

**АКАДЕМИЯИ ИДОРАКУНИИ ДАВЛАТИИ НАЗДИ
ПРЕЗИДЕНТИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН**

СУД 338:368 (575.3)

Бо ҳуқуқи дастнавис

ШАМСУЛЛОЗОДА ШУКРУЛЛО

**ТАШАККУЛ ВА РУШДИ СОҶИБКОРИИ СУҒУРТАВӢ
ДАР ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН: НАЗАРИЯ,
МЕТОДОЛОГИЯ, АМАЛИЯ**

АВТОРЕФЕРАТИ

**диссертатсия барои дарёфти дараҷаи илмии доктори илмҳои
иқтисодӣ аз рӯйи ихтисоси 08.00.06 – Иқтисодиёт ва идоракунии тибқи
самтҳои фаъолият (08.00.06.06 – Иқтисодиёти соҳибкорӣ)**

Душанбе-2022

Диссертатсия дар кафедраи дар кафедраи идоракунии молияи давлатии Академияи идоракунии давлатии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон иҷро шудааст.

Мушовири илмӣ:

Мирсаидов Аврор Бобоевич,
доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор,
муовини директор оид ба илм ва таълими
Институти иқтисодиёт ва демографияи
Академияи миллии илмҳои Тоҷикистон

Муқарризи расмӣ:

Низомова Тухфамо Давлатовна,
доктори илмҳои иқтисодӣ, профессори
кафедраи иқтисоди корхонаҳо ва
соҳибкории Донишгоҳи миллии Тоҷикистон

Ризоқулов Турақул Рабимқулович,
доктори илмҳои иқтисодӣ, профессор,
муовини ректор оид ба илм ва инноватсияи
Донишгоҳи давлатии ҳуқуқ, бизнес ва
сиёсати Тоҷикистон

Чамшедов Маҳмадназар,
доктори илмҳои иқтисодӣ, дотсенти
кафедраи иқтисодиёт ва ташкили
соҳибкории Донишгоҳи давлатии тичорати
Тоҷикистон.

Муассисаи пешбар:

Донишгоҳи славянии Россия ва Тоҷикистон

Ҳимояи диссертатсия рӯзи 21 январи соли 2023, соати 10⁰⁰ дар ҷаласаи шӯрои диссертатсионии 6D.KOA-012 назди Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон (Ҷумҳурии Тоҷикистон, 734061, ш. Душанбе, кӯчаи Дехотӣ, ½) баргузор мегардад.

Бо диссертатсия ва автореферат дар китобхонаи илмии Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон ва тавассути сомонаи www.ddtt.tj шинос шудан мумкин аст.

Автореферат “_____” _____ соли 2022 тавзеъ шудааст.

**Котиби илмии
шӯрои диссертатсионӣ,
доктори илмҳои иқтисодӣ, дотсент**

Толибов Қ.Қ.

МУҚАДДИМА

Мубрамии мавзӯи таҳқиқот. Дар Стратегияи миллии Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030 ба сифати самтҳои асосии фаъолият дар соҳаи ислоҳоти бахши молия “пурзӯр намудани иқтидор ва рақобатпазирии муассисаҳои молиявӣ қарзӣ (бонкҳо, ташкилотҳои қарзии хурд, ширкатҳои суғуртавӣ, лизингӣ, биржаи қоғазҳои қиматнок ва ғайра) аз ҳисоби ҷорӣ намудани низоми стандартҳои байналмилалӣ фаъолият, баланд бардоштани талаботи ҳадди ақал нисбати сармоя, пурзӯр намудани талаботи захиравӣ барои таъмини афзоиши суботи молиявӣ онҳо, ташкили низоми муосири идоракунии хавфҳо”¹ пешниҳод шудааст.

Дар татбиқи ин самтҳои бунёдии дар Стратегияи мазкур таъкидшуда, соҳибкорӣ суғуртавӣ яке аз бахшҳои муҳимтарини иқтисодӣ мамлакат ва омили рушди иҷтимоӣ иқтисодӣ он ба ҳисоб меравад. Зеро ташкили фаъолияти соҳибкорӣ суғуртавӣ ба суғурташаванда (ташкилотҳо, корхонаҳо, шахсони воқеӣ) барои гирифтани ҷуброни мувофиқ дар сурати ба амал омадани хавф ҳангоми фаъолият кафолат медиҳад, ки ин яке аз шартҳои муҳими рушди соҳибкорӣ мутамаддин дар замони муосир маҳсуб меёбад.

Суғурта яке аз ниҳодҳои муҳими иқтисоди бозорӣ рушдёр ба шумор меравад. Вай на танҳо субот ва самаранокии фаъолияти хоҷагидориро таъмин мекунад, балки аҳамияти бузурги иҷтимоӣ ҳам дорад. Таъмини рушди соҳаи суғурта ва соҳибкорӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон хеле муҳим арзёбӣ мегардад, зеро иқтисодӣ кишвар бо назардошти қариб ҳамаи навъҳои фаъолият дар дараҷаи баланди хавф нисбат ба меъёрҳои ҷаҳонӣ қарор дорад. Дар шароити воқеии ҷумҳурии мо, ки дар он низоми институтсионалӣ ва инфрасохтори муносибатҳои бозорӣ дар сатҳи зарурӣ инкишоф наёфтаанд, ҳалли масъалаҳои эмин доштани ҳаёт ва моликият аз таҳдиди хавфу хатар яке аз масъалаҳои муҳим боқӣ мемонад ва маҳз таъмини рушди соҳибкорӣ суғуртавӣ яке аз пояҳои асосии соҳибкорӣ дар ин замина арзёбӣ мегардад.

Дар асл зарурати таъмини рушди соҳибкорӣ суғуртавино афзоиши бемайлонӣ сатҳи номуайяни дар шароити рушди муносибатҳои бозорӣ ва аз ин лиҳоз афзудани шумораи хавфҳои гуногун, ки шахсони ҳуқуқӣ ва воқеӣ бо онҳо дучор меоянд, муайян менамояд. Бинобар ин, ба суғуртаи субъектҳои иқтисодӣ талабот ба миён омада, ин талабот дар навбати худ сохторҳои суғуртавино ташаккул медиҳад ва барои рушди соҳибкорӣ суғуртавӣ замина мегузорад. Воқеан ҳам манфиати суғуртавии агентҳои иқтисодӣ иҷтимоӣ унсурест, ки имконияти мавҷудияти ниҳоди суғурта ва соҳибкорӣ суғуртавино пешакӣ муайян мекунад. Ин муносибатҳои объективӣ ҳангоми ба миён омадани талаботу манфиатҳои суғуртавӣ бешубҳа зуҳури соҳибкориро дар бахши суғурта тақозо менамоянд. Хусусан, ташкилотҳои суғуртавино зарур аст, ки эҳтимолияти сар задани хавфҳоро пешбинӣ ва арзёбӣ намуда, кафолатҳои муайяни молиявино барои ҷуброни зарари имконпазир пешниҳод кунанд, зеро

¹ Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030. Душанбе, 2016. С. 71.

ин яке аз шартҳои муҳимми таъмини манфиатҳои суғуртавии субъектҳои иқтисодӣ ва соҳибкории суғуртавӣ ба ҳисоб меравад.

Аммо мушкилот дар он аст, ки дар мамлакат сатҳи кофӣ рушди соҳибкорӣ дар баҳши суғуртаи иқтисодиёт ба ҳаҷми намерасад. Сарфи назар аз афзоиши дараҷаи истеъмоли маҳсулоти анъанавии суғуртавӣ, солҳои охир ташаккули нисбии доираи онҳо ва рушди шабакаи минтақавию соҳавии ташкилоти суғурта мушоҳида мешаванд, вале ин равандро наметавон раванди устувор номид. Дар мамлакат фазои соҳибкорӣ дар умум, баҳусус дар самти соҳибкории суғурта хеле заиф мебошад, ки пеш аз ҳама бо мушкилиҳои низоми андоз, сатҳи баланди монополизатсияи бозор, сатҳи пасти ҳифзи ҳуқуқҳои моликият барои соҳибкорон ва рушди ниҳодҳо чиҳати дастгирии соҳибкорӣ алоқаманд мебошад. Чандин монеаҳо вучуд доранд, ки бидуни бартараф намудани онҳо рушди устувори соҳибкории суғуртавӣ имконнопазир мебошад. Масалан, дар кишвар тамоюлҳои беасос тақвият ёфтани низоми назорати давлатӣ ва маҳдудсозии меъёрии фаъолияти иштирокдорони бозори суғуртавӣ мавҷуданд, ки асоснок намудани заминаҳои назариявӣ амалии механизмҳои дастгирӣ ва танзими давлатии ин навъи соҳибкориро тақозо менамоянд. Монеаҳои иттилоотӣ низ садди дигари чиддӣ дар роҳи рушди бозори суғуртавӣ ба шумор мераванд, ки дар натиҷаи онҳо суғурта ба як сохтори сарбастаи молиявӣ чумхурӣ табдил ёфта, сармоягузoron аз сабаби набудани маълумоти зарурӣ самти фаъолияти худро дар баҳши суғуртаи иқтисодиёт дарёфт нанамуда, ба таъхир меандозанд ва ё ба баҳшҳои дигари соҳибкории молиявӣ мегузаранд.

Ҳамзамон, таҳлили вазъи молиявӣ бозори суғуртаи чумхурӣ баъзе падидаҳои номатлубро нишон медиҳад, ки аз коҳишҳои соҳа шаҳодат медиҳанд: масалан, мавҷуд набудани бозорҳои калон, ба монанди бозорҳои суғуртаи ҳаёт, суғуртаи масъулияти шаҳрвандии воситаи нақлиёти автомобилӣ, суғуртаи масъулияти корфармоён, ҷавобгарии шаҳрвандӣ дар назди шахсони сеюм, коҳиш ёфтани ҳолибияти сармоягузории ширкатҳои суғуртавӣ бо сабаби маҳдуд будани имконоти молиявӣ, алалҳусус андозаи захираҳо ва коҳиш ёфтани имкониятҳои сармоягузорони ватанӣ (бухрони бонкҳо), аз ҷумла суғуртакунандагон.

Моҳият ва эътибори таҳқиқотҳоро дар самти коркарди асосҳои концептуалии механизмҳои рушди минбаъдаи соҳибкории суғурта метавон бо ин далел собит намуд, ки ҳоло бозори суғуртаи Ҷумҳурии Тоҷикистон дар меҳвари ислоҳот ва инкишоф қарор дорад. Дар ҳаёти иҷтимоӣ иқтисодии чумхурӣ, баҳусус ба бозори суғуртаи мамлакат самтҳои зерини равандҳои ҷаҳонишавӣ ва лаппишҳои бозори молиявӣ ҷаҳонӣ таъсир расонда истодаанд:

- тағйирот дар муносибатҳои СҶС ва либерализатсияи бозори хизматрасониҳои молиявӣ;
- тақсимбандии нави нақшҳо дар бозори ҷаҳонӣ, азнавташқилдиҳии сохтори тичорати ташкилотҳои бузургтарини суғурта;
- ҳамгирии тадриҷӣ ва иттилоотдиҳии бозорҳои молиявӣ, ки самтҳои нави рушди фаъолияти суғуртавиرو фароҳам меоранд;

- ташаккули инфрасохтори касбии бозори суғурта (ниҳодҳои коршиносӣ – нозирони мустақил, брокерҳои суғуртавӣ).

Вобаста ба ин тамоюлҳои ҷаҳонӣ ислоҳот дар соҳаи қонунгузорию Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба баҳисобгирии муҳосибӣ, андозбандӣ, суғурта, кори бонкӣ, танзими зиддиинҳисорӣ ва дар дигар тадбирҳо, ки қоидаҳои нави пешбурди соҳибқорӣ суғуртавино муқаррар мекунад, идома доранд. Аммо ин равандро ҳоло ҳам бидуни назаргирии тамоюлҳои муосири рушди бозори суғурта ва коркарди мукаммали асосҳои назариявӣю концептуалии механизмҳои муосири рушди соҳибқорӣ дар баҳши суғуртаи мамлакат сурат гирифта истодааст.

Тамоюлҳои муосири рушди бозори суғурта ба васеъ кардани соҳибқорӣ суғуртавӣ, муттаҳидсозии суғуртақунондагон, азнавсуғуртақунондагон, брокерҳои суғуртавӣ алоқаманданд. Ҳамзамон, вазифаи асосӣ аз вусъати табиғоти суғуртавӣ аз унсури муҳимми шуури бозаргонӣ иборат мебошад. Барои ҳалли ин масъала, муттаҳидсозии кӯшишҳои суғуртақунондагон ва сиёсати давлатӣ муҳим мебошад.

Ҳамин тариқ, тағйироти асосие, ки имрӯз аз ҷониби бозори суғурта мавриди бозбинӣ қарор гирифтаанд, бояд чунин бошанд: таҳкими фаъолияти назарраси ширкатҳои суғуртавӣ, баланд шудани сатҳи технологияи онҳо ва афзоиши эътимоднокӣ, рушди инфрасохтори бозор дар асоси муқаррарсозии қонунгузорӣ вобаста ба принсипҳои ташкилӣ ва низоми муносиби андозбандӣ, таъмини робитаи байни намудҳои ҳатмӣ ва ихтиёрии суғурта, дигаргунсозии самти танзим ва назорати давлатӣ.

Дар басти вазифаҳои аввалиндараҷаи илмие, ки ҳалли худро талаб мекунад, ба назари мо вазифаҳои коркарди асосҳои назариявии механизмҳои суръатбахши табдилёбии суғурта ба субъекти фаъолияти соҳибқорӣ дар марҳилаи рушди суръатноки мамлакат, ки ба ҷалби сармоягузориҳо асос ёфтааст (солҳои 2021-2025) қарор доранд.

Вобаста ба ин, аҳамияти мавзӯи таҳқиқотро зарурати таҳқиқи тамоюли рушди соҳибқорӣ дар баҳши суғуртаи иқтисодиёт ва асоснок намудани механизмҳои ташкилию иқтисодӣ ва танзими давлатии он дар марҳалаи нави рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян намудааст.

Дараҷаи таҳқиқи мавзӯи илмӣ. Бояд қайд кард, ки соҳибқорӣ суғуртавӣ дар доираи таҳқиқи масъалаҳои илмии соҳибқорӣ сурат гирифтааст. Бинобар ин ҳангоми омода намудани диссертатсия мо пеш аз ҳама ба омӯзиши асарҳои бунёдии олимони ватанию хориҷӣ доир ба назарияи соҳибқорӣ таваҷҷуҳ намудем. Дар рушди назарияи соҳибқорӣ намоёндоғони мактабҳои гуногуни илмии кишварҳои Ғарб, ба мисли П. Друкер, Р. Коуз, А. Маршалл, Ф. Найт, Ф. Фон Хайек, А. Хоскинг, О. Уилясон, И. Шумпетер ва ғ. саҳми бузург гузошанд, ки асарҳои онҳо тарҳи методологии пажӯҳиши моро муайян намудааст. Таҳқиқотҳои назариявии ҷолиб дар соҳаи ташаккули рушди бозори суғурта ва суғуртаи тичоратӣ дар кишварҳои ИДМ, хусусан дар Россия ба миён омадаанд, аз ҷумла дар қорҳои илмии муҳаққиқони рус, ба монанди Ю.С. Бугаев, В.Н.Григорев, Ф.В.Коншин, С.Л. Ефимов, В.В. Шахов баъзе

масъалаҳои илмӣ рушди бозори суғурта инъикос ёфта, ҳаллу фасл шудаанд. Дар раванди таҳқиқоти диссертатсионӣ мо ҳамчунин аз асарҳои олимони рус – С.А. Белозеров, Б.Б. Коваленко, Е.В. Коломин, Л.А. Мотилев, К.Е. Турбина, И.Г. Сергеева Н.С. Шашина, Р.Т. Юлдашев, С.Ю. Янова, ки ба масъалаҳои бозори муосири суғурта ва ҳолати соҳибкории суғуртавӣ бахшида шуда, дар онҳо номукамалии муҳити институтсионалии рушди он таъкид шудааст, истифода кардем. Дар раванди кор аз ҷониби мо бештар таҳқиқотҳои мавриди омӯзиш қарор гирифтанд, ки дар онҳо истифодаи механизмҳои бозорӣ дар фаъолияти ширкатҳои суғуртавӣ ва корбарӣ оид ба ташкили идоракунии ширкати суғуртавӣ баррасӣ шудаанд. Ин масъалаҳо дар осори олимони рус А.Н. Зубетс, А. Браверман, Н. Галагуза мавқеи муҳим доранд.

Ҳарчанд аз тарафи олимону муҳаққиқони Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳқиқот дар соҳаи соҳибкории суғуртавӣ хеле кам ба назар мерасад, аммо масъалаҳои назария ва амалияи суғурта, таҳлили тамоюлҳои рушди бозори суғурта дар асарҳои олимони иқтисоддонҳои ватанӣ, аз қабилӣ: Ғ.Д. Ашуров, Ш. Дӯстбоев, С.Ҷ. Комилов, М.Р. Кошонова, А.Б. Мирсаидов, Н.Ф. Нидоев, Т.Д. Низомова, М. Нурмаҳмадов, Г.Н. Оймаҳмадов, Р.К. Раҷабов, З.А. Раҳимов, Ш. Раҳимзода, Т.Р. Ризоқулов, А.Т. Рӯзиев, М.Х. Саидова, З.С. Султонов, Ҳ.У. Умаров, Ҳ.Н. Фақеров, А. Чабборов, С. Ҳабибов, Н. Шаропов, Б.М. Шарипов ва дигарон инъикос ёфтаанд.

Дар асари олимони тоҷик Чабборов А., Алимов К.К., Чабборов З.А.² «Фаъолияти суғуртавӣ дар бозори молиявии ҷаҳон», ки соли 2016 ба нашр расидааст, моҳияти иқтисодии фаъолияти суғурта дар бозори молиявӣ, хусусиятҳои ташаккул ва рушди бозори суғурта ва гуногуншаклии ташкилоти суғурта дар доираи ин бозор, намудҳои суғурта ҳамчун объекти фаъолияти соҳибкории суғурта, ҳамчунин нақш ва ҷойгоҳи маркетинг дар фаъолияти суғурта мавриди таҳқиқ қарор гирифтаанд. Асари мазкур барои васеъ намудани донишҳои илмӣ аҳли ҷомеа, субъектҳои иқтисодии мамлакат дар самти дарки моҳияту муҳимияти талаботу манфиати суғурта, ки дар зинаи аввали иерархияи талаботи А.Маслоу қарор доранд ва зарурати зухури онҳо дар бозори маҳсулоти суғурта ва масъалаи мубрамият бахшидан ба рушди минбаъдаи соҳибкории суғуртавӣ саҳми босазо гузоштааст.

Дар асари олими тоҷик Шаропов Н.³, ки соли 2017 рӯйи ҷоп омад, ҷанбаҳои таърихӣ рушди суғурта дар Тоҷикистон мавриди таҳлили илмӣ қарор гирифта, шакл ва навъҳои суғурта тавсиф шудааст. Муаллиф дар ин асар ба тамоюли ташаккул ва рушди навъҳои муосири суғурта, ки аз талаботи воқеии ҳаёти иҷтимоӣ иқтисодӣ ва марҳилаи нави рушди мамлакат бармеоянд, тавачҷуҳи ҷиддӣ зоҳир кардааст. Ин ҷо, муаллиф пеш аз ҳама зарурати ташаккул ва рушди суғуртаи хавфу хатари инноватсияро, ки ҷумҳурии мо тибқи «Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030» бояд аз рӯйи сценарияи индустриалию инноватсионӣ рушд ёбад,

² Чабборов А., Алимов К.К., Чабборов З.А. Фаъолияти суғуртавӣ дар бозори молиявии ҷаҳон. - Душанбе, 2016. С. 249.

³ Шаропов Н. Страховой рынок Республики Таджикистан: состояние и перспективы развития. Душанбе, 2017. 249 с.

асоснок намудааст. Шаропов Н. ҳарчанд дар китоби худ масъалаҳои соҳибкории суғуртавиرو мавриди таҳқиқ қарор надодааст, аммо дар мавриди тавзеҳи навъҳои муосири суғурта ва хизматрасониҳои суғуртавӣ зарурати густариш додани соҳибкорию дар баҳши суғуртаи иқтисодӣ таъкид кардааст.

Ҷаббаров Ғ.Н⁴. дар диссертатсияи худ, ки барои дарёфти дараҷаи илмии номзади илмҳои иқтисодӣ Ҳимоя намудааст, тамоюли муосири рушди бозори суғуртаро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян намудааст. Дар он вай сатҳи ғунҷоиши бозори суғуртаи мамлакат, нишонаҳои монополии онро муайян кардааст. Ҳарчанд муҳаққиқ доир ба мафҳуми соҳибкории суғуртавӣ ишора накардааст, аммо дар автореферат таъкид мешавад, ки беш аз 70 фоизи бозори суғурта дар ихтиёри ташкилотҳои суғуртавии ғайридавлатӣ қарор дошта, дар бозор муҳити рақобатнок вучуд дорад.

Дар корҳои илмии Шарипов Б.М⁵. нақш ва ҷойгоҳи баҳши суғуртаи иқтисодӣ, фондҳои суғуртавӣ дар баҳши молиявии иқтисодӣ ва бозори молиявӣ мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст. Ин олими тоҷик дар таҳқиқи масъалаи роҳҳои тақмили механизмҳои рушди фаъолияти сармоягузориҳои ташкилоти суғуртавӣ, тамоюли рушди фаъолияти сармоягузориҳои субъекти баҳши суғуртаи бозори молиявӣ саҳми босазо гузоштааст. Вай таъкид кардааст, ки маҳз рушди фаъолияти сармоягузорӣ дар ташкилотҳои суғуртавӣ метавонад устувории молиявии онҳоро бо роҳи ба даст овардани ғоидаи иловагӣ аз сармоягузорӣ таъмин намояд ва ҳамин тариқ яке аз самтҳои фаъолияти соҳибкории субъектҳои баҳши суғуртаро фаъолияти самараноки сармоягузорӣ ташкил медиҳад.

Дар асарҳои олимони ватанӣ Мирсаидов А.Б. ва Шамсуллозода Х⁶. роҳҳои тақмили методҳои ташкили фаъолияти сармоягузориҳои ширкати суғуртавӣ дар шароити иқтисоди бозорӣ асоснок карда шудааст. Онҳо ба масъалаҳои назария ва методологияи ташкили фаъолияти сармоягузорӣ дар суғурта, методҳои арзёбии иқтисодии ташкили сармоягузорӣ ва самаранокии ин фаъолият чун омилҳои устувории вазъи молиявии ширкати суғуртавӣ таваҷҷуҳи ҷиддӣ зоҳир кардаанд.

Асарҳои илмии Фақеров Ҳ.Н. ва Ашуров Ғ.Д⁷. ба таҳияи муқаррароти назариявӣ методологӣ ва тавсияҳои методӣ оид ба танзими бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ, ки ба вусъат баҳшидани рушди самтҳои афзалиятноки стратегияи рушди иқтисодию иҷтимоии мамлакат мусоидат

⁴ Джабаров Ғ.Н. Современные тенденции развития страхового рынка в Республике Таджикистан автореф. канд. экон. наук. Душанбе. 2020. 28 с.

⁵ Шарипов Б.М. Формирование и развитие небанковского сегмента финансового рынка Республики Таджикистан как фактор повышения устойчивости экономики к внешним вызовам и шокам // Таджикистан и современный мир. 2016. №5. С. 78 - 90.

⁶ Мирсаидов А.Б. Шамсуллозода Х. Инвестиционная функция страхования. Душанбе, 2018. 165 с.; Шамсуллозода Х. Реализация инвестиционного потенциала страховых организаций Республики Таджикистан // Известия Академии наук Таджикистана. 2014. № 4 (42) С.57 - 61.

⁷ Фақеров Ҳ.Н. Ашуров Ғ.Д. Таснифоти муносибатҳои суғуртавӣ ҳамчун тарзи банизомдарории хизматрасониҳои суғуртавӣ // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Душанбе: «Точир», 2020. № 4 (33). С. 7-11.; Фақеров Ҳ.Н. Рушди низоми муносибатҳои суғуртавӣ дар шароити иқтисоди бозорӣ. // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Душанбе: «Точир», 2020. № 1 (30). С. 7-11.; Ашуров Ғ.Д. Таҳлили вазъи муосири бозори хизматрасониҳои суғуртавии Ҷумҳурии Тоҷикистон. // Паёми Донишгоҳи миллии Тоҷикистон. Баҳши илмҳои иҷтимоӣ-иқтисодӣ ва ҷамъиятӣ. - Душанбе, 2021. № 2. Қисми II. С. 87 - 93.

менамоянд, равона шудаанд. Дар таҳқиқоти онҳо заминаҳои назариявӣю методологӣ ва методӣ оид ба мазмуну арзёбии хизматрасониҳои суғуртавӣ ва ҳамчунин таҳияи тавсияҳои амалӣ оид ба идоракунии рушд ва баланд бардоштани сатҳу сифати самаранокии ин соҳа дар шароити муносибатҳои бозории рушдбанда мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст. Дар корҳои илмӣ онҳо зарурати танзим ва дастгирии давлатии бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ дар шароити муносири иқтисоди бозорӣ асоснок карда шуда, усулҳо ва самтҳои афзалиятноки танзими давлатии соҳаи суғурта дар заминаи омӯзиши таҷрибаи пешқадами мамолики хориҷӣ муайян карда шудаанд. Махсусан, дар ин таҳқиқотҳо дар бораи механизми ҳимояи ҳуқуқи истеъмолкунандагони хизматрасониҳои суғуртавӣ (махсусан сокинони деҳот) ва баланд бардоштани қобилияти истеъмолкунандагон барои мустақилона ҳал намудани мушкилоти молиявӣ бо татбиқи харчи камтарин тавассути истифода аз таҷрибаи хориҷӣ бо роҳи микросуғуртакунонӣ маълумот пешниҳод гардидааст, ки ба моҳияти иҷтимоиву иқтисодии соҳибкорӣ суғуртавӣ рост меояд.

Ҳамин тариқ, сарфи назар аз шумораи зиёди таҳқиқотҳо оид ба назарияву амалияи суғурта ва бозори суғурта таҳқиқотҳои бунёдӣ доир ба соҳибкорӣ дар бахши суғуртаи иқтисодиёти мамлакат, хусусиятҳои ин навъи соҳибкорӣ, масъалаҳои арзёбии тамоюли ташаккулу рушди он дар ҷумҳурӣ ба ҷашм намерасад. Бинобар ин, мо тасмим гирифтаем, ки бо истифода аз муқаррароти назариявӣю методологӣю асарҳои илмӣ муҳаққиқони ватанӣ, ба таҳқиқи бунёдӣ мазмуни иҷтимоӣю иқтисодӣ суғурта ва механизмҳои рушди соҳибкорӣ дар бахши суғуртаи иқтисодиёти мамлакат ва муайян намудани омилҳои ба он таъсиррасон ва монеи рушд дар роҳи вусъатёбии фаъолияти соҳибкорӣ суғуртавӣ камар бандем.

Робитаи таҳқиқот бо барномаҳои илмӣ ва давлатӣ. Мавзӯи диссертатсия бо бандҳои дахлдори барномаи давлатии “Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030” мутобиқат дорад.

ТАВСИФИ УМУМИИ ТАҲҚИҚОТ

Мақсади таҳқиқоти диссертатсионӣ муайян намудани тамоюлҳои муносири рушди соҳибкорӣ дар бахши суғуртаи иқтисодиёти Тоҷикистон, омилҳои ба он таъсиррасон ва коркарди асосҳои назариявӣю амалии механизмҳои ташкиливу иқтисодӣ рушди ин навъи соҳибкорӣ дар марҳалаи рушди босуръати иқтисодиёти мамлакат мебошад, ки ба ҷалби сармоя ва гузариши ҷумҳурӣ ба марҳилаи бозори рушдкунанда, ки яке аз мушаххасоти он рушди бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ мебошад, асос ёфтааст.

Вазифаҳои таҳқиқот аз инҳо иборатанд:

- тавсифи муносибатҳои назариявӣю моҳияти иқтисодӣю иҷтимоӣю фаъолияти соҳибкорӣ ва муайян намудани хусусиятҳои он дар бахши суғуртаи иқтисодиёт;

- омӯзиши моҳияти назарияи функционалии манфиатҳои суғурта, ки ба ташаккул ва рушди соҳибкорӣ суғуртавӣ мусоидат мекунад;

- омӯзиши шаклҳои институтсионалии амалигардии фаъолияти соҳибкорӣ суғуртавӣ ҳамчун раванди ба тартиб даровардани низоми

муносибатҳои истеҳсолу пешниҳоди маҳсулоти суғурта дар самти қонёгардонӣ ва ҳифзи манфиатҳои воқеан мавҷудаи шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ дар ҳолати руй додани ҳодисаи суғуртавӣ;

- омӯзиши фаъолияти суғуртакунонӣ дар иқтисодиёт ҳамчун ниҳоди бозорӣ, ки ба паст намудани навъҳои гуногуни хавфу хатар ва ҳолати номуайянии бозор нигаронида шудааст;

- таснифи равишҳои методологӣ ва методии арзёбии самаранокии фаъолияти соҳибқорӣ суғуртавӣ;

- омӯзиши тамоюл ва қонунҳои рушди бозори суғурта ва соҳибқорӣ суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- таҳлил ва арзёбии омӯзиши ҳолати ташаккули талабот ва пешниҳод ба хизматрасонии суғуртавӣ, сатҳи рақобат ва хусусиятҳои нархгузорӣ дар бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ;

- муайян намудани тарафҳои қавӣ ва заифи фаъолияти ташкилотҳои суғурта дар бозори хизматрасониҳои суғурта ва самтҳои афзалиятноки танзими давлатӣ дар бахши суғуртаи иқтисодиёт;

- муқаррар намудани механизмҳо ва роҳҳои баланд бардоштани фаъолияти самараноки ташкилотҳои суғуртавӣ, инчунин асосноккунии самаранокии иҷтимоӣ иқтисодии истифодаи усули квазиинтегратсия дар фаъолияти соҳибқорӣ суғуртавӣ;

- асосноккунии зарурат ва роҳҳои такмил ва таҳкими механизмҳои даҳолати давлатӣ ба фаъолияти суғурта дар шароити афзоиандаи равандҳои ҷаҳонишавии бозори хизматрасонии суғуртавӣ;

- асосноккунии пешниҳод оид ба такмили механизмҳои танзим ва назорати давлатии бахши суғуртаи иқтисодиёт;

- корқарди тавсияҳо оид ба такмили механизмҳои идоракунии суғурта, инфрасохтори соҳибқорӣ суғурта ва нерӯи кадрӣ ташкилотҳои суғурта.

Объекти таҳқиқотро бахши суғуртавии иқтисодиёт, ташкилотҳои фаъолияти соҳибқорӣ суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ташкил медиҳад.

Ба сифати **предмети таҳқиқот** муносибатҳои иқтисодӣ иҷтимоӣ баромад мекунад, ки дар раванди рушди фаъолияти соҳибқорӣ суғуртавӣ ба миён меоянд.

Фарзияи таҳқиқоти диссертатсионӣ аз исботи фарзияҳои зерин иборат аст: а) мавҷудияти талаботи воқеӣ ҳамаи субъектҳои низомӣ иҷтимоӣ иқтисодӣ ҷомеа (дараҷаи якуми иерархияи талаботи А.Маслоу) ба хизматрасонии суғурта, ки бо таври объективӣ ташаккул ва рушди фаъолияти соҳибқорӣ суғуртаро, ки ба тариқи андӯхт сафарбар намудани захираҳо ҳадафи қонё гардонидани талаботи суғуртавӣ (амалӣ намудани манфиатҳои суғуртавӣ) субъектҳои хоҷагидор ва ба даст овардани натиҷаи мусбати молиявӣ иқтисодӣ, ғоидаро дорад, тақозо менамояд; б) дар асоси фаъолияти соҳибқорӣ суғуртавӣ на танҳо қафолат додани ҷаброни талафоти арзиш, молу мулк ва ҳаёти мизоч, ки дар натиҷаи ҳодисаи ғайриҷашмдошт рӯй медиҳад, балки дар шароити иттилооти асимметрии низомӣ иқтисодӣ бозорӣ фаъолият оид ба безаргардонии дараҷаи таъсири ҳама гуна хатарҳо (ки омили

истеҳсолот ба ҳисоб меравад) ба амали субъектҳои иқтисодиву иҷтимоӣ қарор дорад, ки ин фаъолият барои нигоҳ доштани устувории рушди низоми иҷтимоию иқтисодӣ ва раванди такрористеҳсоли ҷамъият аҳамияти гиреҳи дорад.

Мутобиқат ба шиносномаи ихтисос. Таҳқиқоти диссертатсионӣ ба бандҳои зерини Шиносномаи феҳристи ихтисосҳои Комиссияи олии аттестатсионии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон аз рӯйи ихтисоси 08.00.06.06 - Иқтисодиёти соҳибкорӣ: 10.1, Рушди методология ва назарияи соҳибкорӣ; таҳияи методикаи ташкили фаъолияти соҳибкорӣ дар шаклҳои гуногуни соҳибкорӣ; 10.3, Таҳлили қонуниятҳо ва тамоюлҳои рушди соҳибкории муосир; 10.5, Таҳқиқи раванди соҳибкории муосир дар ваҳдати ҷузъҳои асосии он: шахсиятӣ (қобилиятҳои соҳибкорон ба фаъолияти инноватсионӣ, хавфдор), иқтисодӣ (раванди ба даст овардани даромади соҳибкорӣ), ташкилӣ – иқтисодӣ (ташаккул ва рушди услуби соҳибкоронаи идоракуни 10.8, Танзими давлатӣ ва дастгирии фаъолияти соҳибкорӣ (моҳият, принципҳо, шаклҳо, методҳо); самтҳои асосии ташаккул ва рушди низоми танзими давлатӣ ва дастгирии соҳибкорӣ; 10.10, Методология, назарияи таъмини рақобатпазирии соҳторҳои соҳибкорӣ 10.13, Ташаккул ва рушди муҳити мусоиди соҳибкорӣ мувофиқат мекунад.

Асосҳои назариявӣю методологии диссертатсияро асарҳои бунёдии олимони хориҷӣ ва ватанӣ дар соҳаи суғурта ва соҳибкории суғуртавӣ, санадҳои қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба низоми хизматрасониҳои суғуртавӣ ташкил медиҳанд.

Дар диссертатсия методҳои таҳлил ва синтез, тавсифӣ – таҳлилий бо истифода аз маълумоти оморӣ ва матбуоти даврӣ, мантиқӣ, таърихӣ, иқтисодӣ – оморӣ, муқоиса, гурӯҳбандӣ, арзёбии экспертӣ ва ғайра истифода шудаанд.

Сарчашмаи маълумоти диссертатсияро маводи Агентии омили назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон, ҳисоботҳо ва нашрияҳои Идораи назорати суғуртавии Бонки миллии Тоҷикистон ташкил додаанд. Ба сифати манбаъҳои иттилоотӣ, инчунин маводҳои ширкатҳои суғуртавии ҷумҳурӣ, маводҳои назариявӣ ва воқеӣ, ки дар асарҳои олимони – иқтисоддонҳои ватанию хориҷӣ, адабиёти даврии иқтисодӣ, натиҷаҳои мушоҳидаҳо ва корҳои сершумори экспертии бештар аз ҷониби муаллиф гузаронидашуда, ақидаҳои посухдиҳандагон дар бораи вазъи рушди соҳибкории суғуртавӣ, ҳисоботи ташкилотҳои асосии суғуртавии кишвар инъикос ёфтаанд, мавриди истифода қарор гирифтанд.

Пойгоҳи асосии иттилоотӣ ва озмоишии таҳқиқот. Корҳои таҳқиқотӣ дар шӯбаи тадқиқоти институтсионалӣ ва иқтисодиёти баҳши иҷтимоии Институти иқтисодиёт ва демографияи Академияи миллии илмҳои Тоҷикистон ва кафедраи идоракунии молияи давлатии Академияи идоракунии давлатии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон иҷро карда шудаанд.

Навгониҳои илмии диссертатсия аз гузаронидани таҳқиқоти маҷмӯии заминаҳо ва омилҳои, ки тамоюли муосири рушди соҳибкориро дар соҳаи суғурта муайян менамоянд, инчунин асосноккунии назариявӣ ва амалии

самтҳои асосии такмили механизмҳои рушди соҳибкории суғуртавӣ дар шароити гузариши ҷумҳурӣ ба марҳилаи бозори рушдкунанда иборат мебошанд.

Ба натиҷаҳои асосии таҳқиқот, ки дорои навғониҳои илмӣ мебошанд, инҳо мансубанд:

– дар доираи муносибати институтсионалӣ асоснок карда шудааст, ки:

а) омӯзиши субъектҳои соҳибкорӣ, аз он ҷумла соҳибкорӣ дар баҳши суғуртаи иқтисодиёт аз шароити баланд бардоштани фоида, балки тавзеҳи падидаи бавучудоии ташкилотҳо ва қонуниятҳои рушди минбаъдаи он равона мешавад;

б) дар шароити иқтисоди бозорӣ фаъолияти пурсамар маҳз бо роҳи муттаҳид сохтани амалҳои муштарак дар самти пешгирии хавфҳо ва хароҷоти трансаксионӣ сурат мегирад, ки ин падида ба нуфуз ва ҷойгоҳи соҳибкории суғуртаро дар иқтисодиёт мустаҳкам менамояд;

в) ҳамаи муносибатҳои соҳибони дороиҳо оид ба мубодила ё истифодаи онҳо бо шартномаҳо танзим карда мешаванд, ки ба сифати онҳо созишнома оид ба мубодилаи байни агентҳои иқтисодӣ хизмат мекунад ва ҳуқуқи уҳдадорӣҳои тарафҳоро мушаххас месозад;

– асоснок карда шудааст, ки маҳз назарияи функционалии манфиати суғуртавӣ имконияти рушди ҳама гуна шартномаҳои суғуртавино бе ягон маҳдудиятҳои расмӣ марбут асосноккунии манфиати суғуртавӣ, ки дар зинаи ибтидоии иреархияи талаботҳои А.Маслоу қарор дорад, боз карда ба таври объективӣ ба рушди бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ ва соҳибкорӣ, мусоидат мекунад; муносибати озод ба талабот ва пешниҳоди чунин хизматрасониҳои суғуртавино, ки ба суғурташавандаи эҳтимолӣ вобаста ба манфиатҳояш заруранд, дар шароити иқтисоди бозорӣ ҳавасманд месозад;

– таҳқиқи моҳияти талаботу манфиати суғурта ва моҳияти иқтисодии суғурта бо назардошти шаклҳои имконпазири институтсионалии татбиқи он, ба муаллиф имкон дод, ки ба мафҳуми «суғурта» ҳамчун объекти соҳаи соҳибкорӣ равшанӣ андозад. Пешниҳод карда шуд, ки суғурта ҳамчун муносибатҳо доир ба истехсолу пешниҳоди хизматҳо барои ҳимояи манфиатҳои қаъран вучуддоштаи шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ ҳангоми ба амал омадани ҳодисаҳои суғуртавӣ таъриф карда шавад, ки асоси моддӣ ва ё иқтисодии онро ташаккул ва истифодаи фонди суғуртавино ташкил медиҳад; Соҳибкории суғуртавӣ – ин шакли махсус, як навъ соҳибкории молиявӣ қарзӣ мебошад, ки асоси онро фаъолият оид ба кафолати суғуртаи ҷубронҳои зарари эҳтимолии амвол, ашёи қиматбаҳо, ҳаёт дар натиҷаи ҳодисаи ғайриҷашмдошт ташкил медиҳад;

– вожаи мафҳуми соҳибкорӣ дар соҳаи суғурта аниқ карда шуда, муҳимияти «ниҳоди суғурта» ҳамчун ниҳоди бозорӣ, ки ба паст намудани хавфҳои иҷтимоиву иқтисодии дар шароити номуайянии бозор вобаста ба нокифоягии иттилоот доир ба рӯй додани ҳодисоти манфӣ дар асоси бастании шартномаҳои суғуртавӣ равона шудааст, асоснок карда шудааст, ки ин имкон медиҳад омилҳо ва тамоюлҳои рушди соҳибкории суғуртавӣ дар ҷумҳурӣ

муайян карда шуда, хусусиятҳои хоси хавфҳои фаъолияти соҳибкорӣ дар иқтисодиёт ва дар соҳаи суғурта мушаххас карда шаванд;

– ба муносибатҳои методологӣ доир ба арзёбӣ ва баланд бардоштани самаранокии фаъолияти субъектҳои соҳибкории суғуртавӣ, ки дар интихоби шакли ташкилӣ – ҳуқуқӣ, истифодаи технологияҳои менечменти молиявӣ (тақсимои сохторӣ идоракунӣ, ҷудо кардани марказҳои масъулияти молиявӣ ва ғ.) бо назардошти хусусияти соҳибкории суғурта асос ёфтаанд, мушаххасот ворид карда шудааст;

– қонуниятҳои рушд (вобаста ба рӯи қор омадани принципи ратсионализми иқтисодӣ) ва тамоюлҳои муносири рушди бозори суғуртаи Ҷумҳурии Тоҷикистон дар солҳои 2010-2021 муайян карда шуданд: муайян карда шудааст, ки дар бозори суғуртаи мамлакат тамоюлҳои муттаҳидшавӣ (кам шудани шумораи умумӣ) ташкилотҳои суғуртавӣ ва сармоягардии маблағҳои суғуртакунандагон сурат гирифтааст; тамоюлгирӣ ба сӯи афзудани намудҳои ихтиёрии суғурта, ки заминаи рушди соҳибкории суғуртаро таъмин менамояд, мушоҳида мешавад;

– вазъи ташаккули талабот ба хизматрасониҳои суғуртавӣ муайян шуда, муносибатҳои меъёри ба дарки афзалиятҳои рақобатпазирии ширкатҳои суғуртавии ҷумҳурӣ таҳия карда шуданд, ки имкон медиҳанд таркиб ва сатҳи рақобат дар бозори суғурта пешбинӣ карда шаванд ва вобаста ба он принципҳо ва роҳҳои тақмили банақшагирии ширкати суғуртавӣ муайян карда шуданд;

– ҷанбаҳои қавӣ ва заифи сохторҳои соҳибкорӣ дар соҳаи суғурта дар мисоли ширкатҳое, ки ба шаклҳои гуногуни бозори суғурта мансубанд, тавсиф карда шуда, равандҳои асосии соҳибкории суғуртавӣ дақиқ карда шудаанд, ки самтҳои банақшагирии стратегиро муайян мекунанд, дар натиҷа сохтор ва афзалиятҳои стратегияи танзими давлатии фаъолияти соҳибкорӣ дар баҳши суғуртавии иқтисод ташаккул дода шуд;

- дар таскираи муаллиф фаъолияти самаранокии ширкати суғуртавӣ дар заминаи принципҳои квазинтегратсионӣ пешниҳод карда шудааст, ки равандҳои интегратсионии (ташкил ва ҳамкорӣ) ҳамаи зертобеи сохториро барои ноил шудан ба ҳадафи умум ва ба даст овардани даромад муттаҳид шудаанд, дар бар мегирад. Амсилаи мазкур имкон медиҳад, ки манфиатҳои давлат, (вобаста ба танзими фаъолияти суғуртавӣ), манфиатҳои суғуртшавандагон (истеъмолкунандагони хизматрасониҳои суғуртавӣ) ва соҳибмулкоро, ки бо мақсади ба даст овардани фоида субъекти фаъолиятро) ташкил мекунад, бештар омезиш дода шаванд;

– муқаррар карда шуд, ки қувва, сохтор ва хусусиятҳои фаъолияти субъектҳои соҳибкории суғуртавӣ дар шароити тақвият ёфтани равандҳои ҷаҳонишавӣ, дастгирии давлатии ин намуди соҳибкорӣ, танзими бозори суғуртаро шадидан талаб мекунанд, дар шароити гузариш Ҷумҳурии Тоҷикистон ба марҳилаи нави рушд, зарур аст, ки шароит ва муҳити кофӣ фароҳам оварда шаванд, то ки ширкатҳои ватании суғуртавӣ ва суғурташавандагон дар ҳамкорӣ қавӣ бо ҳамдигар соҳаи эътимоднок ва

рушдѣфтаи суғуртавиरो аз нуктаи назари молиявӣ, ташкилӣ ва касбӣ таъмин намуда, ба ин васила бахши инфрасохтори фаъолро ташкил кунанд;

– механизмҳои тақмили фаъолияти назорати давлатӣ, аз ҷумла назорат ба эҳтиёткорӣ, ҷорӣ кардани принсипҳои назорати дохилӣ ва идоракунии хавфҳо, инчунин муносибати методӣ ба ташаккули ҳудуди хавфҳо ҳамчун асбоби банақшагирӣ ва назорат дар сохтори соҳибкории бахши суғурта пешниҳод карда шуд;

– асоснок карда шуд, ки дар ташаккул ва рушди соҳибкорӣ дар бахши суғуртаи иқтисодӣ нақши муҳимро ба иҷро мерасонад: омодакунии кадрҳои тақмили кадрҳои соҳибкорон, ки таҷрибаи менеҷменти суғуртаро аз худ менамоянд; ташкили таълими методҳои муносири пешбурди фаъолияти соҳибкорӣ, таълим ва бозомӯзии кадрҳо, таҷрибаомӯзии онҳо дар кишварҳои пешрафта; ташкили шабакаи марказҳои машваратӣ, ки интихоби касбӣ ва самтҳои кадрҳои соҳибкориро дар бахши суғуртаи ҷумҳурӣ муайян менамоянд, ташкил медиҳанд.

Нуқтаҳои ба ҳимоя пешниҳодшаванда:

- ташаккул ва инкишофи фаъолияти суғурта ба мавҷудияти талаботи объективии суғурта дар ҷомеа асос ёфта, ташкили фаъолияти соҳибкориро барои ба қонеъ гардонидани ин талабот тақозо менамояд, ки ин фаъолият ба татбиқи принсипи ратсионализми иқтисодӣ - гирифтани нафъ, ғоида нигаронида шудааст;

- манфиати суғуртавӣ категорияи асосии суғурта буда, маҷмуи муносибатҳои суғуртавии агентҳои бозори хизматрасониҳои суғуртавиरो инъикос намуда, маҳз раванди амалигардонии вазифаҳои манфиати суғуртавӣ тарҳи ташаккул ва рушди фаъолияти суғуртавиरो муайян мекунад;

- фаъолияти соҳибкорӣ дар бахши суғуртаи иқтисодӣ системаи муносибатҳои иҷтимоӣ - иқтисодӣ оид ба ташкил ва пешниҳоди хизматрасонӣ на танҳо барои ҳифзи манфиатҳои молумулкӣ дар ҳолати руҳ додани ҳодисаи ғайриҷашмдошт, балки фаъолияти мебошад, ки ба безаргардонии таъсири хавфу хатарҳо ва омилҳои номуайяниро бо амали агентҳои иқтисодӣ равона шудааст;

- тақмили равишҳои методологии баҳодихии самаранокии фаъолияти соҳибкории ташкилотҳои суғурта, ки ба интихоби нишондиҳандаҳои андозагирӣ, арзбӣи самаранокӣ ва гурӯҳбандии онҳо ба моделҳои намудҳои кушод ва пӯшида асос ёфтааст;

- қонуниятҳои рушди соҳибкории суғурта дар ҷумҳурӣ дар асоси номутавозунии таносуби қонунҳои бозорӣ ва ҳуқуқӣ, таносуби механизмҳои танзими давлативу бозорӣ, инчунин тавассути раванди транзитии тағйир ёфтани таносуби шаклҳои суғуртаи ихтиёрӣ ва ҳатмӣ ба амал меоянд;

- дар бозори хизматрасонии суғуртавии ҷумҳурӣ дараҷаи заифи ташаккули талабот ба хизматрасониҳои суғурта аз сабаби паст будани шумораи суғуртакунандагони воқеӣ нисбат ба шумораи суғуртакунандагони потенциалӣ ба назар мерасад, ки ин аз сатҳи пастии даромади аксарияти агентҳои иқтисодӣ ва боварии онҳо ба системаи суғуртаи мамлакат руҳ медиҳанд;

- муайян намудани муаммоҳо, ки дар роҳи рушди соҳибкории суғуртавӣ дар ҷумҳурӣ, қарор доранд, роҳҳои ҳалли он, инчунин равандҳои асосии фаъолияти соҳибкорӣ, ки самтҳои ояндаи рушди ташкилотҳои суғуртавиرو муайян мекунанд;

- фаъолияти самараноки ташкилотҳои суғурта метавонад тавассути ба даст овардани самаранокии синергетикии ҳамкориҳои мутақобилаи онҳо, таъсиси альянсҳо дар раванди суғуртаи хавфҳои асосӣ, ки дар соҳаҳо ва субъектҳои хоҷагидори калон ба вучуд меоянд, таъмин карда шавад;

- дар шароити ҷаҳонишавӣ ва байналмилалгардии соҳибкории суғуртавӣ, инчунин афзоиши рақобат дар бозори суғуртаи ҷумҳурӣ дар натиҷаи шомил гардидани ширкатҳои суғуртавии хориҷӣ ба танҳо унификатсияи механизми танзими давлатии он, балки масъалаҳои дастгирии давлатии ҳифз ва рушди ширкатҳои суғуртавии ватаниро тақозо менамояд;

- рушди минбаъдаи фаъолияти суғурта аз тақмили механизмҳои танзим ва назорати давлатии соҳибкории суғурта, ки ба шароити замони муосир мутобиқ бошад, инчунин ҷорӣ намудани принципҳои бунёдии менеҷменти суғурта дар самти идоракунии захираҳои инсонӣ, ҷорӣ намудани технологияи иттилооти муосир, ташаккули фарҳанги корпоративӣ ва ғ. вобаста мебошад.

Аҳамияти назариявӣ ва амалии таҳқиқот дар он аст, ки татбиқи хулоса ва тавсияҳои асоснокшудаи диссертатсия барои инкишофи назария ва амалияи соҳибкорӣ дар бахши суғуртаи иқтисодӣ мусоидат мекунанд. Ҷанбаҳои методологии арзёбии қонуниятҳо ва тамоюли рушди соҳибкории суғуртавӣ метавонанд барои тақмили методикаи таҳлили равандҳои рушд ва самаранокии иҷтимоӣ иқтисодии соҳибкории суғуртавии Ҷумҳурии Тоҷикистон хидмат намоянд.

Хулоса ва пешниҳодоти муаллифи диссертатсия имкон дорад ҳангоми омода намудани курси лексия, барнома ва дастурҳои таълимию методӣ барои омодакунии мутахассисон дар бахшҳои идоракунии давлатӣ, фаъолияти суғурта, хизматрасонӣ, инчунин дар курсҳои тақмили ихтисоси роҳбарон ва мутахассисони соҳаи суғурта истифода шаванд.

Дарачаи эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқоти диссертатсионӣ. Асоснокии хулосаву пешниҳодҳои дар диссертатсия омада ва сатҳи илмӣ онҳо аз он шаҳодат медиҳад, ки зимни таҳқиқот асарҳои бунёдии олимони иқтисоддони ватанию хориҷӣ дар соҳаи соҳибкорӣ, дар бахши суғуртаи иқтисодӣ ва бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ истифода шудаанд. Дар раванди таҳқиқоти диссертатсионӣ усулҳои иқтисодии таҳлил ба таври васеъ истифода гардида, хулосаҳои пешниҳодҳо дар заминаи ҷамъоварии мавод, сохторбандӣ ва коркарди захираҳои иттилоотӣ дақиқ бо истифодаи воситаҳои технологияи иттилоотӣ муосир ба даст омадааст. Натиҷаҳои таҳқиқот дар интишороти муаллиф инъикос ёфтаанд, ки эътимоднокии натиҷаҳои таҳқиқоти диссертатсиониро низ тасдиқ менамоянд.

Истифодаи амалии диссертатсия. Муқаррарот ва бобҳои алоҳидаи диссертатсияро ба сифати маводи методӣ ҳангоми ташкили фаъолияти самарабахши соҳибкорӣ ва фаъолияти менеҷменти ташкилотҳои суғуртавӣ,

ташкил ё таҷдиди сохтори фаъолияти ташкилӣ ва молиявӣ ширкат, таҳияи низом ва чораҳо оид ба таъмини суботи молиявӣ, тақвиятбахшии фаъолияти сармоягузорию субъектҳои бахши суғуртавӣ иқтисоди кишвар метавон истифода бурд. Як қатор пешниҳодҳои амалии муаллифро кормандони самтҳои гуногуни мақомоти ҳокимият метавонанд зимни таҳияи санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ, ки ба рушди фаъолияти суғуртавӣ, ташкили дастгирии соҳибкорӣ мусоидат мекунанд, мавриди истифода қарор диҳанд. Муқаррароти методӣ ва назариявӣ таҳқиқотро дар фаъолияти педагогии муассисаҳои таҳсилоти олий, дар курсҳои таълимии «Суғурта», «Асосҳои суғурта», «Асосҳои соҳибкорӣ», «Таҳлили молиявӣ ширкатҳои суғуртавӣ», ташкили курси махсуси «Соҳибкорию суғуртавӣ» ва ғайра истифода бурдан мумкин аст.

Саҳми шахсии довталаб. Ҳамаи давраҳои иҷроӣ нақшаи кории илмӣ, аз ҷумла таҳияи мавзӯ, асосноккунӣ ва мубаҳраи он, мақсади гузошташуда ва иҷроӣ вазифаҳои он бевосита аз ҷониби муаллиф анҷом ёфтааст. Муаллиф доир ба тақмили механизми рушди соҳибкорӣ дар бахши иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон, алгоритмҳои пайдарпайии таҳияи стратегияи рушд ва механизмҳои ташкилию иқтисодии татбиқи стратегияи рушди ташкилотҳои суғурта мустақилона тавсияҳои методӣ пешниҳод намудааст.

Таъдиқи натиҷаҳои таҳқиқот. Муқаррароти асосии диссертатсия дар ҷорабиниҳои илмии зерин мавриди муҳокима қарор гирифта, баҳои мусбат дарёфт кардаанд: семинарҳои назариявӣ ва мизҳои мудаввари шӯъбаи таҳқиқотҳои институтсионалӣ ва иқтисодӣ бахши иҷтимоии Институти иқтисодӣ ва демографияи Академияи илмҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон (солҳои 2013 – 2017); конфронси байналмилалӣ илмию амалӣ дар мавзӯи «Идоракунии зиддибуҳронӣ: таҳлил, баррасӣ ва ҷустуҷӯи механизмҳои бартарафсозии он» - Академияи идоракунии давлатии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон (25 - 26 ноябри соли 2021); конфронси байналмилалӣ илмию амалӣ дар мавзӯи «Устойчивое развитие инновационной экономики в Таджикистане и Польше» - Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон (23-24 декабри соли 2016); конфронси байналмилалӣ илмию амалӣ дар мавзӯи «Формирование финансово-кредитных механизмов обеспечения стабильности и экономического роста с учетом перспектив развития интеграции в ЕАЭС» (ш. Москва, 25-26 феввали соли 2016); маҳфили илмии амалӣ дар мавзӯи «Пешбурди сиёсати босалоҳият ва устувори молиявӣ – омили асосии субот» – Академияи идоракунии давлатии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон (21 ноябри соли 2020); конфронси ҷумҳуриявӣ илмӣ – амалии «Нақши ҷавонон дар ҳалли мушкилоти муҳим дар пасманзари ҷаҳонишавӣ» - Академияи илмҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон (19-21 майи соли 2014).

Ҳамин тариқ, натиҷаи таҳқиқ ва тавсияҳои илмӣ – методиро оид ба тақмили механизмҳои рушди соҳибкорию суғуртавӣ ва рушди низоми хизматрасониҳои суғуртавӣ дар кишвар дар фаъолияти минбаъдаи Бонки миллии Тоҷикистон, доираи васеи ширкатҳои мавҷудаи суғуртавӣ, инчунин дар раванди таълим дар Академияи идоракунии давлатии назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода бурдан мумкин аст.

Муқаррароти асосии илмӣ ва тавсияҳои амалии диссертатсия дар бисёр конгрессҳои илмӣ ва амалии соҳавии ватанӣ ва байналмилалӣ баррасӣ ва натиҷагирӣ карда шудаанд.

Интишорот аз рӯйи мавзӯи диссертатсия. Дар асоси маводи диссертатсия 30 кор бо ҳаҷми умумии зиёда аз 34 ҷ.ҷ., аз ҷумла 15 мақола дар маҷаллаҳои тақризшавандае, ки аз ҷониби КОА-и назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон тавсия дода шудаанд, 4 монографияи муаллифӣ ба ҷоп расидаанд.

Сохтор ва ҳаҷми диссертатсия. Диссертатсия аз муқаддима, чор боби матни асосӣ, хулоса, феҳристи адабиёт иборат аст. Мазмуни асосии кор дар 344 саҳифаи ҷопи компютерӣ баён гардида, 57 ҷадвал ва 24 расмро бо иттилооти оморӣ ва муқоисавӣ дар бар мегирад.

ҚИСМАТИ АСОСӢ

Дар муқаддима аҳаммият ва мубрамияти мавзӯи диссертатсия асоснок гардида, дараҷаи таҳқиқот, мақсад ва вазифаҳои таҳқиқот, объекти таҳқиқот, асосҳои назариявӣ - методологии таҳқиқот, аҳаммияти назариявӣ ва амалии диссертатсия баён гардидааст.

Дар боби якум «Ҷанбаҳои назариявии ташаккул ва рушди соҳибкории суғуртавӣ» моҳияти иқтисодии фаъолияти соҳибкорӣ, хусусиятҳо ва принципҳои ташкилии соҳибкории суғуртавӣ, хизматрасониҳои суғуртавӣ, принципҳои фаъолияти сармоягузорӣ дар соҳибкории суғуртавӣ мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст.

Дар боби дуюм «Асосҳои методологии ташаккул ва рушди соҳибкории суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон» методологияи баҳисобгирии даромад ва хароҷоти соҳибкории суғуртавӣ, сатҳи даромаднокии соҳибкории суғуртавӣ, усулҳои таҳлили рушди бозори суғурта дар ҷумҳурӣ, хусусиятҳои нархгузорӣ дар хизматрасониҳои соҳибкории суғуртавӣ муайян карда шудаанд.

Дар боби сеюм «Таҳлили вазъи муносири рушди соҳибкории суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон» сатҳи сармоягузори даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ, самараи талаботи хизматрасониҳои суғуртавӣ, хусусиятҳои ташаккули пешниҳод дар бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ ва арзёбии афзалиятҳои рақобатнокии субъектҳои соҳибкории суғуртавӣ, рушди фаъолияти сармоягузорӣ дар соҳибкории суғуртавӣ мавриди арзёбӣ қарор гирифтааст.

Дар боби чорум «Самтҳои афзалиятноки рушди соҳибкории суғуртавӣ дар Тоҷикистон» тақмили механизмҳои танзими давлатии фаъолияти сармоягузори соҳибкории суғуртавӣ, истифодаи таҷрибаи ҷаҳонии рушди соҳибкории суғуртавӣ, тақмили муносибати методии назорати давлатии соҳибкории суғуртавӣ чун пояҳои асосии рушди соҳибкории суғуртавӣ мавриди таҳқиқ қарор гирифта, дар ин замина дурнамои рушди соҳибкории суғуртавӣ муайян карда шудааст.

Дар хулосаи диссертатсия натиҷаҳои асосии таҳқиқот ҷамъбааст ва дар асоси онҳо тавсияҳои дахлдор ироа гардидааст.

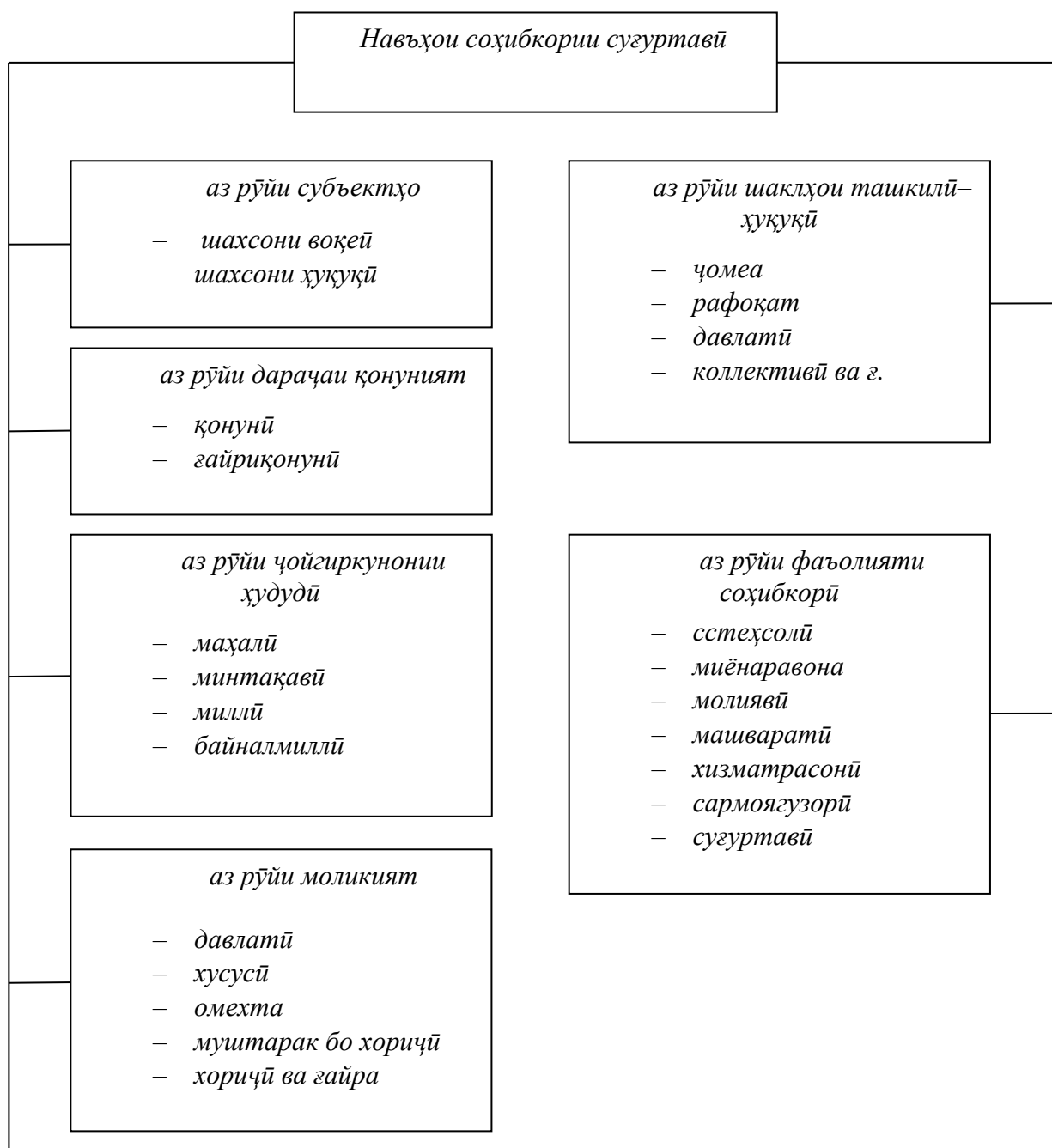
НАТИЧАҲОИ ТАҲҚИҚОТ

Гуруҳи аввали муаммоҳои илмӣ, ки дар диссертатсия мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст муносибатҳои назариявиро доир ба таснифи моҳияти иқтисодии фаъолияти соҳибкорӣ ва хизматрасониҳои суғуртавӣ, таснифи хусусиятҳо ва принципҳои ташкилии соҳибкории суғуртавӣ ва фаъолияти сармоягузори онҳоро фаро гирифтааст.

Дар назарияи иқтисодӣ қобилияти “соҳибкорӣ” ҳамчун омили хоси такрористеҳсолкунии ҷамъиятӣ (дар баробари сармоя, замин ва меҳнат) доништа шудааст, ки ҷараёни зарурии равандҳои такрористеҳсолкуниро аз тариқи эҷоди омезишҳои нави самараноки захираҳои истеҳсолот таъмин менамояд. Дар асоси омӯзиши муайяниҳо доир ба мафҳуми соҳибкорӣ, ки дар адабиёти иқтисодӣ вомехуранд, муаллиф соҳибкориро ҳамчун низоми хочагидорие тавсиф намудааст, ки ба хатарҳо мувоҷеҳ буда, мақсади он ба даст овардани даромади соҳибкорӣ мебошад. Аз ин рӯ, даромади соҳибкории суғуртавиро ҳамчун пардохт барои пешгирии хавф таъриф кардааст, ки аз даромади сармоя ва музди меҳнат сифатан фарқ мекунад. Вобаста ба ин дар диссертатсия ба назарияи хавфи соҳибкорӣ таваҷҷуҳи ҷиддӣ дода шуда бавучудоии даромади соҳибкориро бо ду категорияи хавф алоқаманд кардааст: а) хавфи суғурташаванда, ки дар фаъолияти соҳибкорӣ аён асту ҳамчун унсури доимии хароҷот дар шакли суғурта арзи ҳастӣ мекунад; б) хавф ва ё ҳолати рӯйдода, ки нисбат ба таҷрибаи гузашта дар шароити номуайяни ва масъулияти ниҳоии соҳибкор ғайримаммул аст. Дар чунин вазъият, бинобар таҷрибаи маҳдуди соҳибкорӣ дар идоракунии хавфҳо чунин навъи хавфҳо миёни субъектҳои соҳибкорӣ ва давлат тақсим мешавад.

Дар диссертатсия барои шарҳи моҳият ва заминаҳои ташаккул ва рушди соҳибкории суғуртавӣ таъкид карда мешавад, ки имрӯз сарфи назар аз дарки манфии хавф, тасаввурот дар бораи хавф дар доираи консепсияи идоракунии хавфҳо, ҳамчун захира ва идоракунии дахлдори ин намуди захира бар хилофи канорагирии анъанавӣ алоқаманд аст. Асоснок карда шудааст, ки хавф дорои тамоми хусусиятҳои ба омилҳои истеҳсолот хос мебошад (дорои соҳибмулк, арзиш ва ғ.), ва идоракунии оқилонаи он гирифтани даромади иловагиро дар корхонаҳо боис мегардад. Дарки муносибатҳои мазкур аз ҷониби ҳамаи агентҳои иқтисодӣ талаботҳоро барои фаъолияти суғурта ва соҳибкории суғуртавӣ ба миён меорад. Заминаи дигари воқеию объективии табдилёбии суғурта ба объекти фаъолияти соҳибкорӣ – ин рӯи майдон омадани манфиати суғуртавӣ, ки категорияи асосии бахши суғуртавии иқтисодӣ мебошад. Ба ақидаи муаллиф маҳз манфиати суғуртавӣ (манфиати амволӣ) шартҳои зарурии шартномаи суғуртакуни ва фаъолияти соҳибкории суғуртавӣ мебошад.

Соҳибкории суғуртавӣ - ин шакли махсус, як навъ соҳибкории молиявӣ қарзӣ мебошад, ки асоси онро фаъолият оид ба кафолати суғуртаи ҷубронҳои зарари эҳтимолии амвол, ашёи қиматбаҳо, ҳаёт дар натиҷаи ҳодисаи ғайриҷашмдошт ташкил медиҳад. Ҷоидаи соҳибкории суғуртавиро ҳақпулиҳои суғуртавӣ бо тарҳи пардохтҳои суғурта дар ҳолатҳои муайян ташкил медиҳанд.



Расми 1. Навъҳои соҳибкории суғуртавӣ

Сарчашма: Аз ҷониби муаллиф таҳия гардидааст.

Соҳибкории суғуртавӣ, пеш аз ҳама фаъолияти бозорие мебошанд, ки ба таҳия ва фурӯши маҳсулоти суғурта ва хизматрасониҳои суғурта алоқаманд буда метавонад даромад оварда, мавқеи мусбати ташкилотҳои суғуртавино дар бозори суғурта баланд созад. Хусусиятҳои суғуртавӣ тасниф дода шуда онҳоро ҳамчун як намуди мол, ки зери амалиётҳои мубодилот қарор мегираду табиату тарҳи фаъолияти соҳибкории суғуртаро муаян менамояд барасси шудааст. Ҳамзамон муносибатҳои, ки дар фаъолияти соҳибкории суғуртавӣ инъикос ётаанд тасниф дода шудааст: маҷмӯи муносибатҳои марбут ба ташкили фаъолияти соҳибкорӣ ва ба даст овардани натиҷаи мусбати молиявӣю

иктисодӣ; доштани дониши хуб ва малакаҳои идоракунии ва касбӣ, салоҳиятноки дар донишҷони санадҳои меъёрии ҳуқуқии марбут ба фаъолияти суғуртавӣ; хусусияти молии муносибатҳо бо субъектҳои хоҷагидор дар асоси қонунҳои бозор, амалҳои истеҳсол ва гардиши молӣ; муносибатҳо байни суғуртакунандгон, бо кормандони банк, бо мақомоти давлатӣ ва дигар субъектҳои бозор; ихтироъкорӣ, маҳорати пешбини хавфҳо ва имконияти ба ҳаққи ақал расонидани онҳо.

Муаллиф таъкид намудааст, ки дар шароити рушди бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ муваффақияти соҳибқорони суғуртавӣ аз ҳолати менеҷменти суғуртавӣ вобаста аст. Мафҳуми «менеҷменти суғуртавӣ» дар якҷанд андозагириҳо ифода мешавад, ки тавсифи ҷанбаҳои асосии идоракунии ташкилоти суғуртавӣ, хосиятҳои объектҳои идоракунии, низоми нишондиҳандаҳо барои таҳлили ҷанбаҳои идоракунии дар ҷадвали 1 оварда шудааст.

Ҷадвали 1.

Ҷанбаҳои асосии менеҷменти суғуртавӣ

Ҷанбаҳои идоракунии	Хосиятҳои объектҳои идоракунии	Низоми нишондиҳандаҳо барои таҳлили ҷанбаҳои идоракунии	
		Пойгоҳи аввалия барои арзёбии ҳолат	Нишондиҳандаҳои самаранокӣ
Менеҷмент	Низоми маъмурӣ–идоракунии	Принсипҳои истифодашавандаи низоми идоракунии, механизми идоракунии	Нишондиҳандаҳои самаранокии фаъолияти низоми маъмурӣ–идоракунии
Кормандон	Захираҳои инсонӣ	Ҳайати касбӣ– таҳассусӣ Ҳислатҳои шахсияти кормандон Ҳавасмандсозии меҳнат	Самаранокии истифодаи захираҳои инсонӣ Самаранокии ҳамкориҳои кормандон Фароҳам овардани захираи кадрӣ
Маҷмӯи маҳсулоти суғуртавӣ	Портфели суғуртавӣ ва сохтори равандҳои соҳибқорӣ	Хусусиятҳои маҳсулоти суғуртавӣ аз мавқеи муштариён, суғурташавандагон	Мувофиқати хусусияти маҳсулоти суғуртавӣ ба манфиатҳои суғуртавии муштариён
Воситаҳои асосӣ	Заминаи моддӣ–техникӣ (фондҳои асосӣ, шахсӣ ва ба иҷора гирифташуда)	Сохтор ва хусусиятҳои сифатӣ, фарсудашавии маънавӣ ва ҷисмонии фондҳои асосӣ	Самаранокии истифодаи фондҳои асосӣ
Маркетинг	Низоми ташкилии ҳамкориҳои ташкилоти суғуртавӣ бо бозори суғурта	Мавҷудияти стратегияи маркетинг Истифодаи реклама Низоми ташкилӣ–технологии фурӯши полисҳои суғуртавӣ Низоми ташвиқи фурӯши маҳсулоти суғуртавӣ	Самаранокии ҷорабиниҳо дар соҳаи маркетинг

Иттилоот	Низоми иттилоотӣ–технологӣ	Дараҷаи низоми иттилоотӣ–технологии пешрафтагӣ. Хусусиятҳои ҷамъоварӣ, коркард ва андӯшти иттилоот	Дараҷаи мутобиқати иттилоот ба қарорҳои қабулшаванда. Суръати гузаштани иттилоот.
Низоми молиявӣ.	Механизми молиявӣ.	Вазъи молияи ташкилоти суғурта. Методҳо ва усулҳои таҳлил ва назорати вазъи молиявии суғуртақунанда.	Нишондиҳандаҳои арзёбии самаранокии истифодаи захираҳои молиявӣ.
Фалсафа ва фарҳанги суғуртақунанда.	Идеология ва рисолат.	Низоми арзишҳо дар гурӯҳ. Аънаҳои корпоративӣ	Ҷазои раванӣ Симо ва эътибори қори суғуртақунанда Эътироф дар бозори суғурта

Сарчашма: Таҳияи муаллиф.

Менечменти суғуртавӣ муҳити дохилоро ҳамчун маҷмуаи хосиятҳои гуногун дар назар дорад, ки ҷанбаҳои қавӣ, заиф, имкониятҳо, таҳдидҳо ва квотаҳои бозори онро муайян мекунанд, Ҷамаи хосиятҳо бо ҳам зич алоқаманд буда, тағйирёбии ҳар кадоми онҳо ногузир ба тағйир ёфтани хусусият ва ҳолати хосиятҳои дигар оварда мерасонад.

Гурӯҳи дуҷуми муаммоҳои илмӣ таҳқиқоти диссертсиониро заминаҳои методологии таҳқиқи ташаккул ва рушди соҳибқори суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҷанбаҳои методологии таҳлили рушди бозори суғурта, арзёбии даромаднокии фаъолияти соҳибқори суғуртавӣ ва хусусиятҳои нархгузори дар хизматрасониҳои соҳибқори суғуртавӣ ва ғ. дар бар гирифтааст.

Муаллиф дар раванди таҳқиқоти мавзӯъ бештар ба муносибатҳои институтсионалӣ, ки ташкилотро аз ҷиҳати манфиатҳо ва хароҷоти муқоисавии бозор ва корхонаҳо баррасӣ мекунанд, тақия намудааст. Мувофиқи муносибати институтсионалӣ, масъалаи марказии омӯзиши ташкилот, аз он ҷумла ташкилоти суғуртавӣ на дар шароити ба ҳадди ақал расонидани ғоида, балки шарҳи падидаи пайдоиш, қонуниятҳои рушди минбаъда ва дар ниҳоят, аз байн рафтани он мебошад. Илова бар категорияи ин ниҳод, барои шарҳ додани мавҷудият ва сохтори дохилии корхонаҳо дар ин назария чунин мафҳумҳои калидӣ, ба монанди хароҷоти трансаксионӣ, рафтори оппортунистӣ, асимметрии будани иттилоот, хусусияти захираҳо ва шартнома истифода мешаванд. Кушишҳои дар самти ба ҳадди аққал расонидани хароҷоти трансаксионӣ ташаккулу рушди ташкилотро муайян менамояд. Ҷама муносибатҳои соҳибқори дороихоро оид ба мубодила ё истифодаи онҳо бо шартномаҳо, ки созишнома дар бораи танзими муносибатҳо байни агентҳои иқтисодӣ буда, ҳуқуқ ва уҳдадорихоро тарафхоро мушаххас месозад, танзим шуда муайянии фаъолиятро таъмин менамояд.

Бинобар он муаллиф таъкид менамояд, ки дар замони муосир масъалаҳои таҳияи “қоидаҳои бозӣ» (ҳам расмӣ ва ҳам ғайрирасмӣ), ҳамзамон зинаҳо ва

расмиёте, ки риояи ин қоидаҳоро таъмин менамоянд объекти муҳими таҳқиқоти институтсионалӣ маҳсуб мешавад.

Дар Тоҷикистон ҳарчанд сохтори ҳуқуқи моликият ташаккул ёфта «қоидаҳои бозӣ» ташаккул ёфта истодаанд, аммо муносибатҳо ва ниҳодҳои ғайрирасмӣ нисбат ба муносибатҳо ва ниҳодҳои расмӣ таъсири бештар доранд. Нақши асосии иқтисодии давлат дар иқтисоди бозорӣ, таъмини ҳамкориҳои байни иштирокчиёни фаъолияти хоҷагидорӣ мебошад.

Назариҳои институтсионалӣ вазифаҳои зерини давлатро муайян мекунад: хусусият ва ҳимояи ҳуқуқи моликият; ташкили манбаъҳои мубодилаи иттилоотӣ; таҳияи стандартҳо, ченакҳо, меъёрҳо; ташкили манбаъҳо ва механизмҳои мубодилаи ҷисмонии молҳо ва хизматрасониҳо: эътибори ҳифзи ҳуқуқ ва иҷрои нақши тарафҳои «сеюм» дар муноқишаҳо; истехсоли неъматҳои ҷамъиятӣ ва ғ.

Муаллиф қайд намудааст, ки дар шароити иқтисоди бозорӣ тамоми субъектҳо, корхонаҳо, аз он ҷумла ташкилоти суғуртавӣ дар пояи принципҳои бозор ва ратсионализми иқтисодӣ фаъолият мебаранд. Аммо, номуаянии бозор ва иттилооти ассиметрии бозор, ки ба омилҳои беруна маҳсуб мешаванд ба фаъолияти соҳибкориҳои суғуртавӣ таъсир мерасонанд. Маҷмӯи омилҳои, ки вазъи ҷорӣ иқтисодии ташкилоти суғурта, ки тавассути он соҳибкорӣ сурат мегирад, метавон конъюнктура номид. Вобаста ба ин омилҳои беруна ва дохилӣ, ки ба соҳибкорӣ таъсир мерасонанд, дар ҷад. 2. оварда шудааст.

Ҷадвали 2.

Омилҳои беруна ва дохилӣ, ки ба соҳибкорӣ таъсир мерасонанд

Омилҳо	
Берунӣ	Дохилӣ
1. Қобилияти харидории аҳоли 2. Имконияти гирифтани қарз 3. Омӯзиши афзалиятҳои истеъмоли 4. Суботи сиёсӣ 5. Демография 6. Сатҳи фарҳанг 7. Сатҳи рушди илм ва техника 8. Сиёсати қарзӣ ва андозии давлат 9. Тамоюлҳои иқтисодӣ (болоравӣ, депрессия, таваррум ва ғайра) 10. Рақобати байналмилалӣ 11. Омилҳои вақт	1. Моддӣ – техникӣ 2. Иҷтимоӣ – иқтисодӣ (ҳавасмандгардонии меҳнат, андозаи хароҷот, сатҳи таҳассус ва таҳсилоти коргарон, муносибат ба меҳнат, интизоми меҳнатӣ, тағйирёбии шаклҳои моликият, демократикунонии ҳаёти сиёсӣ ва истехсолӣ) 3. Ташкилӣ (сатҳи менеҷмент, мавқеи соҳибмулк, сатҳи таҳассуси кормандон, сифати маркетинг ва ғайра)

Сарчашма: Аз ҷониби муаллиф тартиб дода шудааст.

Ба андешаи муаллиф маҳз пазируфтани хавф ҳамчун захираи истехсолӣ, ки пешгирӣ намудани зуҳури он, пеш аз ҳама суғуртакуниро тақозо менамояд, ташаккул ва рушди соҳибкориҳои суғуртавино мусоидат намудааст. Суғуртакунии хавфҳо – ин интиқоли хавфҳои муайян ба ширкати суғуртавӣ тавассути бастанӣ шартнома бо он мебошад. Аз ин лиҳоз, намуди муҳимтарини соҳибкорӣ – ин фаъолияти махсуси суғуртавӣ мебошад. Зарурати ҳимояи суғуртавӣ бо пайдоиш ва рушди баҳши ғайридавлатии ташкилоти суғурта дар

давраи соҳибистиклолии мамлакат ба миён омадааст. Заминаи институтсионалии рушди соҳибкорию суғуртавӣ дар нахуст Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи суғурта», ки соли 1994 қабул шудааст, гузошта шуд. Минбаъд ин санади қонунгузорӣ зарурати такмил додани шароити нави фаъолияти субъектҳои бахши суғуртавии иқтисодиёти кишварро ба миён овард. Дар робита ба ин, соли 1999 қисми дуюми Кодекси граждани Ҷумҳурии Тоҷикистон қабул карда шуд, ки дар он Боби 51 (моддаи 1019) пурра ба суғуртаи хавфи соҳибкорӣ бахшида шудааст. Соли 2010 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи суғурта» пас аз таҳриру такмил Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти суғуртавӣ» номгузорӣ шуд. Соли 2015 қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи лоиҳаи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи фаъолияти суғуртавӣ» (аз 28 ноябри соли 2015, №710) барои баррасӣ ба Маҷлиси намояндагони Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон пешниҳод гардид. Ба лоиҳаи қонуни мазкур пешниҳодҳои Президенти кишвар дар ҷаласаи 13 – уми Шӯрои машваратӣ оид ба беҳтар намудани фазои сармоягузорӣ, ки 30 майи соли 2014 дар ш. Душанбе баргузор гардид, дохил карда шуданд. Ҳамин тариқ, дар соҳибкорию суғуртавӣ ташкилотҳои суғуртавӣ мутобиқи қонунгузорӣ ва шартнома ба суғуртақунандагон ҷуброни зарарро дар сурати ба вучуд омадани хавфи гум кардани амвол, саломатӣ, ҳаёт ва дигар намудҳои хисорот кафолат медиҳанд. Дар айни замон, ширкатҳои суғуртавӣ ҳангоми бастанӣ шартномаи суғурта оид ба пардохт уҳдадорӣ мегиранд, ки хароҷоти худ, эҳтимолияти хавф ва гирифтани фоидаи соҳибкориро ҷуброн намоянд. Аз ин лиҳоз, соҳибкорию суғуртавӣ яке аз намудҳои хавфдортарини фаъолият ба ҳисоб меравад.

Вобаста ба ин муаллиф, қайд намудааст, ки яке аз ниҳод ва ё шаклҳои суғуртаи манфиатҳои амволий институти ҳечқунонӣ мебошад. Ҳечқунонӣ – ин як ниҳод ва ё низоми тадбирхоест, ки имкон медиҳад хавфҳои амалиётҳои молиявӣ дар натиҷаи тағйирёбии номусоиди қурби асъор, нархи мол, меъёрҳои фоизӣ ва ғайра дар оянда истисно ё маҳдуд карда шаванд.

Дар диссертатсия таъкид карда шудааст, ки низоми боэътимод ва устувори соҳибкориро дар бахши суғуртаи иқтисодӣ фаъолияти бомуваффақияти онҳоро ташаккул ва рушди бозори суғурта таъмин менамояд. Дар нақшаҳои стратегии рушди мамлакат ба ҷамъоварӣ ва тақсимои самарабахши захираҳои бузурги молиявӣ, ки тавассути бозори суғурта сурат мегираду воситаи хеле самарабахши назорат ва пасандоз кардани маблағҳои молиявӣ ба шумор меравад, тавачҷӯҳи чиддӣ дода мешавад. Бозори суғурта аз низоми мураккаби рушдбандаи ҳамгирошуда иборат аст, ки дар ҷадвали 4 гурӯҳбандӣ шудааст. Дар ин ҷо, зинаҳои асосӣ ташкилоти суғуртавӣ мебошанд. Он аз шакли мушаххаси ташкили фонди суғуртавии суғуртақунанда, иборат мебошад, ки дар ҷудоии пурраи захираҳо ва мустақилияти он, дар амалисозии фаъолияти суғуртавӣ ва дигар намудҳои фаъолият ифода меёбад. Муносибатҳои иқтисодии байни ташкилотҳои суғуртавӣ дар асоси ҳамсуғуртақунӣ ва азнавсуғуртақунӣ амалӣ карда мешаванд.

Зинаҳои асосӣ ва сохтори бозори суғурта

№	Сохтори бозори суғурта	Тавсиф
1.	Пайвандҳои асосии бозори суғурта	Ташкилотҳои суғуртавӣ, суғурташавандагон, маҳсулоти суғуртавӣ, миёнаравҳои суғуртавӣ, арзёбикунандагони касбии хавфҳо ва зарарҳои суғуртавӣ, ҷамъиятҳои суғуртакунандагон, иттиҳодияҳои суғурташавандагон ва низоми танзими давлатии он
2.	Сохтори институтсионалӣ	Ширкатҳои давлатӣ, саҳҳомӣ, хусусӣ, корпоративӣ, муштарак
3.	Сохтори ҳудудӣ	Маҳаллӣ (минтақавӣ); миллӣ (дохилӣ); байналмилали
4.	Сохтори соҳавӣ	Шахсӣ, амвол, масъулият. Дар навбати худ, ҳар як бозорро ба бахшҳои алоҳида тақсим кардан мумкин аст, масалан, бозори суғуртаи ҳодисаҳои нохуш, суғуртаи амволи хонаҳои истиқоматӣ ва ғайра.

Сарчашма: Аз ҷониби муаллиф тартиб дода шудааст.

Дар диссертатсия тамоюли рушди нишондиҳандаҳои асосии ташкилотҳои суғуртавии ҳамчун агенти бозори суғурта ва соҳибкории суғуртави мавриди таҳлил қарор гирифтааст. Тавре, ки аз маълумоти ҷадвали 4. бармеояд, дар давраи солҳои 2010 - 2020 даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ қариб 3 маротиба зиёд шудааст. Ҳақпулиҳои суғуртавӣ бештар аз 90% воридоти умумии фонди суғуртавиरो ташкил медиҳанд. Пардохтҳои ҷуброни суғуртавӣ ва маблағҳои суғуртавӣ дар соли 2020 18,7 миллион сомониро ташкил доданд, ки нисбат ба соли 2010 зиёда аз 25 фоиз афзуда, вазни ҳолиси онҳо дар ҳаҷми умумии хароҷот ба ҳисоби миёна 5,5 фоизро ташкил дод. Дар соли 2020 бештар аз 24% даромадҳои суғуртавӣ ба захираҳои суғуртавӣ равона карда шуд, ки манбаи фаъолияти сармоягузори ва ҳамчунин шароити муфид барои рушди соҳибкорӣ мебошанд. Дар ин давра ғайридавлатӣ ташкилотҳои суғуртавӣ аз 3,4 дар соли 2010 то 94,8 миллион сомонӣ дар соли 2020 зиёд шуд.

Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон солҳои охир аз ҳисоби тавсеаи фаъолияти соҳибкории субъектҳои соҳаи суғуртаи иқтисодӣ, доираи бозори суғурта бештар васеъ шуда истодааст. Шумораи ташкилотҳои суғуртавӣ ба ҳайси агентҳои бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ дар ҳолати 01.01.2021. 20 ададро ташкил дод, ки аз онҳо 2-тои он ташкилоти суғуртавии давлатӣ мебошанд. Нисбат ба соли 2009 дар соли 2020 шумораи умумии ташкилотҳои суғуртавӣ 7 адад кам шуд.

Айни ҳол бошад 17 ташкилоти суғуртавии ғайридавлатӣ, 1 ташкилоти суғуртавии давлатӣ фаъолият менамояд. Дар давоми солҳои 2017-2020 бо мақсади гузариш ба сиёсати аз миқдор ба сифат фаъолияти 7 ташкилотҳои суғуртавӣ қатъ гардиданд. Аммо, сарфи назар аз кам шудани шумораи суғуртакунандагон дар соҳаи суғурта, дар Тоҷикистон дорони ташкилотҳои суғуртавӣ тамоюли афзоишро касб мекунад – дар давраи солҳои 2015 – 2020 ҳаҷми даромади онҳо аз 278,1 то 412,4 миллион сомонӣ афзоиш ёфт.

Чадвали 4.

Динамикаи нишондиҳандаҳои асосии фаъолияти ташкилотҳои суғуртавии Ҷумҳурии Тоҷикистон (млн. сомонӣ)

Нишондиҳандаҳо	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Тағйир 2020/2010, бо %, (+/-) ва банди фоизӣ
Ҳамагӣ даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ, аз ҷумла:	115,6	101,6	146,4	138,3	138,3	154,3	131,3	177,9	235,2	244,9	256,4	140,8
Дар ММД, бо %	0,46	0,33	0,40	0,34	0,30	0,31	0,24	0,29	0,34	0,31	0,31	- 0,15 банди фоизӣ
– воридоти ҳақпулиҳои суғуртавӣ	106,1	89,2	137,4	128,6	118,0	121,3	118,2	162,1	226,1	227,2	235,0	221,5
Дар ММД, бо %	0,42	0,29	0,37	0,31	0,25	0,25	0,21	0,26	0,32	0,30	0,28	- 0,14 банди фоизӣ
Ҳамагӣ хароҷот, аз ҷумла:	112,2	97,9	140,8	127,4	124,8	128,9	122,4	170,6	193,3	174,7	161,6	144,0
– пардохтҳои ҷуброни суғуртавӣ	14,9	13,9	14,1	14,4	25,4	16,7	17,9	10,8	10,7	14,9	18,7	125,5
Дар ММД, бо %	0,06	0,04	0,03	0,03	0,05	0,03	0,03	0,01	0,01	0,018	0,022	- 0,038 бф
– тарҳҳо ба захираҳои суғуртавӣ	23,1	30,3	33,8	28,7	39,9	51,1	48,0	51,9	28,7	66,6	62,5	270,5
Захираҳои суғуртавӣ бо натиҷаи афзоиш дар тӯли давра	65,3	95,6	129,4	158,1	198,0	249,1	297,1	349	377,7	344,2	347,3	531,8
– мукуфотҳои суғуртавӣ аз рӯи азнавсуғуртакунӣ	47,3	24,4	58,6	47,4	13,5	4,5	10,7	65,9	61,1	62,4	64,1	135,5
Ҷоидаи (+), зарари (-) тавозунӣ	3,4	3,7	5,6	10,8	14,4	25,4	8,9	7,4	41,9	70,2	94,8	27 маротиба

Сарчашма: Ҳисоб карда шудааст дар асоси омили солони Ҷумҳурии Тоҷикистон, 2021. С. 690 - 691

Дар байни ширкатҳои ватании суғуртавӣ, ки дар баҳши молиявии Тоҷикистон фаъолият мекунад, аз лиҳози капитализатсия, ширкати суғуртавии ҚДММ ТСА «Спитамен Иншуренс» бо сармояи 90269,2 ҳаз. сомонӣ (7963 ҳаз. доллари ИМА) дар мақоми аввал қарор дорад. Баъдан ширкати ҚСП «ТС Суғуртаи аввалини миллӣ» (71349,4 ҳаз.сомонӣ) ва ширкати давлатии суғуртавии КВД ШС «Тоҷиксармоягузор» (15675,0 ҳаз. сомонӣ) қарор гирифтаанд. Андозаи миёнаи сармояи ширкатҳои суғуртавӣ 11,6 миллион сомонӣ ё 1 миллион доллари ИМА – ро ташкил медиҳад, ки барои таъмини суғуртаи хавфҳо дар иқтисоди Тоҷикистон нокифоя мебошад. Ҳамин тавр, масалан, дороиҳои маҷмуии ширкатҳои ватании суғуртавӣ дар ҳаҷми 513,5 миллион сомонӣ дар аввали соли 2021 танҳо 7% ҳаҷми қарзҳои аз муҳлати пардохт гузаштаи низоми бонкии ватаниро, ки ҳаҷми онҳо дар соли аввали 2021 7367790 ҳазор сомониро ташкил медод, пӯшонидани метавонанд. Захираҳои молиявии ширкати суғуртавӣ моҳиятан сармояи ҷалбшудае мебошанд, ки дар тури якҷанд вақт маҷмуи маблағҳои муваққатан озоди суғуртакунондаро ташкил медиҳанд. Гардиши даврии маблағҳои ширкати суғуртавӣ бо амалиётҳои суғуртавӣ маҳдуд нашуда, бо ҷалби маблағҳо дар раванди сармоягузорӣ мураккаб мегардад. Яъне захираҳои молиявии ширкати суғуртавӣ аз ду қисми асосӣ – сармояи худӣ ва сармояи ҷалбшуда иборат буда, зимнан, қисми ҷалбшудаи сармоя ба дараҷаи назаррас аз сармояи худӣ бартарӣ дорад (ҷадвали 5).

Ҷадвали 5.

Сохтори захираҳои молиявии ширкати суғуртавӣ

Захираҳои молиявии ширкати суғуртавӣ	
Сармояи худӣ	Сармояи ҷалбшуда
Сармояи оинномавӣ	Захираҳои суғуртавӣ
Сармояи изофӣ	Қарз
Сармояи захиравӣ	Қарзҳои кредиторӣ
Ҷоидаи тақсимнашаванда	Қарзи азнавсуғуртакунӣ
Воридот ва маблағгузориҳои мақсаднок	
Ҷонди соҳаи иҷтимоӣ	

Сарчашма: Аз ҷониби муаллиф тартиб дода шудааст.

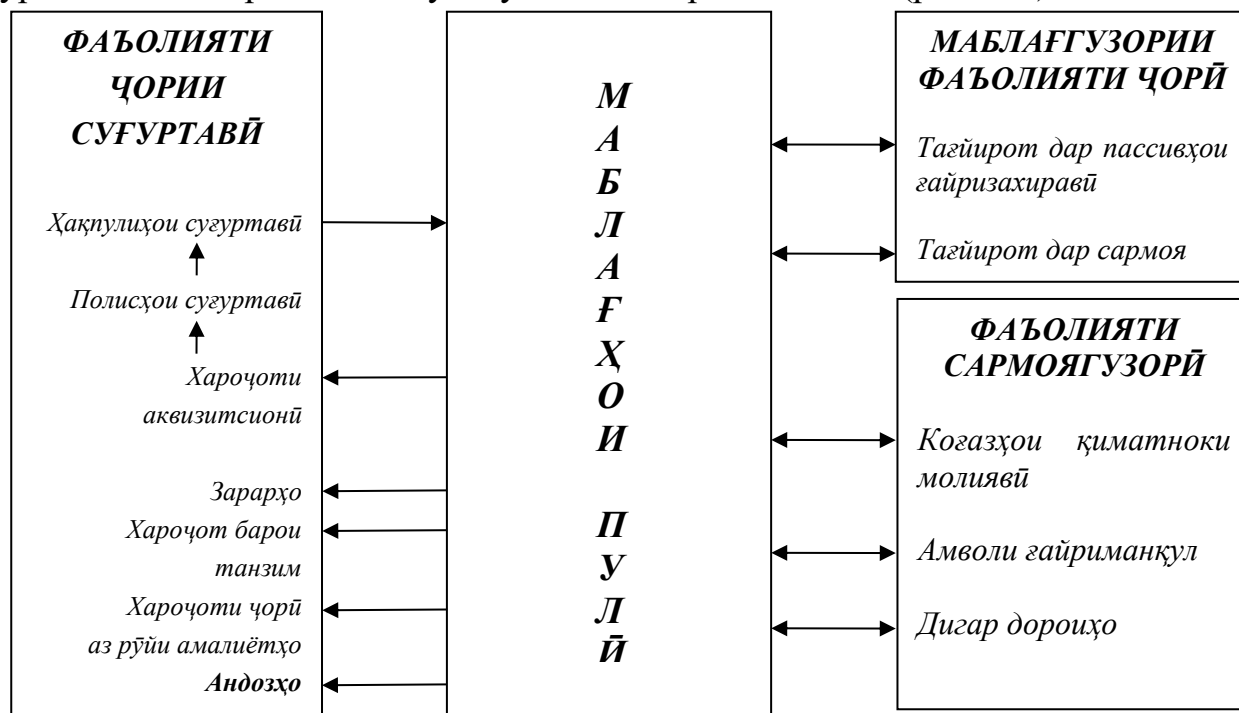
Фаъолияти ширкати суғуртавӣ ба ташкили фондҳои пулӣ асос ёфтааст, ки манбаи онҳо маблағҳои суғурташавандагон мебошанд, ки дар шакли мукофотпулии суғуртавӣ ифода ёфтаанд. Муаллиф се самти асосии ҳаракати маблағҳои пулӣ дар ширкати суғуртавӣ ҷудо намудааст:

1. Фаъолиятҳои ҷорӣ суғуртавӣ. Ба он ҳақпулиҳои гуногуни суғуртавӣ, зарарҳо, даромадҳо, хароҷот ва дигар ҷараёнҳои маблағҳои пулӣ, ки бо амалиётҳои суғуртавӣ ва дигар фаъолиятҳо алоқаманданд, дохил карда мешаванд.

2. Фаъолияти сармоягузорӣ. Ба он ҳаракати маблағҳои пулӣ марбут ба хариду фурӯши коғазҳои қиматнок, гаравҳо барои амволи ғайриманқул, амволи ғайриманқул ва дигар дороиҳои сармоягузорӣ дохил карда мешавад.

3. Маблағгузории фаъолияти ҷорӣ. Ба он чараёни маблағҳои пулие, ки барои барориши сахмияҳо ва хариди сахмияҳои қаблан фурӯхташуда, гирифтани қарз ва пардохти қарз, пардохти дивидендҳо ба сахмдорон лозиманд, дохил карда мешавад.

Ҳаракати маблағҳои пулӣ дар ширкати суғуртавӣ бо роҳи ворид кардани онҳо аз манбаъҳо ба суратҳисобҳои ширкат ва истифодаи маблағҳо аз суратҳисобҳо дар самтҳои гуногун амалӣ карда мешавад (расми 2).



Расми 2. Нақшаи ҳаракати маблағҳои пулӣ дар ширкати суғурта

Сарчашма: Таҳияи муаллиф дар асоси адабиёти илмии Тронин Ю.Н. Основы страхового бизнеса. М.: Издательство «Альфа – Пресс». 2006. С. 226.

Фаъолияти пурсамари соҳибкорӣ дар баҳши суғурта аз ҳолати суботи молиявии ташкилоти суғурта вобастагӣ дорад. Бинобар он, арзёбии ин ҳолат хеле муҳим буда, ки нишондиҳандаҳои дар ҷад. 6. овардашуда бояд андозагирӣ карда шавад. Ба ғайр аз нишондиҳандаҳои дар ҷадвали 7. овардашуда, боз нишондиҳандаҳои асосии фаъолияти суғуртақунанда метавон чунин тавсиф дод: натиҷаи молиявии амалиётҳои суғуртавӣ ё арзёбии арзиши натиҷаҳои фаъолияти ташкилоти суғуртавӣ дар давраи муайян; сатҳи фоиданокӣ (таносуби маблағи солонаи фоида ба маблағи солонаи пардохтҳо) ё даромаднокии амалиётҳои суғуртавӣ; маблағи миёнаи суғуртавӣ (маблағи умумии суғуртавӣ, ки ба шумораи объектҳои суғурташуда тақсим карда шудааст); пардохти миёна барои як шартнома (маблағи ҳақпулиҳои воридшуда, ки ба шумораи шартномаҳо тақсим карда шудааст); сатҳи пардохти маблағҳо ва ҷубронҳои суғуртавӣ (нисбат ба фоизи маблағи пардохтшуда ва маблағи ҳақпулиҳои воридшудаи суғуртавӣ); зараровар будани маблағи суғуртавӣ – андозаи пардохтҳо, ки ба ҳисоби миёна ба 100 воҳиди пулии маблағи суғуртавӣ рост меояд.

Чадвали 6.**Нишондиҳандаҳои устувории молиявии ташкилоти суғурта**

№	Нишондиҳандаҳо	Тавсифи мухтасар
1.	Пардохти суғуртави ва пардохтҳо дар санаи муайян, ҳисобот	Динамикаи ин нишондиҳандаҳо (бо назардошти таваррум) имкон медиҳад, ки тамоюлҳои ширкати суғуртави муайян карда шаванд.
2.	Таносуби мукофотҳои суғуртаи ҳаёт ба ҳаҷми умумии пардохтҳои воридшуда	Таносуби оптималии мукофотҳои суғуртаи ҳаёт ба дигар намудҳои суғуртаи ташкилоти суғуртаи бисёрсоҳа, наздикии ин нишондиҳанда ба ягон арзиши оптималие, ки фаъолияти суғуртаро мӯтадил мегардонад
3.	Кифоя будани захираҳои суғуртави	Устувории молиявии амалиёти суғуртаро кифоя будани маблағ барои пардохти шартномаҳо вобаста ба ҳодисаҳои суғуртавии руҳдода муайян мекунад.
4.	Пардохтпазирӣ	Таносуби дороиҳои пардохтпазир (маблағгузории молиявӣ ва кӯтоҳмуддат, инчунин коғазҳои қиматнок) ба ҳаҷми захираҳои суғурта. Арзиши тавсияшавандаи нишондодро сохтори портфели суғурта муайян мекунад.
5.	Сатҳи пардохтпазирӣ	Таносуби фарқияти байни андозаи воқеӣ ва меъерии дороиҳои озод ба андозаи меъерӣ.
6.	Қобилияти пардохт	Таносуби сармояи худӣ ба уҳдадорҳои суғуртақунанда имкон медиҳад, ки суръати афзоиши сармояи саҳомӣ ва уҳдадорҳои ширкатро бо сатҳи қобилияти пардохтпазирии ширкатҳои гуногуни суғурта муқоиса кунем.
7.	Кифоя ва ё муносиб будани арзиши маблағҳои худӣ	Мутаасифона, аксари муаллифон дар методологияи худ меъери кифоя ё асосеро нишон намоишанд, ки дар муқоиса бо он маблағҳои худӣ бояд кифоя бошанд.
8.	Тавозун бақияи портфели суғурта	Аз рӯи ҳиссаи иштироки азнавсуғуртақунандагон муайян карда мешавад. Дар сурати мавҷуд будани як қатор хавфҳои калон дар портфели суғурта аз ҳимояи нокифояи азнавсуғуртақунӣ шаҳодат медиҳад.
9.	Гардиши сармояи дар захираҳои суғуртави ҷамъшуда	Нишондиҳандаи самаранокии фаъолияти сармоягузорӣ бо таносуби даромад аз сармоягузорӣ ба арзиши миёнаи маблағҳои гузошташуда муайян карда мешавад. Ин таносуб нишон медиҳад, ки дар давоми давраи сикли муомилоти пурраи ҳамаи фондҳои захираҳои суғурта чанд маротиба анҷом меёбад. Дар баробари афзудани суръати муомилоти сармоя андозаи фоида зиёд мешавад, ки ин ба қобилияти пардохт таъсири бевосита мерасонад.

Сарчашма: Таҳияи муаллиф дар асоси адабиёти илмии Белякин Г.А. Платежеспособность страховой компании // Финансы. 2008. № 5. С. 10.

Дар миёни ширкатҳои суғуртавии мамлакат сатҳи устувории молиявии ҶДММ ТСА "Спитамен Иншуренс" назаррас мебошад. Бинобар ин мо нишондиҳандаҳои мутлақи устувории молиявии ҶДММ ТСА "Спитамен Иншуренс" - ро мавриди таҳлил қарор додем, ки он дар ҷад. 7 оварда шудааст.

Чадвали 7.

Нишондиҳандаҳои мутлақи устувории молиявии ҶДММ ТСА "Спитамен - Иншуренс" (ҳаз. сомонӣ)

Нишондиҳандаҳо	2016	2017	2018	2019	2020
Мукофоти суғуртавӣ	220342	222504	225121	228311	230 446
Пардохти суғуртавӣ	79211	71342	71834	720312	74 111
Дороии соф	156712	160102	161 496	163123	164 329
Сармояи оиинномавӣ	79870	80343	823121	88 511	90269,2
Даромади иловагӣ	19	19	3456	4023	4567
Даромади сармоягузорӣ	19876	20540	21102	21342	22 760

Сарчашма: Ҳисоби муаллиф аз рӯи ҳисоботи ҶДММ ТСА «Спитамен - Иншуренс» www.spitameninsurance.com

Чуноне, ки рақамҳои қадвали 7 нишон медиҳанд, сармояи оиинномавии ин ширкат дар давраи солҳои 2016 - 2020 аз 79,8 то 90,2 млн. сомонӣ афзудааст, андозаи мукофоти суғуртавӣ бошад аз 220342 то 230446 млн. сомонӣ расидааст. Дар ин давра даромади сармоягузорӣ аз 19876 то 22760 млн. сомони афзудааст. Ин нишондиҳандаҳо аз тамоюли болоравии сатҳи устувории молиявии ширкат шаҳодат медиҳанд.

Муаллиф таъкид менамояд, ки субъектҳои соҳибқори бахши суғуртаи иқтисодӣ маъмулан ба сифати микроиқтисодӣ ва агентҳои бозори суғурта баромад менамоянд ва аз ин рӯ равандҳои ташаккули нархи бозории натиҷаҳои фаъолияти онҳо муаян менамояд. Барои суғуртақунанда ва суғурташаванда нарх на танҳо дар ҳисобгирӣ (ҳисобқунии) тамоми хароҷот барои таҳия ва фурӯши маҳсулоти суғуртавӣ асос меёбад, балки сифат, рақобатпазирӣ ва симои суғуртақунандаро низ инъикос мекунад.

Вобаста ба ин як қатор *вазифаҳои нархи маҳсулоти суғурта ва методи муаян намудани он тавсиф дода шудааст*. Аммо барои истифодаи воқеии ин методҳои нархгузори бозорӣ вазъи монополии бозори суғуртаи мамлакат монегӣ эҷод менамоянд. Муаллиф сатҳи консентратсияи бозори хизматрасониҳои суғуртавино дар асоси индекс Херфиндал - Хиршман ($I_{HH} = S_1^2 + S_2^2 + S_3^2 + \dots + S_n^2$) ҳисоб кардааст, ки он аз 1800 баланд мебошад, яъне аз рӯи дороиҳои ташкилотҳои суғурта ин индекс ба 2321,7 баробар аст. Дар бозор дороиҳои «Суғуртаи аввалини миллӣ» (41,3%) «Спитамен - Иншуренс» (19,7%) ва «Тоҷиксуғурта» (10,1%) муаянкунанда буда, яъне бештар аз 71% - и дороиҳо ба ин се ташкилоти суғуртавӣ рост меояд. Бинобар он, маҳз онҳо дар бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ нархи монополии суғуртаро муаян менамоянд.

Дар диссертатсия таъкид гардидааст, ки муқаррар кардани нархи ниҳой (тарофаи заминавӣ) амалиёти муҳим маҳсуб мешавад. Ташаккули тарофа ва ё нархи маҳсулоти суғуртавӣ аз як тараф аз сохтори фаъолияти ташкилоти суғурта вобаста аст, аз тарафи дигар сохтори фаъолияти ташкилоти суғурта, ки таърихан ташаккул ёфтааст, ташаккули нархро муаян менамояд.

Чадвали 8.

Сохтори тарофаи хизматрасониҳои суғуртавӣ (%)

Сол- ҳо	Суғурта пулӣ	Сохтор					
		Пардохти подоши суғурта ва маблағи суғурта	Пулгуза ронӣ барои захираи маблағи суғурта	Пулгузаронӣ ба захира барои маблағгузори чорабиниҳо оид ба пешгирии ходисаҳои ногаҳонӣ	Харочот барои пешбурд и кор	Хароч оти дигар	Фоида и тавозу нӣ
2010	100,0	14,1	21,6	5,0	28,9	24,0	5,4
2011	100,0	15,5	33,9	1,3	29,0	12,9	4,8
2012	100,04	15,1	29,5	1,2	25,8	22,8	5,6
2013	100,0	16,2	22,3	1,5	28,0	23,2	7,9
2014	100,0	17,4	23,9	2,7	28,8	15,7	11,5
2015	100,0	17,6	22,4	2,9	29,1	15,4	12,6
2016	100,0	18,9	23,0	2,6	31,3	15,1	8,9
2017	100,0	17,8	21,9	2,1	32,6	17,1	8,5
2018	100,0	19,7	19,4	3,2	33,5	10,1	14,1
2019	100,0	19,9	16,6	2,4	30,3	14,6	16,2
2020	100,0	21,3	13,5	2,6	29,7	13,8	19,1

Сарчашма: Ҳисоб карда шуд дар асоси ҳисоботи КВД “Тоҷиксуғурта”.
www.tojiksugurta.tj

Чуноне, ки аз маълумоти чадвали 8 бармеояд дар КВД “Тоҷиксуғурта” дар сохтори тарофа қисми асосии тарофаҳои суғуртавӣ (нето-ставка) ҳиссаи пардохти ҷуброни суғуртавӣ дар суғуртаи амвол ва суғуртаи масъулият, умуман пардохти подоши суғурта ва маблағи суғурта дар давраи солҳои 2010-2020 аз 14,1 то 19,7% ва ё 5,6 банди фоиз афзудааст. Муносибан, ҳиссаи пулгузаронӣ барои захираи маблағи суғурта аз 21,6 то 13,5% ва ё 8,1 банди фоиз поён рафтааст. Харочот барои пешбурди кор қариб, ки бетағйир монда, харочоти дигар, дар ин давра беш аз 10,2 банди фоиз поён фаромадааст. Дар натиҷаи ин раванд ҳаҷми фоидаи ташкилотҳои суғурта дар сохтори тарофа аз 5,4 то 19,1 фоиз ва ё 13,7 банди фоиз зиёд шудааст.

Дар ин замина тарофа ва ё нарх ҳамчун нишондиҳандаи синтетикӣ маҷмӯи муносибатҳо ва фаъолияти ташкилотҳои суғуртавино инъикос мекунад, зеро фаъолияти устувор ва фаъолияти мондагории ин ташкилотҳо аз сатҳи нархи муътадил вобаста аст. Аз ин рӯ, ба ақидаи муаллиф эътирофи тарофаи суғуртавӣ ба ҳайси нархи пешниҳоди хизматрасониҳои суғуртавӣ асоснок мебошад.

Гурӯҳи сеюми муаммоҳое, ки дар диссертатсия таҳқиқ шудааст бо арзёбии вазъи кунунии рушди соҳибкории суғуртавӣ дар мамлакат, пеш аз ҳама бо муаммоҳои сармоягардии даромади ташкилоти суғуртавӣ, ташаккулу рушди талаботи самаранок ва пешниҳод дар бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ, ҳамчунин бо афзалиятҳои рақобатии субъектҳои соҳибкории суғуртавӣ алоқаманд мебошад.

Дар диссертатсия қайд карда мешавад, ки фаъолияти сармоягузори ташкилотҳои суғуртавӣ дар бозори сармоя яке аз намудҳои муҳими фаъолияти

соҳибкорӣ ба ҳисоб меравад. Дар Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти суғуртавӣ» (аз 23 июли соли 2016, № 1349) дар бораи фаъолияти сармоягузории ташкилотҳои суғуртавӣ мутобиқи моддаи 8 қонуни мазкур, “ташкилотҳои суғуртавӣ бо мақсади ба даст овардани даромади иловагӣ, тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳуқуқ доранд бо сармоягузорӣ (ҷойгиркунӣ) –и захираҳои муваққатан озоди суғуртавӣ машғул шаванд”.

Сипас дар диссертатсия ҳолати татбиқи вазифаи сармоягузории суғурта дар низоми соҳибкории суғуртавӣ мавриди таҳқиқ қарор гирифтааст. Чалби ин маблағҳои субъектҳои иқтисод, ба соҳибкории суғуртавӣ ҳамчун тасбилагри молиявии ғайрибонкӣ имкон медиҳанд, ки лоиҳаҳои дарозмуҳлати сармояталаб бо муҳлати дароз маблағгузорӣ кунанд. Таъкид мешавад, ки дар шароити муосир, вақте ки хавфҳои техногенӣ, иқтисодӣ ва иҷтимоӣ мураккаб мешаванд, аҳамият ва нақши суғурта ҳамчун тасбитгари муҳими раванди такрористехсолкунии ҷамъиятӣ меафзояд, яъне онҳо дар барқарор намудани фондҳои асосии талафёфта иштирок менамоянд, ки ин як шакли сармоягузорӣ низ маҳсуб мешавад. Масалан, дар соли 2020 дар ҷумҳурӣ 2824 ҳолати фавқулодда ба қайд гирифта шуд, ки аз онҳо 25 ҳолати хусусияти табиӣ ва 2799 хусусияти техногениро дар бар мегирад. Бинобар ин, эҳсоси таҳдид ба ҳифз ва афзун кардани боигарии табиӣ ва андӯхташавандаи ҷамъиятӣ боиси зарурати эҷоди низоми муассир ва миқёсан калони фондҳои суғуртавӣ мегардад, ки барои ҷуброни саривақтии зарари пешбинишудаи моддӣ таъйин шудаанд.

Ташкилотҳои суғуртавӣ бо доштани маблағҳои азими пулӣ аз ҳисоби ҳақпулиҳои суғуртавӣ, ки дар фондҳои суғуртавӣ ҷамъ оварда шудаанд, пардохтхоро танҳо ҳангоми сар задани воқеии ҳолати суғуртавӣ анҷом медиҳанд. Бинобар ин, дар ин ҷо фосолаи замонӣ вучуд дорад, ки дар давоми он ширкати суғуртавӣ имконият дорад, маблағҳои муайяни пулиро ба соҳаи сармоягузорӣ гузошта, даромад ба даст биёрад. Сатҳ ва сифати иштироқи онҳо дар раванди сармоягузорӣ аз рӯйи иқтидори сармоягузории ташкилотҳои суғуртавӣ муайян карда мешаванд. Иқтидори сармоягузорӣ аз маҷмӯи маблағҳои пулие (муваққатан ё нисбатан озод аз уҳдадориҳои суғурта), ки барои сармоягузорӣ бо мақсади ба даст овардани даромади сармоягузорӣ истифода мешаванд, иборат мебошад. Сохтори ҷамъбастии иқтидори молиявии ташкилоти суғуртавӣ дар ҷадвали 9 нишон дода шудааст.

Азбаски, дар ташкилоти нави суғуртавӣ ҳанӯз фонди мувофиқи суғуртавӣ, ки қодир бошад ба зарарҳои калон тоб оварад, ташаккул наёфтааст, аз ин рӯ, дар марҳилаи аввали фаъолияташ андозаи сармояи худӣ ҳам ҳангоми гирифтани иҷозатнома барои ҳуқуқи машғул шудан бо фаъолияти суғуртавӣ, ҳам дар фаъолияти минбаъда аҳамияти калон дорад. Ҳамин тавр, сармояи худӣ аз сармояи оинномавӣ, иловагӣ, захиравӣ ва фоидаи тақсимнашуда иборат аст.

Чадвали 9.**Сохтори иқтидори молиявӣ ташкилотҳои суғуртавӣ**

№ т/т	Иқтидори молиявӣ	Сохтор
1.	Сармояи худӣ	– сармояи оинномавӣ; – сармояи иловагӣ ва захиравӣ; – фоидаи тақсимнашуда; – фонди соҳаи иҷтимоӣ.
2.	Сармояи ҷалбшуда ва қарзгирифта	– захираҳои суғуртавӣ; – қарзҳо ва вомбаргҳо; – қарздории кредиторӣ.

Сарчашма: Аз ҷониби муаллиф тартиб дода шудааст.

Ин сармоя бо роҳи ворид кардани ҳақпулиҳо аз муассисон ташаккул ёфта, минбаъд аз ҳисоби фоида аз фаъолияти суғуртавӣ, даромадҳои сармоягузориҳо, инчунин бо роҳи эмиссияи иловагии саҳмияҳо пур карда мешавад. Сармояи оинномавии ташкилоти суғуртавӣ аз саҳмҳои пулии муассисони он аз ҳисоби ҳақпулии инфиродӣ (ташкilotи хусусӣ) ё аз ҳисоби сармоягузории гурӯҳии аъзоён – саҳмдорони ширкат ташаккул меёбад. Барои оқилона будани муқаррароти дар боло овардашуда вазъи молиявӣ ду ташкилоти калони суғуртавии Ҷумҳурии Тоҷикистонро дида мебароем (чадвали 10).

Чадвали 10.**Сармояи ширкатҳои пешбари суғуртавии ташкилотҳои давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон (ҳаз. сомонӣ)**

	2010		2015		2020	
	Тоҷик суғурта	Тоҷик сармоягузор	Тоҷик суғурта	Тоҷик сармоягузор	Тоҷик суғурта	Тоҷик сармоягузор
Ҳамагӣ, маблағи суғуртавӣ	52100,0	4800,0	62300,0	5800,0	26600,0	4700,0
Пардохти маблағи суғуртавӣ	10900,0	0,2	14000,0	0,3	4910,0	0,7
Захираҳо	1798,2	7689,2	1900,1	8825,9	2012,1	9123,5
Бо % нисбат ба маблағи суғуртавӣ	4,14	2,5 мар.	3,29	2,5 мар	3,28	2,29 мар
Маблағи амонатҳо дар бонк	10980,4	16989,3	12000	18987,2	12354,1	19567,3
Бо % нисбат ба маблағи суғуртавӣ	25,2	5,6 мар	20,7	5,3 мар	20,1	4,91
Сармояи оинномавӣ	7894,2	2567,2	8235,1	2700,0	9231,3	2878,1
Бо % нисбат ба маблағи суғуртавӣ	18,1	86,0	14,2	76,2	15,0	72,3

Сарчашма: Дар асоси ҳисоботи ширкатҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон КВД «Тоҷиксуғурта» ва КВД ШС «Тоҷиксармоягузор» барои соли 2021 ҳисоб карда шудааст.

Тавре, ки аз маълумоти чадвали 10 дида мешавад, дар давраи аз соли 2010 то соли 2020 маблағи суғуртавии КВД «Тоҷиксуғурта» ҳамагӣ ба 41%, пардохтҳои маблағи суғуртавӣ – 19,8% ва ҳаҷми захираҳо – ба 11,9% афзоиш ёфтааст. Сармояи оинномавӣ дар давраи мавриди таҳлил ба 17,9% зиёд

шудааст. Маблағи амонатҳо дар бонк ба 12,8% зиёд шуд. Аммо, вазни ҳолиси захираҳо дар ҳаҷми умумии маблағи суғуртавӣ аз 4,14 то 3,28%, сармояи оинномавӣ – аз 18,1% то 15,% ва ҳаҷми амонатҳо дар бонк аз 25,2 то 20,1% коҳиш ёфтанд. Ин аз коҳиш ёфтани иқтидори сармоягузории ширкати номбаршуда шаҳодат медиҳад. Дар КВД ШС «Тоҷиксармоягузор» вазъи молиявӣ нисбат ба КВД «Тоҷиксуғурта» хеле беҳтар аст. Маблағи умумии суғуртавӣ дар давраи мавриди таҳлил ба 33,3%, пардохти маблағи суғуртавӣ 9,8%, захираҳо 18,6%, маблағи амонатҳо дар бонк 78,2%, сармояи оинномавӣ 12,1% зиёд шудааст. Маблағи захираҳо дар соли 2010 аз ҳаҷми маблағҳои суғуртавӣ қариб 3,3 маротиба зиёд шуд, ки ин тамоюли афзоишро нишон медиҳад.

Гарчанде, ки имкониятҳои молиявӣ ва сармоягузории ширкатҳо босубот бошад ҳам, аммо вазни ҳолиси захираҳо, амонатҳо дар бонк ва сармояи оинномавӣ дар маблағи умумии суғуртавӣ тамоюли пастравӣ доранд.

Чадвали 11.

Фаъолияти сармоягузорӣ дар панҷгонаи ташкилотҳои суғуртавӣ (млн. сомонӣ)

№	Номгӯи ташкилотҳои суғуртавӣ	Қоғазҳои қиматнок			Депозитҳо дар ташкилотҳои қарзӣ		
		2010	2015	2020	2010	2015	2020
1	КВД «Тоҷиксуғурта»	4,1	4,1	0,0	10,9	3,7	0,0
2	КВД ШС «Тоҷиксармоягузор»	0,7	0,7	0,7	0,0	0,0	0,0
3	ЧДММ ТС «Муин»	0,8	1,5	1,5	5,9	7,2	7,7
4	ЧДММ ТС «Меҳнат»	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	ЧДММ ТС «Итминон»	0,0	0,0	0,0	0,95	1,3	1,5

Сарчашма: Ҳисоботи ширкатҳои номбарда дар солҳои муқарраргардида. www.tojiksugurta.tj www.sarmoya.tj www.muin.tj www.trud.tj www.itminon.tj

Аз таҳлилҳо бармеояд, ки имкониятҳои молиявӣ ва сармоягузории ширкати КВД «Тоҷиксуғурта» босуботтар мебошанд, аммо вазни ҳолиси захираҳо, амонатҳо дар бонк ва сармояи оинномавӣ дар маблағи умумии суғуртавӣ тамоюли пастравӣ доранд. Дар асл собит мешавад, ки фаъолияти ин ширкатҳо барои суғурташавандагон ҷолибтар аст, зеро онҳо имкон доранд қисми меъёри даромаднокии ин ширкатҳои сармоягузоро аз ҳисоби мукофотҳои аз ҷониби онҳо гузошташудаи суғуртавӣ ба даст биёранд.

Муаллиф ба таҳқиқи ташаккул ва истифодаи захираҳои суғуртавӣ, ки дар фаъолияти сармоягузориҳои ташкилотҳои суғуртавӣ ҷойгоҳи марказиро ишғол менамояд, таваччуҳи чиддӣ додааст (ҷадвали 12).

Чадвали 12.

**Нишондиҳандаҳои захираҳои суғуртавӣ дар ташкилотҳои суғуртавии
Ҷумҳурии Тоҷикистон. (млн. сомонӣ)**

Нишондиҳандаҳо	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	с.2020 нисбат ба с.2011
Даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ	101,6	146,4	138,3	138,3	154,3	131,3	177,9	235,2	244,9	256,3	177,1
Хароҷот	97,9	140,8	127,4	124,8	128,9	122,4	170,6	193,3	174,6	161,6	137,0
Пулгузаронӣ барои захираи маблағи суғурта	30,3	33,8	28,6	39,9	51,1	48,0	51,9	28,6	66,5	62,5	232,5
Бо % нисбат ба даромадҳо ҳамагӣ	29,8	23,0	20,68	28,85	33,1	36,56	29,18	12,1	27,16	24,3	6,48 бф
Пулгузаронӣ ба захира барои маблағгузариҳои чорабиниҳои оид ба пешгирии ҳодисаҳои ногаҳонӣ (таббӣ), барои гум ё вайрон кардани амволи суғурташуда	1,1	1,3	1,1	3,16	10,04	2,64	1,09	3,17	14,04	12,6	12,6 мар
Бо % нисбат ба даромадҳои ҳамагӣ	0,2	0,3	0,18	0,2	0,6	0,2	0,05	0,1	0,5	0,5	0,32 бф

Сарчашма: Тоҷикистон: 30 соли истиқлолияти давлатӣ. Маҷмуаи оморӣ //Агентии омори назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, 2021. С. 442.

Тавре дар маълумоти чадвали 12 дида мешавад, бо афзоиши даромади ташкилотҳои суғуртавии ҷумҳурӣ, андозаи пулгузаронӣ барои захираҳои суғуртавӣ низ афзоиш меёбад. Ҳамин тавр, дар соли 2020 андозаи сармояи захиравӣ зиёда аз 62,5 миллион сомониро ташкил дод, ки нисбат ба соли 2011 - ум 2,0 маротиба зиёд аст. Ҳаҷми пулгузаронӣ ба захира барои маблағгузориҳои чорабиниҳои оид ба пешгирии ҳодисаҳои нохуш, вайрон шудан ё осеб дидани амволи суғурташуда дар давраи мавриди таҳлил қарордошта бештар аз 12,6 маротиба афзоиш ёфтааст.

Аммо, вазни ҳолиси сармояи захиравӣ дар даромади умумии ташкилотҳои суғуртавӣ, дар соли 2020 27,3% – ро ташкил дод, ки нисбат ба соли 2011 коҳиш ёфта, дар хароҷоти умумӣ 6,5 %-ро ташкил медиҳад.

Умуман, дар баробари афзоиши даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ, вазни ҳолиси захираҳо кам мешавад, ки ин аз коҳиш ёфтани ҳаҷми сармояи захиравии ташкилотҳои суғуртавӣ шаҳодат медиҳанд.

Барои сармоягузориҳои ширкати суғуртавӣ асосан танҳо он қисми маблағҳои пулии мавҷударо истифода мебаранд, ки фонди суғуртавӣ ва сармояи мустақилро дар бар мегиранд.

Ба ибораи дигар, ташкилотҳои суғуртавӣ портфели сармоягузорию ташкил медиҳанд, ки ба татбиқи лоиҳаҳои мушаххаси сармоягузорӣ нигаронида шудааст. Портфели сармоягузорию суғуртакунанда аз маҷмӯи асноди молиявие иборат аст, ки аз ҷониби ширкати суғуртавӣ дар раванди сармоягузорӣ ба даст оварда шуда, барои гирифтани даромади сармоягузорӣ пешбинӣ шудааст. Ин портфели сармоягузорӣ бояд тавре мутавозин карда шавад, ки сатҳи даромаднокиро хангоми нигоҳ доштани бозорҳои истисноии ширкат таъмин намояд (ҷадвали 13).

Ҷадвали 13.

Соҳтори хароҷотҳои суғуртаи ҳатмӣ, ҳатми давлатӣ дар КВД «Тоҷиксуғурта» (бо %)

№	Ҳатмӣ ва ҳатми давлатӣ	Ҳамагӣ	Аз ҷумла			
			Фонди ҷуброни суғуртавӣ	Фонди захиравӣ	Фонди ҷорабиниҳои пешгирикунанда	Хароҷот барои ташкили фаъолияти суғуртавӣ
1.	Корхонаҳои кишоварзӣ	100,0	89,0	2,0	3,0	6,0
2.	Мусофирон	100,0	70,0	5,0	–	25,0
3.	Ҳодисаҳои нохуш	100,0	70,0	10,0	10,0	10,0
4.	Масъулияти шаҳрвандӣ	100,0	50,0	20,0	12,0	18,0
5.	Вакилони халқ	100,0	92,0	5,0	–	3,0
6.	Хизматчиёни давлатӣ	100,0	92,0	5,0	–	3,0
7.	Президент	100,0	92,0	5,0	–	3,0
8.	Мусофирон дар нақлиёти байналмилалӣ автомобилӣ	100,0	70,0	5,0	6,0	20,0
9.	Сӯхтор	100,0	70,0	4,0	6,0	20,0

Сарчашма: Дар асоси ҳисоботи КВД «Тоҷиксуғурта» дар соли 2020

Сатҳ ва сифати портфели сармоягузорӣ аз сатҳи иқтисодии сармоягузорию ташкилотҳои суғуртавӣ вобаста мебошанд. Андозаи иқтисодии сармоягузорӣ он қисми иқтисодии молиявиеро ташкил медиҳад, ки пас аз тарҳ кардани хароҷоти пешбурди кор, маблағҳои қарзӣ ва ҳақпулии суғуртавӣ боқӣ мемонад. Дар диссертатсия раванди сармоягардии даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ, ки яке аз ҳадафҳои соҳибкории суғуртавӣ мебошад, мавриди таҳлил қарор гирифтааст. Имрӯз онҳо дарк намудаанд, ки омилҳои муҳими баланд бардоштани самаранокии соҳибкории суғуртавӣ, ҳамчунин ҷаззобияти молиявӣ маҳсулоти суғуртавӣ, фаъл гардонидани фаъолияти сармоягузорию онҳо дар соҳаҳои гуногуни бозори молиявӣ мебошад. Дар маҷмӯъ, ҳамаи соҳибкорони суғуртавии кишвар каме зиёдтар аз нисфи сармояи худ ва захираҳои суғуртавию ба мақсадҳои сармоягузорӣ истифода мебаранд. Чун натиҷа, маблағҳои пулии ташкилотҳои суғуртавӣ 15 - 20% ро аз ҳаҷми сармоягузорию онҳо ташкил медиҳанд.

Қоидаҳои нави ҷойгиркунии маблағҳои захираҳои суғуртавии дар мамлакат амалкунанда тақозо менамояд, ки бо назардошти таҷрибаи ҷаҳонӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон талаботҳо ба ҷойгиркунии захираҳои суғуртавӣ таҳрир шаванд:

– сармоягузориҳои суғурташавандагон бояд дорои сатҳи қобили қабули хавф ва бозгаштӣ бошанд. Мавҷудияти таносубҳои сохтори дороиҳо ва захираҳо барои риояи ин принсипҳо пешбинӣ шудааст. Аммо, тавре таҷрибаи ватанӣ нишон медиҳад, онҳо ба қадри кофӣ таъмин карда намешаванд, бинобар ин, таҳия ва қабули санади меъёрии иловагии ҷидди ро талаб мекунад;

– портфели сармоягузориҳои суғуртакунанда бояд ба қадри кофӣ диверсификатсия шуда бошад. Талаботи мазкур бо принсипи бозгаштии сармоягузориҳо робитаи мутақобила дорад. Аз ҳисоби тақсмоти сармоягузориҳо ба соҳаҳои гуногун дар ширкат, хавфи бозгаштӣ дар ҳолати бесуботӣ дар бозор коҳиш меёбад. Аммо, тавре амалия нишон медиҳад, маҳдудиятҳои бо мақсади диверсификатсия муқарраршуда на ҳамеша самаранок мебошанд. Аз ин рӯ, диверсификатсияи меъёрҳо аз рӯи намудҳои фаъолияти суғуртавӣ, ба ақидаи мо, асоснок аст: дороиҳо бояд ба уҳдадорихо дар назди суғурташавандагон мувофиқат кунанд.

Зиёда аз 20% захираҳои суғуртакунандагон дар пасандозҳои бонкӣ ҷойгир карда шудаанд, ки маъмулан яке аз механизмҳои асосии идоракунии захираҳои молиявии суғуртакунандагон маҳсуб меёбад. Ҳамин тариқ, ташкилотҳои суғуртавӣ дар фаъолияти сармоягузориҳои худ аз имкониятҳои бонкӣ хеле фаъолна истифода мебаранд.

Зимни таҳлил муайян карда шуд, ки дар ҷумҳури ташкилотҳои суғуртавии ҚДММ ТСА «Спитамен - Иншуренс», ҚСП ТС «Суғуртаи аввалини миллӣ» ва ҚСП ТС «Паймон - Иншуренс» нисбатан бо дигар ташкилотҳои суғурта (шумораи умумиашон 18 адад) иқтидори иқтисодиву молиявиашон бузургтар аст ва дар роҳи сармоягардии даромадҳои худ пешрав ҳастанд (ҷадвали 14).

Ҷадвали 14.

Иқтидори иқтисодии ташкилотҳои бонуфузи мамлакат дар соли 2020

Ташкилот	Дороиҳо		Уҳдадорихо		Сармояи оинномавӣ	
	ҳаз. сомонӣ	бо % ҳамагӣ дар мамлакат	ҳаз. сомонӣ	бо % ҳамагӣ дар мамлакат	ҳаз. сомонӣ	бо % ҳамагӣ
ҚДММ ТСА «Спитамен - Иншуренс»	101473,7	19,7	4932,9	2,3	90269,2	38,8
ҚСП ТС «Суғуртаи аввалини миллӣ»	212045,8	41,3	93316,2	44,9	71349,4	30,6
ҚСП ТС «Паймон - Иншуренс»	15411,2	3,0	3348,4	1,6	12000,6	5,16

Сарчашма: сомонии Бонки миллии Тоҷикистон. www.nbt.tj

Масалан: дороиҳои ҚСП ТС «Суғуртаи аввалини миллӣ» дар ҳаҷми умумии ҳамаи дороиҳои ташкилоти суғуртаи мамлакат 41,3% , уҳдадорихо бошад 44,9% ва сармояи оинномавӣ 30,6%-ро ташкил медиҳад. Дувумин ташкилоти суғуртаи ҚДММ ТСА «Спитамен - Иншуренс» мебошад, ки ба он 19,7% дороиҳо ва 38,8% сармояи оинномавӣ рост меояд. Мутаносибан дар ҚСП ТС «Суғуртаи аввалини миллӣ» нишондиҳандаҳои самаранокии фаъолият - даромаднокии амалиётҳои суғуртавӣ дар маҷмӯъ, фоиданокӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ ва даромаднокии дороиҳо нисбат ба дигар ташкилотҳо (ҚДММ ТСА «Спитамен – Иншуренс» ва ҚСП ТС «Паймон Иншуренс») баландтар аст, ки дар ҷадвали 15. оварда шудааст.

Ҷадвали 15.

Динамикаи нишондиҳандаҳои даромаднокии ташкилотҳои бонуфузи мамлакат.

Нишондиҳандаҳо	ҚДММ ТСА «Спитамен – Суғурта	ҚСП ТС «Суғуртаи аввалини миллӣ»	ҚСП ТС «Паймон Иншуренс»
Даромаднокии амалиётҳои суғуртавӣ дар маҷмӯъ, Rco, %	34,3	40	37,3
Фоиданокӣ аз фаъолияти сармоягузорӣ, Ra, %	37,3	35,0	32,4
Даромаднокии дороиҳо, Ro, %	11,1	12,0	10,2

Сарчашма: Муаллиф дар асоси ҳисоботҳои ширкатҳо барои соли 2020 ҳисоб карда шуд. Сомонаи Бонки миллии Тоҷикистон. www.nbt.tj

Дар диссертатсия ҳолати талабот ва пешниҳоди хизматрасониҳои суғуртавӣ дар бозори суғурта мавриди таҳлил қарор мегирад, зеро фаъолияти бомуваффақияти соҳибкорон дар соҳаи суғурта, вобаста аст. Ба ақидаи муаллиф, дар бозори суғурта суғурташавандагонии эҳтимолӣ ва воқеӣ (харидорон) ҳузур дошта, мубаддалшавии суғурташаванда эҳтимолӣ ба суғурташавандаи воқеӣ аз шаффофияти моли суғуртавӣ вобаста аст, ки талаботи муассирро ба вучуд меорад.

Аммо, маълумоти ҷад. 16. нишон медиҳад, ки дар давраи аз соли 2014 то соли 2020 даромадҳои пулии аҳолии ҷумҳури қариб 2,7 маротиба зиёд шуда, афзоиши солоне ба ҳисоби миёна зиёда аз 14,5% - ро ташкил дод.

Мувофиқан, дар ин давраи даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ зиёда аз 28,6% зиёд шуда, афзоиши солоне ба ҳисоби миёна зиёда аз 14%-ро ташкил дод. Тавре ки мебинем, афзоиши ҳаҷми даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ нисбат ба афзоиши даромадҳои пулии аҳолии хеле паст аст, алоқамандии чандирии баландро доро намебошад. Дар воқеъ, зиёдшавии ҳаҷми даромадҳои пулии аҳолии афзоиши воқеии даромадҳои соҳибкорони соҳаи суғуртаро таъмин накардааст. Азбаски, вазни ҳолиси даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ дар таркиби маблағи даромадҳои пулии аҳолии, бо вучуди қариб тағйир наёфтани, меъёрҳои суғурта дар ин солҳо ба ҳисоби миёна 0,52%-ро ташкил дод, ки агар афзоиши даромадҳои суғуртавӣ барои ҳар як сомонии афзоиши даромадҳои пулии аҳолии баррасӣ шавад, пас маълум мешавад, ки майли аҳолии ба суғурта

хеле паст буда, ин нишондиҳанда аз 0,003 то 0,014 сомони ро барои як сомони афзоиши даромад ташкил додасту халос. Ҳамин тариқ, дар бозори суғурта талаботи муассир ба хизматрасониҳои суғуртавӣ вучуд надорад, ки мувофиқан сатҳи пасти фаъолияти соҳибқори ташкилотҳои суғуртави ро муайян мекунанд.

Чадвали 16.

Динамикаи даромадҳои пулии аҳоли ва даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ

Нишондиҳандаҳо	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Даромадҳои пулии аҳоли, миллион сомонӣ	24196,5	25569,8	31373,0	37247,5	41083,9	47986,3	65347,0
Суръати афзоиш нисбат ба соли гузашта, %	108,5	105,3	122,7	118,8	110,2	116,8	136,3
Даромадҳои ташкилотҳои суғуртавӣ, миллион сомонӣ	138,3	154,3	131,3	177,9	235,2	244,9	256,4
Суръати афзоиш нисбат ба соли гузашта, %	100,0	111,5	85,1	135,5	132,2	104,1	104,6
Даромадҳои суғуртавии ташкилот ба % нисбат ба даромадҳои пулии аҳоли	0,57	0,6	0,44	0,36	0,57	0,51	0,39
Афзоиши ҳақҳои суғуртавӣ барои ҳар як сомони афзоиши даромадҳои пулии аҳоли, сомонӣ	0,01	0,013	-0,004	-0,007	0,014	0,014	0,06

Сарчашма: Ҳисоб карда шудааст дар асоси омили солони Ҷумҳурии Тоҷикистон. – Душанбе, 2021.

Барои тасдиқи ин гузориш нишондиҳандаҳои ҳаҷми пардохтҳои ҳаққи суғуртавӣ нисбат ба ММД ва ба ҳар сари аҳоли ро дида мебароем. Тавре аз маълумотҳои омили чадвали 17. бармеояд, воридоти ҳаққи суғуртавии ташкилотҳои суғуртавии ватанӣ дар давраи солҳои 2010–2020 аз 106,2 то 235 млн. сомонӣ ва ё беш аз 2,2 маротиба афзудааст. Дар ин давра ММД аз 24,7 млрд. сомони то 82,5 млрд. сомони ва ё беш аз 3,3 маротиба афзудааст. Аммо, сатҳи афзоиши воридоти ҳаққи суғуртавии ташкилотҳои суғуртавии ватанӣ нисбат ба сатҳи афзоиши ММД паст аст. Дар ин давра ҳаққи суғуртавӣ нисбат ба ММД дар сатҳи 0,5 банди фоиз паст шуда бошад ҳам, аммо ҳаққи суғуртавӣ ба ҳар сари аҳоли дар давраи солҳои 2010 – 2020 аз 13,97 то 24,7 сомони ва 76,8 маротиба афзудааст.

Чуноне ки мебинем, тамоюли афзоиши ҳаққи суғуртавии пардохтшуда ба ҳар сари аҳоли баъд аз соли 2010 мушоҳида мегардад ва баъд аз ташкили идораи назорати суғуртавии Бонки миллии Тоҷикистон ин нишондиҳанда тақрибан як маротиба афзоиш ёфтааст. Аммо ин нишондиҳандаҳо ҳанӯз нисбат ба давлатҳои ИДМ кам мебошанд, ки аз сатҳи нисбатан пасти талаботи субъектҳои иқтисодӣ ба хизматрасониҳои суғуртавӣ шаҳодат медиҳанд. Ин аз

он шаҳодат медиҳад, ки дар мамлакат иқтисодии афзоиши ҳаҷми талабот ба хизматрасониҳои суғуртавӣ ҳатман вучуд дорад.

Ҷадвали 17.

Ҳаҷми пардохтҳои ҳаққи суғуртавӣ нисбат ба ММД ва ба ҳар сари аҳоли дар давоми солҳои 2010 – 2020

Солҳо	Ҳаққи суғуртавӣ (млн.сом)	ММД (млн. сомонӣ)	Ҳаққи суғуртавӣ нисбат ба ММД бо %	Шумораи аҳолии доимӣ (ҳаз.нафар)	Ҳаққи суғуртавӣ ба ҳар сари аҳоли, (сомонӣ)
2010	106,2	24707,1	0,43	7621,2	13,97
2011	89,3	30071,1	0,29	7807,2	16,67
2012	137,4	36163,1	0,37	7987,4	16,86
2013	128,6	40525,5	0,33	8161,1	16,56
2014	118,1	45606,6	0,26	8352,0	14,24
2015	121,3	50977,8	0,25	8551,2	14,25
2016	118,2	54790,3	0,23	8742,8	14,18
2017	162,1	64434,3	0,39	8931,2	26,41
2018	226,1	71059,2	0,31	9126,6	25,68
2019	227,2	79109,8	0,28	9313,8	24,4
2020	235,0	82543,17	0,28	9506,3	24,7
С.2020 нисбат ба с.2010,%	221,2	334,0	- 0,15 бф	124,7	176,8

Сарчашма: Ҳисоб карда шуд дар асоси омили солони Ҷумҳурии Тоҷикистон, Душанбе: АОНПҶТ, 2021. С. 11-13, 691-696

Бинобар он, соҳибкорони соҳаи суғуртаро зарур аст, ки пеш аз пешниҳоди хизматрасониҳои суғуртавӣ, симои иҷтимоӣ, демографӣ, иқтисодӣ ва баъзан равонии суғуртакунандаи эҳтимолии худро бояд ба хубӣ дарк кунанд. Тибқи пурсиши гузаронидаи мо (1000 нафарро фаро мегирифт) дар соли 2021, маълум шуд, ки зимни мавҷудияти хоҳиш ва имконият танҳо 14% аҳолии ҷумҳурӣ, дар навбати аввал, суғуртаи иморат ва танҳо 7,2% суғуртаи амволро истифода мебаранд. Қариб 51% -и ҳамаи пурсидашудагон воқеан ният надоранд, ки дар ҳама ҳолат аз хизматрасониҳои суғуртавӣ истифода баранд. Дар ин ҷо як симои иҷтимоӣ демографӣ шаҳрвандон, ки бо сабабҳои гуногун суғуртаро қабул намекунад, муаррифӣ шудааст.

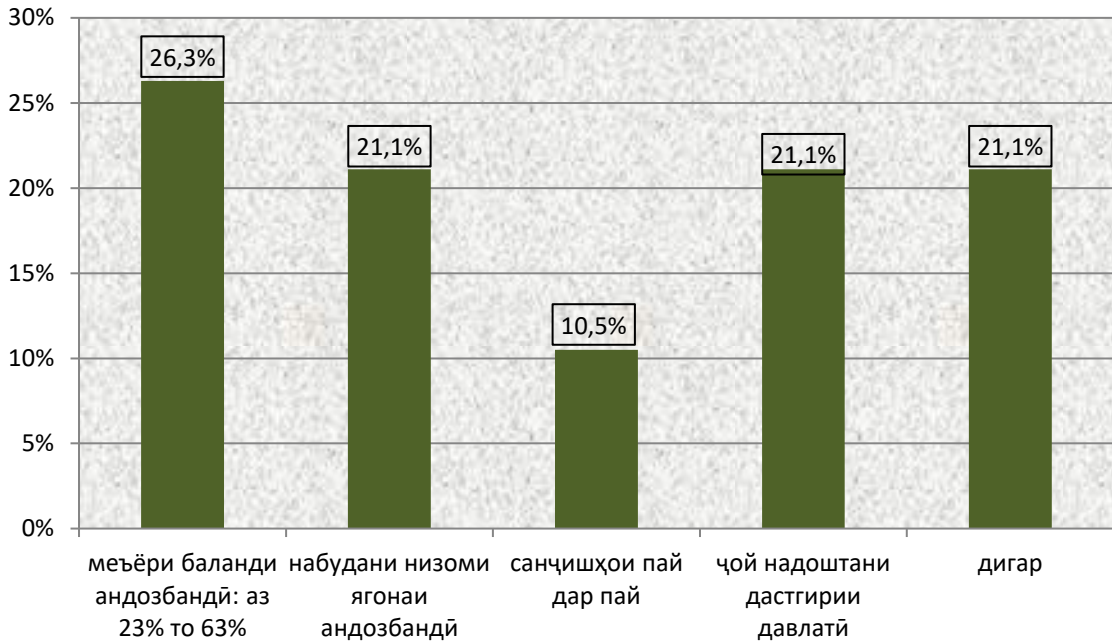
Бо мақсади таҳким бахшидани фаъолияти соҳибкории суғурта дар замони муосир зарурати ҳатмии татбиқи муносибатҳои маркетинги стратегиро аз тарафи ташкилоти суғуртавӣ асоснок намудааст. Барои ташкили татқиқоти маркетингӣ муаллиф омилҳое, ки ба ташаккули талабот таъсир мерасонанд ва омилҳое, ки ташаккули талаботро дар бозори суғурта бозмедоранд гурӯҳбандӣ намуда тавсиф намудааст. Зеро, талаботи самранок ба хизматрасониҳои суғуртавӣ ҳаҷми пешниҳодро афзун менамояд, яъне ташкилоти суғурта маҳсулоти суғуртавии босифат ва нархи муайянро пешниҳод мекунад, ки барои фаъолияти устувори онҳо хеле муҳим мебошад. Муаллиф бо мақсади муайян намудани монетаҳо дар роҳи афзоиши ҳаҷми пешниҳоди хизматрасониҳои суғуртавӣ пурсишнома гузаронидааст. Ҷамъбасти пурсишнома муайян

гардидааст, на ҳамаи ташкилотҳои суғуртавӣ дар фаъолияти худ намудҳои суғуртаеро, ки тибқи иҷозатномаи аз мақоми ваколатдори назорати суғуртавӣ гирифтаанд, ба муштариёни худ пешниҳод менамоянд. Аз шумораи умумии ташкилотҳои суғуртавӣ, ки варақаи назарсанчиरो пур кардаанд, танҳо 2 адад ё 16,7% ҳамаи намудҳои суғуртаи дар иҷозатнома овардашударо ба муштариёни худ пешниҳод намудаанд.

Ба ҳисоби миёна ҳиссаи намудҳои суғуртакунонӣ, ки ба самти асосии фаъолияти ташкилотҳои суғуртавӣ равона шудаанд, ҳамагӣ 44,5% намудҳои суғуртаеро, ки дар иҷозатнома нишон дода шудааст, дар бар мегирад. Ҳол он, ки 55% намудҳои суғуртаи дар иҷозатнома нишондодашуда дар фаъолияти ташкилотҳои суғуртавӣ ба таври фаъол амалӣ карда нашудаанд. Ҳолати ҷойдошта имкон дорад бо масъалаҳои зерин алоқаманд бошад: нодуруст коркард намудан ва интихоби маҳсулотҳои суғуртавӣ ҳангоми гирифтани иҷозатнома; ба таври кофӣ наомӯхтани талаботи бозори суғурта; норасоии мутахассисони соҳа; нусхабардории таҷрибаи фаъолияти ташкилотҳои суғуртавии дигар кишварҳо вобаста ба маҳсулотҳои суғуртавӣ; аз мадди назар дур мондани хусусиятҳои хоси намудҳои суғуртакунӣ ҳангоми баррасии ҳуҷҷатҳои ташкилотҳои суғуртавӣ аз ҷониби мақоми ваколатдори назорати суғуртавӣ ҳангоми додани иҷозатнома. Ҳамзамон, таснифи самтҳои асосии намудҳои суғуртакунонӣ аз он шаҳодат медиҳад, ки дар фаъолияти ташкилотҳои суғуртавии кишвар намудҳои суғуртакунонӣ қариб, ки самтҳои ба ҳам монанд ва якхелаи ҳалталабро доранд. Чунин ҳолат тақозо менамояд, ки ташкилотҳои суғуртавӣ бояд минбаъд доираи намудҳои суғуртакунониро дар бозори суғурта боз ҳам васеъ намоянд.

