

способности, необходимые для использования возможностей этого вида деятельности на базе Интернета (рационализация управления; продвижение наиболее эффективных и результативных способов организации бизнеса; освоение новых путей управления уже существующим бизнесом; выстраивание нового бизнеса);

специалист в области цифровых технологий требуют высокого уровня специальных знаний (необходимых для того, чтобы: исследовать, развивать и совершенствовать цифровые инструменты; управлять, производить, обеспечивать маркетинг и продавать IT-инструменты и услуги; консультировать, внедрять и устанавливать прикладные программы на основе IT-технологий; обеспечивать работу, администрирование и поддержку, оказывать сервисные услуги при применении цифровых технологий).

Список литературы:

1. Bell Daniel. *The Coming of Post Industrial Society: A Venture in Social Forecasting.* – Harmondsworth: Penguin, 1973.
2. Toffler Alvin. *Powershift: Knowledge, Wealth, and Violence at the Edge of the 21st Century.* – N.Y.: Bantam, 1990.
3. Drucker Peter F. *The Age of Discontinuity.* – Heinemann, 1969; *Post-Capitalism Society.* – N.Y.: Pantheon, 1993.
4. Porat Mark Uri. *The Information Economy: Definition and Measurement.* – Washington, 1977; *Communication Policy in an Informational Society / in Communications for Tomorrow.* Ed. By Robinson G.O. – N.Y.: Praeger, 1978.

СУҒУРТА СОҲАСИНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ИСТИҚБОЛЛАРИ

Абдурахмонов Ильёс

и.ф.д., доц. Рақамли иқтисодиёт ва агротехнологиялар университети

Мамлакатимизда иқтисодиёт тармоқларининг барқарор ривожланишида ва уларни молиявий фаолиятида кўрилиши эҳтимол бўлган рисклардан ҳимоялашда суғурта тизими катта аҳамиятга эга.

Ўзбекистонда суғурта соҳасини ривожлантириш юзасидан қабул қилинаётган қатор фармон ва қарорлар суғурта хизматларини сифат жиҳатдан янги босқичга чиқишида муҳим аҳамият касб этмоқда.

Суғурта хизматлар соҳасини ривожлантириш заруратини унинг қуйидаги хусусиятларига эгаллиги билан асослаш мумкин:

-бозор иқтисодиёти шароитида ҳар қандай муносабатларда хавф-хатар, таваккалчилик ва қалтисликларнинг мавжудлиги;

-ишлаб чиқариш ва хизмат кўрсатиш хўжалик субъектларининг фаолияти фавқулодда ҳолат натижасида фаолияти тўхтаб қолмаслиги ва давом эттирилишини таъминлаши;

-мамлакат иқтисодиётига катта миқдордаги инвестицияларни киритилиши муносабати билан уларни суғурталаш заруриятининг келиб чиқиши;

-давлaтнинг ижтимоий-иқтисодий фаолиятини бозор иқтисодиёти тамойиллари асосида таъминлаши;

-мамлакат умумий иқтисодиётининг барқарор ривожланишида муҳим омиллардан бири ҳисобланиши ва бошқалар [1-20].

Ўзбекистонда суғурта соҳаси бозори бир неча йилдан бери барқарор ўсиш суръатига эга бўлиб келмоқда, бу эса ўз навбатида унинг мамлакат иқтисодиётидаги ролини ошириб бормоқда. Маълумки, мамлакат молия секторининг, шу жумладан, суғурта соҳасининг ривожини мамлакатнинг умумиқтисодий аҳволи билан чамбарчас боғланган. Суғурта соҳаси мамлакат иқтисодиётининг ривожини билан узвий боғлиқлиги сабабли, ушбу соҳа мамлакатдаги умумиқтисодий ўзгаришларга жуда тез таъсирчан ҳисобланади.

Ўзбекистоннинг ҳозирги замон иқтисодиётида суғурта тизими стратегик аҳамият касб этмоқда, бунинг боиси суғурта тизимининг давлат сиёсати даражасига кутарилганлиги, суғурта бозорининг давлат бошқаруви идоралари (органлари) томонидан мамлакатнинг бозор инфратузилмасининг ажралмас қисмларидан бири сифатида кўриб чиқиладиганлигидадир.

