайт".