



TOSHKENT DAVLAT
IQTISODIYOT UNIVERSITETI



TOSHKENT DAVLAT
IQTISODIYOT UNIVERSITETI



TOSHKENT DAVLAT
IQTISODIYOT UNIVERSITETI



TOSHKENT DAVLAT
IQTISODIYOT UNIVERSITETI



TOSHKENT DAVLAT
IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ISSN: 2992-9083

O'ZBEKISTON SUG'URTA BOZORI

VOL. 2 ISS: 1 (2025)

INSURANCE MARKET OF UZBEKISTAN СТРАХОВОЙ РЫНОК УЗБЕКИСТАНА



TOSHKENT DAVLAT
IQTISODIYOT UNIVERSITETI



TASHKENT STATE
UNIVERSITY OF ECONOMICS

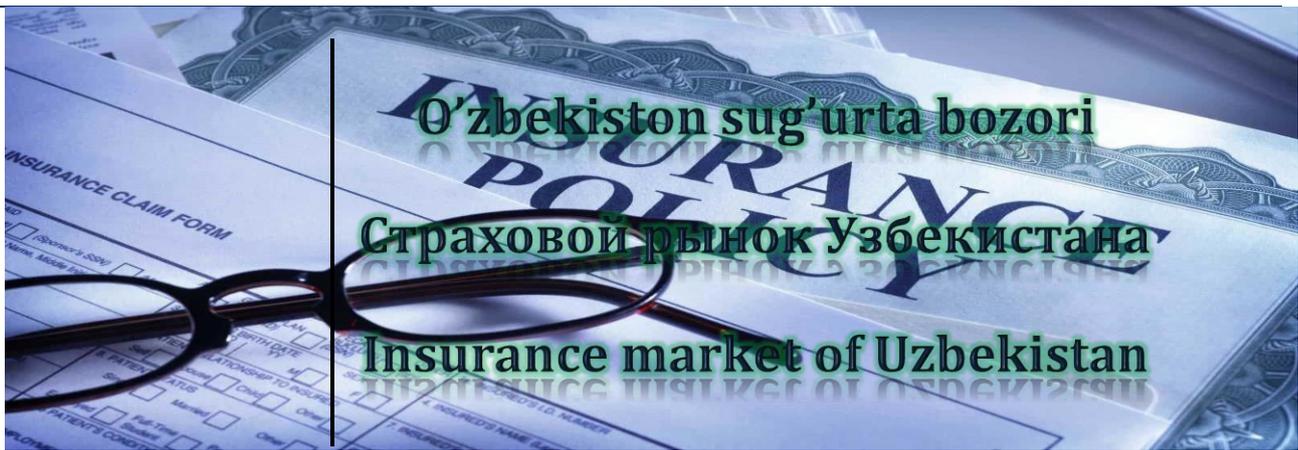


TDIU, Islom Karimov 49, 100066, Toshkent



<https://insurance.tsue.uz>

№	MUNDARIJA	Page
1.	YASHIL SUG'URTA ORQALI IQTISODIYOTNI RIVOJLANTIRISH VA EKOLOGIYANI ASRASH <i>Yuldashev Akromjon Qurbonnazarovich, To'rayev Sherxon Mo'min o'g'li</i>	3
2.	IQLIM O'ZGARISHI TA'SIRIDAGI MOLIYAVIY YO'QOTISHLARDAN HIMOYALASHDA INDEKS SUG'URTALASHNI JORIY ETISHNING O'ZIGA XOS XUSUSIYATLARI <i>Yadgarov Akram Akbarovich</i>	6
3.	O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI SUG'URTA BOZORINING RIVOJLANISH JARAYONLARI TAHLILI <i>Nurullaev Abdulaziz Sirojiddinovich</i>	9
4.	СУГУРТА БОЗОРИ ВА МОЛИЯВИЙ КОНВЕРГЕНЦИЯ ЖАРАЁНИДА УНИНГ ТРАНСФОРМАЦИЯСИ <i>Халиков Умид Рахматуллаевич</i>	13
5.	СУГУРТА КОМПАНИЯЛАРИНИНГ МОЛИЯВИЙ РЕСУРСЛАРИНИ ЖОЙЛАШТИРИШ САМАРАДОРЛИГИНИ ОШИРИШ <i>Маврулова Нилуфар Абдухалиловна</i>	18
6.	REGULATORY AND FINANCIAL BARRIERS TO SME DEVELOPMENT IN EMERGING MARKETS (IN CASE OF UZBEKISTAN) <i>Tojiyev Abror Rakhmonalievich, Rakhmonaliev Abbos Abror ugli</i>	21
7.	TIJORAT BANKLARIDA CHAKANA BANK MAHSULOTLARINI SOTISH AMALIYOTINING RIVOJLANGAN DAVLATLAR TAJRIBASI <i>Yunusova Shaxlo Raximdjanoyna</i>	24
8.	USING MARKETING STRATEGIES TO ENHANCE THE COMPETITIVENESS OF THE NATIONAL ECONOMY <i>Bobomurodov Kayimjon Homidovich</i>	29
9.	НЕЙРОМАРКЕТИНГ И ПОВЕДЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ: ГЛУБОКОЕ ПОНИМАНИЕ МЕХАНИЗМОВ ВЫБОРА <i>Юлдашев Жамшид Абрарович</i>	32
10.	ЎЗБЕКISTОН АҲОЛИСИ ТУРМУШ ДАРАЖАСИДАГИ ТАФОВУТЛАРИНИНГ ИҚТИСОДИЙ-СТАТИСТИК ТАХЛИЛИ <i>Илёсова Дилбар Исмоил қизи</i>	35
11.	KORPORATIV TUZILMALARDA AKSIYALAR BOZORIDAN MOLIYAVIY RESURSLAR JALB QILISHNI TAKOMILLASHTIRISH <i>Xasanov Xayrullo Nasrullayevich</i>	38
12.	ISHSIZLIKNI KAMAÝTIRISH UCHUN KICHIK VA O'RTA BIZNESNI RIVOJLANTIRISH <i>Muhammadjonova Iroda Bahodir qizi, Tohirjonov Rahmatillo Farhodjon o'g'li, Hayitaliyev Jahongir Komiljon o'g'li</i>	41
13.	SOLIQ BAZASINI ANIQLASH METODOLOGIYASIGA OID UMUMIY NAZARIYA VA YONDASHUVLAR <i>Xalikchayeva Sadokat Ixomjonovna</i>	43
14.	INFLYASION KUTILMALAR VA BYUDJET TAQCHILLIGINI EMISSION VA QARZLI MOLIYALASHTIRISHNING BARQAROR O'SISHGA TA'SIRI: BRUNO-FISHER MODELI <i>X.A. Kurbonov, N. J. Sheraliev</i>	47
15.	QORAQALPOG'ISTON RESPUBLIKASIDA MILLIY TURIZMNI RIVOJLANTIRISH IMKONIYATLARI <i>Kurbonbekova Mohichehra Turobjonovna, Imomov Jamshidxon Odilovich, Mahmudov Xondamir Saidamirxon o'g'li</i>	51
16.	O'ZBEKISTONDAGI BAHOLASH XIZMATLARI BOZORINI RIVOJLANTIRISHDA O'Z-O'ZINI TARTIBGA SOLISH INSTITUTINI TAKOMILLASHTIRISH <i>Xomitov K.Z.</i>	58
17.	ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН <i>Исмадияров Алишер Абдурахмон ўгли</i>	62



ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Исматияров Алишер Абдурахмон ўғли

Мустақил тадқиқоқчи, ТДИУ

alisher_ismatiyarov@mail.ru

ARTICLE INFORMATION

Volume: 2

Issue: 1

DOI: https://doi.org/10.55439/INS/vol2_iss1/260

ABSTRACT

Статья посвящена разработке стратегии социально-экономического развития в Республике Узбекистан, предложены методы решения проблем и вызовов стоящих перед государством на пути разработки данной стратегии. В качестве примера для осуществления реформ в стране взята сфера образования и сфера здравоохранения показывающие уровень социально-экономического развития страны, изучены проблемы требующие кардинальных решений в данных сферах и предложены решения для устранения изложенных проблем.

Страхование здоровья, социально-экономическое развитие Узбекистана, дефицит преподавательского состава и медицинского персонала в Узбекистане, выделение финансовых средств в образовательные учреждения.

KEYWORDS

Вступление

Сегодня в странах с рыночной экономикой становится для любого государства актуальным становится вопрос конкуренции на рынке чтобы страна имела возможность успешно вести свою деятельность на рынке и имела возможность конкурировать между странами мира во всех отраслях экономики. Одним из факторов влияющих на достижение этого успеха является кадровые потенциал государства, а именно тот момент насколько граждане в лице сотрудников заинтересованы в своей работе, а в случае наличия высокой заинтересованности имеются ли у кадров навыки которые будут способствовать качественному выполнению сотрудников своих обязанностей.

Учитывая вышеизложенное перед Республикой Узбекистан остро встаёт вопрос развития таких сфер как образование и здравоохранение так как по нашему мнению именно эти сферы определяют будущее любого государства и сможет ли оно успешно справляться со всеми вызовами на международной арене и сохранить себя как суверенное государство.

Сферы общего и высшего образования

Колоссальная разница в качестве образования между подавляющим большинством государственных школ и частных школ. Одной из причин появления данной проблемы является низкий уровень оплаты труда преподавательского состава в общеобразовательных учреждениях. Государственного финансирования недостаточно чтобы покрыть расходы на образование в государственных общеобразовательных учреждениях. Разница между оплатой труда преподавательскому составу в частных школах и государственных школах очень велика. Объем заработной платы можно увидеть в таблице 1.

Учитывая показатели по оплате труда, представленные в табл. 1 можно увидеть, что оплата труда в государственных общеобразовательных учреждениях очень маленькая по отношению к ценам на все экономические блага в стране. Если сравнивать вышеуказанную заработную плату с оплатой труда в частных школах, то наибольшее количество которых расположено в столице Республики Узбекистан в Ташкенте, то разница между двумя этим

показателями будет огромной. Например, в элитной частной школе

Таблица 1
Объем выплачиваемой заработной платы государственным общеобразовательным учреждениям (в национальной валюте РУз и в долларах США).

Должность	Количество детей в школе	Размер заработной платы
Директор школы	до 400 учащихся	3 млн 816 тыс сум (294\$)
	от 401 – 880 учащихся	4 млн 075 тыс сум (313\$)
	от 881 – 1600 учащихся	4 млн 321 тыс сум (332\$)
	более 1600 учащихся	4 млн 571 тыс сум (351\$)
Заместитель директора школы	до 400 учащихся	3 млн 564 тыс сум (274\$)
	от 401 – 880 учащихся	3 млн 816 тыс сум (293\$)
	от 881 – 1600 учащихся	4 млн 075 тыс сум (313\$)
	более 1600 учащихся	4 млн 321 тыс сум (332\$)
Учителя со средним специальным образованием		2 млн 575 тыс сум (198\$)
Педагог специалист с высшим образованием		2 млн 755 тыс сум (211\$)
Учитель второй категории		3 млн 085 тыс сум (237\$)
Учитель начальных классов		3 млн 437 тыс сум (264\$)
Учитель высшей категории		3 млн 798 тыс сум (292\$)

«Vosiq International School» оплата труда преподавательскому составу начинается от 7 млн. узбекских сум и может достигать 35 млн. сум, если преподаватель окончил один из рейтинговых ВУЗов мира и смог показать себя талантливым специалистом своего дела, что касается оплаты труда для иностранных преподавателей приглашенных из Европы и США их оплата труда составляет от 2 до 5 тыс. долларов, схожим образом дела обстоят и в других частных школах и ВУЗах страны. Другой проблемой повышения качества образования в частных школах и ВУЗах является ее финансовая недоступность для человека со средним уровнем достатка, а это в свою очередь приводит к делению на классы, где богатый слой

населения, имеющий желание обучиться той или иной профессии всегда будет лучше образован относительно подавляющего числа населения со средним или низким финансовым положением.

Одним из вариантов решения данной проблемы является выделение финансовых средств такими государственными тяжелыми промышленными предприятиями как АГМК, НГМК, а также национальной авиакомпанией Узбекистана «Узбекистон Хаво Йуллари» в виде отчислений от их чистого дохода. Мотивом к данному виду отчислений могут послужить два важных фактора: первым фактором является то, что государственные органы в лице компетентных на это органов обяжут выделять финансовые средства из чистой прибыли промышленных предприятий гигантов в образовательную сферу страны, а вторым фактором является тот момент, когда сами эти предприятия будут заинтересованы в выделении финансовых средств в образовательную сферу страны по той простой причине, что согласно исследованию проведенному Институтом макроэкономических и региональных исследований в Узбекистане имеется серьезный дефицит квалифицированных кадров в нескольких ключевых секторах экономики.

Анализ, основанный на опросе 7843 работодателей из 180 регионов страны, сумел охватить 172 специальности. Полученные в результате опроса данные указывают на критическую потребность в специалистах торговой сферы, а также в технических специалистах и преподавателях. На основе финансовых отчислений, предприятия, занимающиеся переработкой металлургии, а также предприятия, специализирующиеся в сельском хозяйстве, смогут в долгосрочной перспективе обеспечить себе резерв будущих квалифицированных кадров.

Что касается отбора будущих кадров на эти предприятия, то особое внимание должно быть обращено на тех учеников общеобразовательных учреждений, которые менее успешны относительно «отличников» и «хорошистов» и всегда будут оказываться «за бортом» не имея возможности составить конкуренцию своим сверстникам, которые более успешны в плане успеваемости. В Республике Узбекистан на 2022 год количество обучающихся в общеобразовательных учреждениях достигало 6 млн. человек, что говорит об огромном трудовом потенциале страны в долгосрочной перспективе. К сожалению, в школах Республики Узбекистан не проводится статистика учеников по успеваемости, по этой причине делается невозможным разделить учеников по уровню успеваемости, но тем не менее самая идея формирования кадрового резерва в долгосрочной перспективе уже сможет решить проблемы кадрового голода во многих сферах экономики, а в целом на сегодняшний день кадровый голод ощущается во многих сферах экономики Узбекистана, исходя из этого каждое заинтересованное в своем развитии предприятие будь оно государственным или частным предприятием в теории могли бы готовить себе будущих квалифицированных кадров в случае открытия ими программ по подготовке будущих кадров и отчисления в эти программы финансовых средств.

С другой стороны, учитывая прирост рождаемости в Узбекистане, что он достигает почти миллиона человек в год, ясно показывает, что спустя время страна столкнется с профицитом рабочей силы, а если не предпринять меры, этот профицит рабочей силы будет еще и неквалифицированным, а парадокс в сфере трудоустройства будет заключаться в том, что несмотря на профицит рабочей силы дефицит квалифицированной рабочей силы никуда не исчезнет, а возможно и увеличится. Решением данной проблемы может оказаться центральноевропейская и западноевропейская система обучения в школе, когда ученику в школе при переходе в седьмой класс предлагают выбрать будущую профессию которая ему интересна, а между тем преподавательский состав до момента достижения учеником определенного возраста проводит свои наблюдения выписывая для себя к каким навыкам выражает интерес каждый из учеников в конечном итоге составляя картину об ученике и предлагая ему выбрать те или иные профессии по достижении седьмого класса если сам ученик по тем или иным причинам не смог разобраться в выборе своей будущей профессии. Но также стоит учесть, что для осуществления данной стратегии в стране должен быть спрос на все профессии, которые имеются в странах с развитой экономикой, а также эти профессии должны хорошо оплачиваться со стороны работодателя чтобы человек выбрав ту или иную

профессию был уверен в том, что какую бы он ни выбрал профессию, она будет хорошо оплачиваться со стороны работодателя и что на нее всегда будет спрос.

Сфера здравоохранения

Другим фактором социально-экономического развития является сфера здравоохранения. Узбекистан уделяет огромное внимание сфере здравоохранения, например, в 2024 году на эту сферу было выделено 36 трлн. сумов или в долларовом эквиваленте это составило по курсу ЦБ Республики Узбекистан 2 млрд. 700 млн. долларов США, на 25% больше чем в 2023 году. В 2025 году планируется выделить 41 трлн. суммов, а в пересчете на валюту США то получается, что в текущем году будет выделено 3 млрд. 100 млн. долл. в сферу здравоохранения, но учитывая прирост населения чуть менее млн. человек в год финансирования в сферу здравоохранения будет нехватать. Кроме того, в Каракалпакстане и пяти областях стартовали пилотные проекты по внедрению медицинского страхования, призванные протестировать механизм финансирования и определить наиболее эффективные модели взаимодействия между государством, медицинскими учреждениями и населением. Увеличение финансирования позволило модернизировать более 100 государственных больниц, закупить новые диагностические аппараты (рентген, КТ, УЗИ) и расширить доступность высокотехнологичных операций. Однако, несмотря на финансовые вливания, не все медицинские учреждения получили обновление оборудования, а в отдельных районах отмечаются перебои с поставками лекарств, особенно.

Система здравоохранения в Республике Узбекистан, а если быть более точным то финансовые отчисления в систему здравоохранения больше нацелены на покрытие расходов медицинскому персоналу предоставляемой персоналу в качестве заработной платы и не преследует цели покрытия абсолютно всех расходов потребителей медицинских услуг, также выделение финансовых средств в сферу здравоохранения на 2025 год нацелены на реставрацию медицинских зданий с уже истекшим сроком пользования и на закупку нового оборудования в эти учреждения и лишь в самой малой степени государственные финансовые отчисления могут покрыть затраты потребителями медицинских услуг на те или иные медицинские препараты. Исходя из этого почти каждому домохозяйству приходится покрывать расходы на дорогостоящие препараты из собственных финансовых средств, а в такой ситуации в финансовом плане тяжелее всего приходится населению с низким уровнем дохода в следствие чего данный слой населения «залезает в долги» перед банками, которые предоставляют им кредиты под большие проценты учитывая их неплатёжеспособность, а также беззалоговосте кредита. Вместе с тем, в сфере здравоохранения Узбекистана несмотря значительные инвестиции и структурные изменения всё ещё имеет ряд проблем и вызовов выражающиеся в задержке в поставках бесплатных медикаментов выделенных со стороны государства, наличие коррупции в система государственных закупок, а также известно немало случаев, когда пациенты вынуждены платить за предоставление медицинских услуг за те виды услуг которые должны предоставляться бесплатно.

Эту проблему можно было бы решить с помощью медицинского страхования, но отличие предлагаемой в данной работе узбекской модели страхования при построении стратегии страхования должна учитывать в первую очередь доход каждого домохозяйства которая решила застраховать своё здоровье, то есть ежемесячная оплата за медицинское страхование должна быть привязана к доходу домохозяйства и рассчитана таким образом, чтобы оплата за нее была минимальной. В качестве примера можно привести домохозяйство с доходом 300 долл. США в месяц готово вносить до 20 долл. в месяц за медицинское страхование семейства численностью в 4 человека. Учитывая трудовой потенциал Республики Узбекистан количеством в 15 млн. человек в случае минимального взноса денежных средств в медицинское страхование теми, кто осуществляет свою трудовую деятельность в Узбекистане будучи его резидентом, а их число превышает 10 млн. человек, то денежная масса которая наберется в среднем за год хватит на то чтобы покрыть абсолютно все медицинские расходы домохозяйств в случае рационального пользования медицинскими услугами со стороны домохозяйств.

Заключение.

Развитие региона в социальной и экономической сферах представляет собой сложный процесс, который охватывает множество аспектов и измерений. Обычно это развитие анализируется как взаимосвязанное достижение разнообразных экономических и социальных задач. Даже при фокусировке исключительно на экономике, невозможно отделить ее от социальных процессов.

Социально-экономическое развитие страны – это не столько количественный рост, сколько качественные изменения регионов, основанные на повышении доходов, улучшении здоровья населения

и повышении уровня его образования. Те сферы которые изучены в данной работе не являются ключевыми сферами когда при решении проблемами стоящих перед ними само собой решаться все остальные проблемы в социально-экономическом развитии государства, но тем не менее именно сфера образования и далее сфера здравоохранения на наш взгляд являются тем фундаментом на котором будут держаться как все другие социальные сферы страны, так и все отрасли экономики для успешного развития страны и благополучия населения.

Список использованной литературы

1. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы поддержки и обеспечения активного участия женщин в жизни общества» №ПП-5020 от 05.03.2021 г.
2. Распоряжение Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию системы социальной защиты населения Республики Узбекистан в 2021-2030 годах» №5634 от 17.02.2021 г.
3. Проект Указа Президента Республики Узбекистан «Об утверждении Стратегии сокращения бедности в Республике Узбекистан в 2022-2026 годы».
4. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по ускорению реализации Национальных целей и задач в области устойчивого развития на период до 2030 года» № 83 от 21.02.2022 г.
5. Отчет Всемирного банка «Бедность и общее процветание», 2022.
6. Toward a prosperous and inclusive future. Uzbekistan. The second systematic country diagnostic. World bank. April, 2022.
7. Госкомстат Республики Узбекистан // <https://stat.uz/ru/ofitsialnaya-statistika/living-standards> (дата обращения: 21.10.2024).
8. Актуальный опыт зарубежных стран по развитию государственных систем стратегического планирования. Часть 1. Препринт WP8/2016/04 (ч. 1). Серия WP8 Государственное и муниципальное управление. – М., 2016, с. 5.
9. «Открытый бюджет» Республики Узбекистан: сайт. – URL: <https://gov.uz/oz/mingeo> (дата обращения: 24.11.2024)
10. Фергана News: сайт. – URL: <https://www.fergananews.com/> (дата обращения: 24.11.2024)
11. Концепция Стратегия развития Республики Узбекистан до 2035 <https://staff.tiiame.uz/storage/users/465/presentations/rIRu4HhffEyxLacM0zBaIqTIGXmUdCMKLPXNJO.pdf> (дата обращения: 21.10.2024).
12. Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси // Халқ сўзи, 2020 йил 24 январь
13. Ўзбекистон Республикаси давлат статистика қўмитаси йиллик статистик тўплами 2017-2023. –Т.: 2023. –124 б.