Суғурта ташкилотлар мижозлари доирасининг кенгайиши тақдим этиладиган суғурта хизматларини мунтазам равишда такомиллаштириш ва уларнинг сифатини суғурта қилдирувчилар учун оширишни табиий равишда талаб қилади. Шунинг ҳисобга олиб, суғурта ташкилотлари томонидан айниқса, тадбиркорлик фаолиятини, экспорт-импорт операцияларини суғурталаш, шу жумладан, суғуртаниннг жамғарма турлари соҳасида замонавий суғурта хизматларини жорий қилиниши ва такомиллаштиришлари талаб қилинади.

Умуман олганда, миллий суғурта хизматлари бозорини ривожлантириш ва янада такомиллаштириш учун биринчи навбатда суғурталашни тартибга солувчи меъёрий-ҳуқуқий базани такомиллаштириш ва ривожлантириш бўйича бир қатор чора-тадбирларни амалга ошириш зарур:

- биринчидан, жаҳон стандартларига мос келадиган меъёрий-ҳуқуқий базани такомиллаштириш;

- иккинчидан, суғурта хизматлари бозорида фаолият кўрсатаётган суғурта ташкилотларининг молиявий барқарорлигини ошириш;

- учинчидан, солиққа тортиш механизмининг соддалаштириш;

-тўртинчидан, мажбурий суғуртаниннг қонунчилик асосларини такомиллаштириш ва жорий қилиш, шунингдек, уларнинг устивор турларини аниқлаш;

- бешинчидан, суғурта турларини ўзини ривожлантириш учун маркетинг ва андеррайтинг ишларни жадаллаштириш керак.

Асосий мақсадимиз суғурта хизматлар бозорида мавжуд суғурта турларини янада ривожлантириш ва янги суғурта турлари жорий этиш ва уларни аҳолининг кенг катламига тақдим этилишини таъминлаш.

Суғурталашни тўғри жорий этиш ва уларнинг турларини кўпайтириш орқали суғурта ташкилотларининг инвестицион имкониятлари ошишига эришилади.

Шунингдек, суғурта хизматлари бозорининг ривожланиши бугунги кунда давлат органлари, суғурта ташкилотлари ва оммавий ахборот воситалари

иштирокида фаол ва кенг тушинтириш ишлари билан биргаликда кечмоқда. Таъкидлаш керакки, оммавий ахборот воситалари томонидан олиб борилаётган тушинтириш ишлари суғуртани оммалаштириш ва суғурта маданиятини юксалтиришда катта рол ўйнайди, бу эса Ўзбекистон суғурта хизматлари бозори истиқболи учун катта аҳамиятга эгадир.

Халқаро тажрибадан фойдалиб, халқимиз шарт-шароитларни инобатга олган пенсия суғуртаси, рента суғуртаси каби ҳаёт суғуртасининг янги маҳсулотларини ишлаб чиқиш ва уларни амалиётга тадбиқ этишимиз керак.

Ўзбекистон Республикасида ушбу чора-тадбирларни амалга ошириш суғурта соҳасини янада шаклланишига, барқарор, узоқ вақт давомида ривожланишига ва мамлакатда аҳолини ижтимоий ҳимоя қилинишини кучайишига, шу билан бирга капитал бозорида узоқ муддатли инвестиция ресурслари яратилишига таъсир кўрсатиши муқаррардир.

Адабиётлар рўyxати:

1. Abdurakhmonov I. (2020) "Regulation of the insurance market and implementation of effective mechanisms of prudential control" *International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss. 2, Article 10*. Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss2/10>
2. Abdurakhmonov I. (2020). *Methods and approaches to evaluating the insurance industry efficiency*. *International Finance and Accounting*, 2020(3), 7.
3. Abdurakhmonov I. PhD (2020). *Impact of insurance services on the development of real sector enterprises*. *International Finance and Accounting* 2020(6), 7.
4. Абдурахмонов И. (2022). *Суғурта соҳасида рақамли технологияларни қўллаш истиқболлари*. *MOLIYA VA BANK ISHI*, 8(1), 95–99. Retrieved from <https://journal.bfa.uz/index.php/bfaj/article/view/82>.
5. Abduraxmonov I. (2022). *Sug'urta sohalarining shakllanish tendensiyalari*. *Moliya va bank ishi*, 8(3), 60-67.
6. Ilyas, A. (2018). *Insurance market analysis methods: case-study from Uzbekistan*. *SAARJ Journal on Banking & Insurance Research*, 7(1), 59-68.
7. Abduraxmonov I., Abduraimova M., & Abdullayeva N. (2018). *Sug 'urta nazariyasi va amaliyoti. O'quv qo'llanma*. Tashkent. "IQTDISOD-MOLIYA.
8. Ilyas, A. (2018). *Competition in the insurance market of Uzbekistan*. *Asian journal of management sciences & education*, 7(2), 56-61.
9. Khurshidovich, A. I. (2021). *Issues of innovative development of insurance in Uzbekistan*. *International Journal of Management IT and Engineering*, 11(7), 91-96.
10. Abdurahmonov I. (2020). *Efficiency of organizing the activities of insurance intermediaries in the development of insurance sector*. *International Finance and Accounting*, 2020(1), 5.
11. Abdurakhmonov I. (2020) "Prospects for applying new marketing technologies in the insurance industry," *International Finance and Accounting: Vol. 2020: Iss.4, Article6*. Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2020/iss4/6>.
12. Абдурахмонов И. Х. (2023). *Ўзбекистон Республикасида суғурта тармоқларини ривожлантиришнинг концептуал асослари*. Автореферат дисс. и. ф. д, 78.
13. Абдурахмонов И. Х. (2010). *Ўзбекистон Республикасида жавобгарликни суғурталашнинг амалиётини такомиллаштириш*. Автореф. дисс. и. ф. н, 26.
15. Абдурахмонов И. Х. (2018). *Суғурта назарияси ва амалиёти*. Ўқув қўлланма. Т.: "Иқтисод-Молия" нашриёти, 23-24.
16. Абдурахмонов И. (2020). *Суғурта бозорини тартибга солиш ва пруденциал назоратнинг самарали механизмларини жорий этиш*, "Халқаро молия ва ҳисоб" илмий электрон журнали, 2.

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

18. Ilyos A. (2019). *Fair tariff policy in insurance: Theory and methods of calculation. SAARJ Journal on Banking & Insurance Research, 8(2), 20-27.*

ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ ПРИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА

Буранова Лола

*Термезский университет экономики и сервиса
PhD, доцент кафедры «Финансы и статистика»*

Развитие государства требует поиска новых инновационных решений в котором акцент будет сделан на активацию не только внешних ресурсов, но и внутренних ресурсов, в первую очередь это касается человеческого фактора его финансовое выражение, то есть доходы, расходы, сбережения, налоги, социальные обязательства и т.д.

Доходы населения играют важную роль при оценке финансового потенциала региона. Они являются одним из ключевых показателей благосостояния и экономического развития общества. Высокие доходы населения могут свидетельствовать о высоком уровне экономического развития региона, его привлекательности для инвестиций и бизнеса, а также о возможности создания и потребления дорогих товаров и услуг. Низкие доходы, напротив, могут свидетельствовать о проблемах с трудоустройством, доступом к образованию и здравоохранению, а также о низком уровне потребления.

Наши исследования показали, что взаимосвязь доходов населения с финансовым потенциалом региона или предприятия малоизучены, есть только отдельные аспекты взаимосвязи с бюджетом, кредитными ресурсами и предпринимательской средой региона или предприятия. Для финансовой науки финансы населения – это новая школа исследований, которая исторически зародилась в теории государственных финансов, затем в корпоративные теории финансов. Развитие кредита, безналичных расчетов, осложнение финансовых отношений человека, отсутствие государственного патернализма в сфере общественных финансов приводят к спросу и появлению нового направления финансовой науки, изучающее поведение человека как основной носитель финансовых отношений. Финансы по отношению к человеку как хозяйствующему субъекту изучаются исследователями по трем направлениям. Население финансы изучают Лушин С.И. [5], Глухов В.В. [3], Ешкембиев Р.С., Слепова В.А. [4]. Финансы домохозяйство или семью анализирует Абрамова М.А., Маркина, Е.В., Бухамедов М.М., Турабеков С.Ш. [6], Глушченко В.В. [2], и некоторые другие.

Такие подходы соответствуют макро-, микро- и наноуровням исследований. Самый общий уровень исследования – это финансы населения, которые включают макроуровень или семейный сектор финансов, микроуровень или семья финансы, наноуровень или личные финансы.