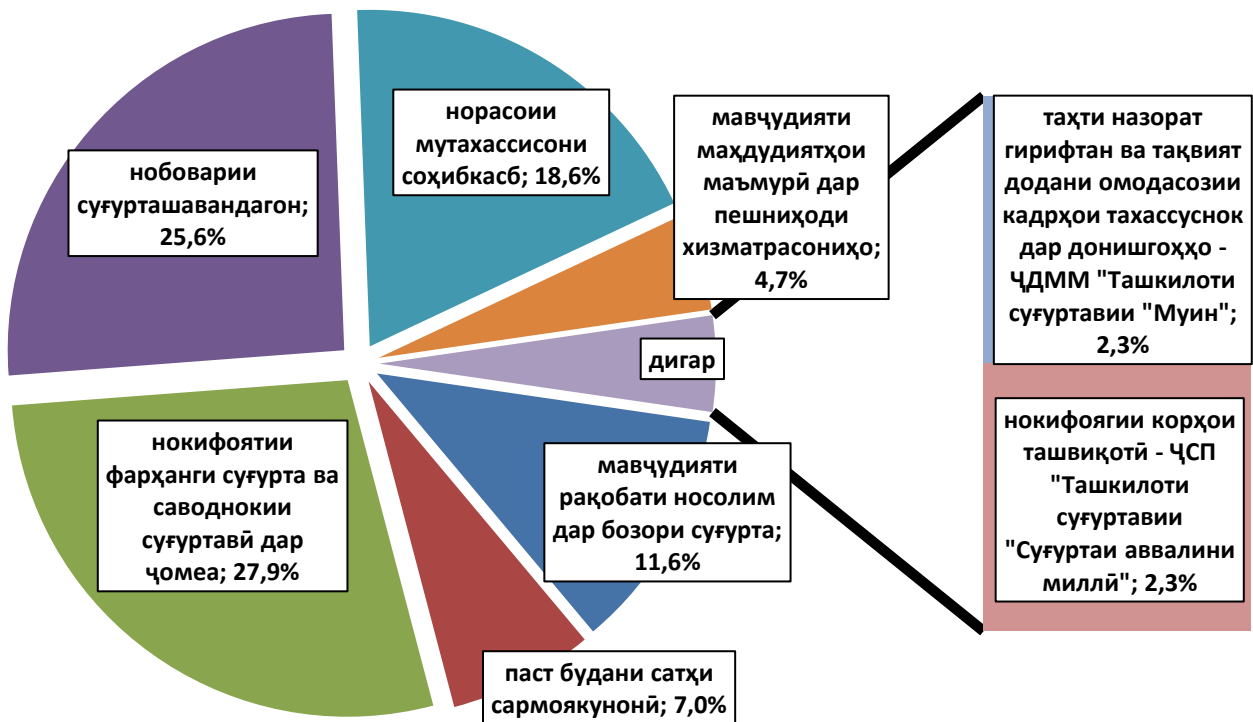
Тибқи маълумотҳои ҷамъбасти муайян карда шуд, ки дар самти иҷозатномагирӣ ва назорат ташкилотҳои суғуртавӣ бо чунин монеаҳо дучор гаштаанд: ҳиссаи 44,4% ба бюрократия ва шумораи зиёди ҳуҷҷатҳо, 22,2% ба истифодаи номукаммали механизмҳои суғуртавӣ, 11,1% ба монеаҳои маъмурӣ /санчишҳои беасос/ назорати чандтарафа ва 22,2% ба дигар монеаҳо 11,1% ба кам будани муҳлати эътиборномаҳо ва 11,1% бо набудани таваҷҷуҳи самимӣ аз ҷониби ҳамаи иштиродорони бозори суғуртавӣ.

Илова бар ин, дар самти андозбандӣ низ ташкилотҳои суғуртавӣ бо монеаҳо дучор шудаанд. Ҳиссаи 26,3% меъёри баланди андозбандӣ буда, меъёри мазкур аз 23% то 63% – ро ташкил медиҳад. Ҳиссаи 21,1% оид ба набудани низоми ягонаи андозбандӣ, 10,5% – санчишҳои пайдарпай, 21,1% – ҷой надоштани дастгириҳои давлатӣ ва 21% – дигар монеаҳо мебошанд (ниг. расми 3). Ҳамчунин, муайян карда шуд, ки ҳиссаи 25,6% нобоварии суғурташавандагон, 27,9% – нокифоягии фарҳанги суғурта ва дониши суғуртавӣ дар ҷомеа, 7,0% – паст будани сатҳи сармоякунонӣ, 11,6% – мавҷудияти рақобати носолим дар бозори суғурта, 4,7% – мавҷудияти маҳдудиятҳои маъмурӣ дар пешниҳоди хизматрасониҳо, 18,6% – норасоии мутахассисони соҳибкасб ва 4,6% – дигар ҳолатҳо (таҳти назорат гирифтани ва тақвият додани оmodасозии кадрҳои тахассусӣ дар донишгоҳҳо ва нокифоягии корҳои ташвиқотӣ) сабаб нишон диҳанд (расми 3).



Расми 3. Монеаҳои асосие, ки ташкилотҳои суғуртавӣ дар самти андозбандӣ дучор шудаанд

Сарчашма: Дар асоси таҳқиқоти маркетингӣ ва натиҷаҳои пурсишнома муаллиф таҳия намудааст.



Расми 4. Монеаҳои асосие, ки ташкилотҳои суғуртавӣ дар самти талабот ва пешниҳод дучор шудаанд

Илова бар ин, масъалаи муҳиме, ки ба фаъолияти ташкилотҳои суғуртавӣ таъсири манфӣ мерасонад, номуайянии санчишҳо ва давомнокии муҳлати онҳо аз ҷониби мақомоти давлатӣ ба шумор меравад.

Гурӯҳи чоруми муаммоҳо, ки дар диссертатсия мавриди пажӯҳиш қарор гирифтааст бо асоснок намудани самтҳои асосии рушди минбаъдаи соҳибкории суғуртавӣ дар Тоҷикистон, ки масъаалаҳои такмили механизмҳои танзими давлатии фаъолияти сармоягузории соҳибкории суғуртавӣ истифодаи эҷодкоронаи таҷрибаи хориҷии ташкилу танзими соҳибкории суғуртавӣ, муносибати методии назорати давлатии фаъолияти соҳибкории суғуртавӣ, ҳамчунин муаяйн намудани дурнамои рушди соҳибкории суғуртавӣ дар мамлакат дар бар гирифтааст, алоқаманд мебошад.

Ташкилотҳои суғуртавӣ ҳамчун соҳиби фондҳои суғуртавии давлатӣ ва ғайридавлатӣ ба ҳайси агенти бозори молиявӣ дар доираи ҳадафҳои стратегии давлат дар соҳаи сармоягузорӣ, фаъолият мекунад ва фаъолияти сармоягузории ташкилотҳои суғуртавӣ дар асоси санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ба танзим дароварда мешавад. Вазифаҳои асосии сиёсати суғуртавӣ дар шароити муосир, сафарбарӣ ва истифодаи захираҳои молиявӣ барои рушди иқтисоди миллӣ, нигоҳ доштани фаъолнокии соҳибкорӣ ва баланд бардоштани сатҳи шуғли аҳоли, инчунин мусоидат ба паст намудани ҳар гуна хавфҳои иқтисодӣ мебошанд, ки аз сиёсати иқтисодиву иҷтимоии давлат бармеояд. Дар низоми танзими давлатии фаъолияти ташкилотҳои суғуртавӣ се категорияи асосии танзимро – иқтисодӣ, иҷтимоӣ ва итилоотӣ. Таъсири танзимкунандаи давлат ба рушди бозори суғурта ба фароҳам овардани шароити мусоид барои рушди пайвастаи маҳсулоти суғуртавӣ нигаронида шудааст, ки қодир аст бахши воқеии иқтисодиро бо захираҳои зарурии молиявӣ таъмин намояд.

Дар диссертатсия сохтори дороиҳое, ки ҳангоми сармоягузорӣ зери танзими давлат қарор мегиранд, гурӯҳбандӣ карда шудааст, ки самтҳои танзими давлати соҳаро нишонрас менамояд.

Якум – ин дороиҳое мебошад, ки сирф бо хусусияти трансаксияҳо ё амалиётҳои суғуртавӣ алоқаманданд. Хусусияти фаъолияти амалиёти ташкилотҳои суғуртавӣ ба сохтори дороиҳои дахлдор таъсир мерасонад. Масалан, агар фаъолияти ташкилоти суғуртавӣ бо хавфҳои калон ҳамроҳ бошад, пас барои таъмини устувории молиявии худ он як қисми ин хавфҳоро ба азнавсуғуртакуни интиқол медиҳад. Ин намуди дороиҳо ба рӯйхати дороиҳое дохил мешавад, ки захираҳои суғуртавиرو мепӯшонанд.

Дуюм, сармоягузориҳо – намудҳои дороиҳое, ки метавонанд даромади сармоягузорию таъмин кунанд. Ба ташкилотҳои суғуртавӣ дар раванди ташкили портфели сармоягузорӣ ҳамаи намудҳои дороиҳое, ки барои пӯшонидани захираҳои суғуртавӣ иҷозат дода шудаанд, мебошад ва онҳо маҳз ба дороиҳои сармоягузорӣ афзалият диҳанд. Аммо, дар айни замон, ба ин шартҳои асосӣ диққат додан лозим аст:

а) зарурати риояи принципҳои фаъолияти сармоягузорӣ (пардохтпазирӣ, фойданокӣ, қобили пардохтӣ, диверсификатсия ва тобеъият);

б) ба назар гирифтани лозим аст, ки хусусиятҳои муҳимтарини ҳама гуна дороиҳо сердаромад ва этимоднокии онҳо ба хавфи сармоягузорӣ осебпазир мебошанд. Ин дороиҳоро аз рӯйи объекти сармоягузорӣ ба гурӯҳҳои зерин ҷудо кардан мумкин аст: маблағгузориҳо ё сармоягузориҳо ба ташкилотҳои фарғӣ ё ташкилотҳои дигар; сармоягузориҳои дигар – ҳиссагузориҳои амонатӣ, хариди қоғазҳои қиматнок ва ғайра; маблағгузориҳо ба амволи манқул ва ғайриманқул.

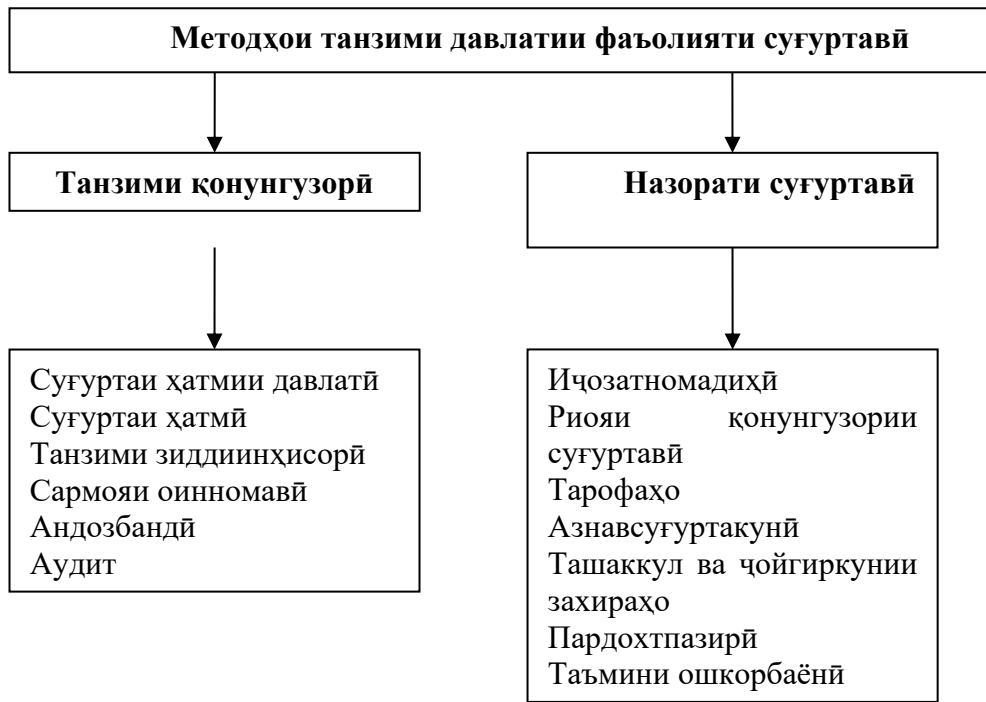
Сеюм – ин маблағҳои пулӣ дар хазина ва суратҳисобҳои бонкӣ мебошанд, ки тибқи қоидаҳои амалкунанда бидуни маҳдудият барои пушонидани захираҳои суғуртавӣ бо арзиши умумии онҳо қабул карда мешаванд.

Муаллиф омилҳое, ки ба интихоби дороиҳое, ки портфели сармоягузориҳо ташаккул медиҳад ба чунин омилҳои муҳим тавачҷӯҳӣ ҷиддӣ додааст. Зеро, аз муҳимияти рафтори сармоягузорӣ қабули стратегияҳои сармоягузорӣ вобаста аст. Дар ин ҷо намудҳои зерини стратегияҳои сармоягузориҳо муҳим арзёбӣ намудааст:

На он қадар стратегияи муътадили сармоягузорӣ, ки аллакай хавфи баланди сармоягузориҳо пешбинӣ кардааст, барои ба даст овардани даромаде, ки ба таври ҷашмрас баландтар аст, нигаронида шудааст; стратегияи муътадили сармоягузорӣ, ки аллакай хавфи на он қадар баланди сармоягузориҳо пешбинӣ кардааст, ба гирифтани даромаднокии аснодҳои бо меъёри муқарраршудаи фоиз баробар аст; стратегияи муҳофизақоронаи (консервативии) сармоягузорӣ, ба гирифтани даромади босубот ҳангоми ба таври назаррас паст кардани сатҳи хавф нигаронида шудааст

Дар диссертатсия методҳои амалӣ намудани танзими давлатии фаъолияти суғуртавӣ, ҳамон усулҳо ва тарзҳои мушаххасе амал мекунанд, ки тавассути онҳо давлат ин танзимро амалӣ менамояд (расми 5).

Дар диссертатсия дар асоси омӯзиши таҷрибаи ҷаҳонии рушди соҳибқоронии суғуртавӣ роҳҳои асосии ташкилу танзими давлатии рушди он дар Тоҷикистон асоснок карда шудааст. Зеро, ки дар байни кишварҳои ИДМ дар Тоҷикистон вазни пасти ҳолиси ҳақпулиҳои суғуртавӣ нисбат ба ММД ба мушоҳида мерасад, он аз арзиши як воҳид зиёд нест. Таҷрибаи кишварҳои хориҷӣ нишон медиҳанд, ки соҳибқоронии суғуртавӣ метавонад ҳамчун механизми барномарезишуда дар таъмини рушди босуботи иҷтимоӣ ва иқтисодии кишвар нақши калидиро бозад. Ин механизмро давлат бо назардошти дурнамои ҷаҳулодда номусоиди вазъи демографӣ ва тақвият ёфтани таҳдиди бемориҳои оммавӣ дар байни аҳоли ҳамчун инструменти муҳими танзими давлатии ҳаёти иҷтимоӣ ва иқтисодӣ истифода барад. Бинобар он тақия ба омӯзиши таҷрибаи давлатҳои хориҷӣ консепсияи стратегияи рушди соҳибқоронии суғурта дар Тоҷикистон, ки он бо назардошти хусусиятҳои бозори муносири суғурта (диверсификатсия маҳсулоти суғурта, афзудани талаботи фардӣ ба суғурта, зиёдшавии оғатҳои техногенӣ вобаста ба тағйирёбии иқлим ва ғ.) бояд таҳрезӣ гардад, пешнаҳод карда шудааст.



Расми 5. Методҳои танзими давлатии бозори суғурта
Сарчашма: Таҳияи муаллиф

Муаллиф барои муайян намудани дурнамои рушди соҳибкорию суғуртавӣ дар Тоҷикистон модели эконометрикӣ, пеш аз ҳама муодилаҳои регрессиониро истифода бурдааст. Зимни ҳисоб муайян карда шудааст, ки ҳангоми 1% зиёд шудани ММД мукофотҳои суғуртавӣ ба 0,72% ва пардохтҳои суғуртавӣ ба 1,4% зиёд мешавад. Натиҷаи ҳисобҳои дурнамо нишон медиҳад, ки воридоти мукофотҳои суғуртавӣ дар бозори суғуртаи ҷумҳурӣ дар соли 2030 ба 410 млн. сомонӣ баробар хоҳад шуд, ки нисбат ба нишондиҳандаҳои соли 2021 ба маблағи 123,1 млн.сомонӣ зиёд гардида, 143 фоиз афзоиш меёбад. Дар ин равиш пардохти суғуртавӣ дар соли 2030 ба 144 млн.сомонӣ баробар хоҳад шуд, ки нисбат ба нишондиҳандаҳои соли 2021 ба маблағи 52,14 млн. сомонӣ зиёд мебошад.

Дар диссертатсия қайд карда шудааст, назорат ҳамчун воситаи таъсиррасонии давлат ба иштирокчиёни уҳдадорҳои суғуртавӣ хидмат менамояд. Мувофиқи қонунгузорӣ вазифаҳои асосии мақомоти давлатии назорати суғуртавӣ аз болои фаъолияти суғуртавӣ аз инҳо иборатанд: додани иҷозатнома ба суғуртакунандагон барои амалӣ намудани фаъолияти суғуртавӣ; пешбурди феҳристи ягонаи давлатии суғуртакунандагон ва иттиҳодияҳои суғурташавандагон, инчунин феҳристи брокерҳои суғуртавӣ; назорат аз болои асоснокии тарофаҳои суғуртавӣ ва таъмини пардохтпазирии суғуртакунандагон; муқаррар намудани қоидаҳои ташаккул ва ҷойгиркунии захираҳои суғуртавӣ, нишондиҳандаҳо ва шаклҳои баҳисобгирии амалиётҳои суғуртавӣ ва ҳисоботдиҳӣ оид ба фаъолияти суғуртавӣ.

Айни замон Идораи назорати суғуртавии Бонки миллии Тоҷикистон талаботҳои худро вобаста ба рушди бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ ба андозаи сармояи оинномавӣ ва дигар сарчашмаҳои молиявӣ дида мешавад. Ҳангоми муроҷиати ташкилотҳои суғуртавӣ барои гирифтани иҷозатнома

барои гузаронидани фаъолияти суғуртавӣ сармояи оинномавии пардохташуда ва дигар маблағҳои худии ташкилоти суғуртавӣ бояд дар маҷмӯъ (дар ғоизҳо аз маблағи мукофоти суғуртавӣ, ки аз ҷониби суғуртакунанда дар соли аввали фаъолият ба нақша гирифта мешавад), роҳандозӣ гардад.

Ба андешаи муаллиф сарфи назар аз он, ки ташкили мақомоти назоратӣ тибқи санадҳои меъёрию - ҳуқуқӣ, фаъолияти он гӯё дақиқ муайян шудааст, аммо тавре таҷриба нишон медиҳад, аини ҳол дар ин самт мукаммалиро талаб менамояд. Тавре ки қайд карда шуд, то ҳол қонун дар бораи назорати суғуртавӣ вучуд надорад. Қабули ин қонун имкон медиҳад, ки мақоми назорати суғуртавӣ дар асоси васеъ шудани доираи фаъолияти худ, шарҳи вазифаҳо ва салоҳиятҳо, ва таҳкиму низоми мақомоти ҳудудӣ ҳалли худро пайдо намояд.

Ҳамин тариқ нақши давлат дар ташкил ва танзими бозори суғуртаи кишвар танҳо бо мавҷуд будани идораи назоратӣ маҳдуд намешавад (ҳарчанд нақши он хеле муҳим аст). Дар шароити бозор вазифаи асосии давлат ҳавасмандгардонии рушди соҳибкории суғуртавӣ тариқи ташкили оқилонаи созиши миёни механизмҳои давлативу бозорӣ мебошад.

ХУЛОСА

А) Натиҷаҳои асосии илмӣ диссертатсия

1. Суғурта яке аз институтҳои асосии иқтисоди бозорӣ на танҳо аҳамияти бузурги иҷтимоию иқтисодӣ дорад, балки самаранокиву амнияти фаъолияти иқтисодии мамлакатро таъмин намуда, заминаи объективии ташаккул ва рушди соҳибкории суғуртавино аслан ду муносибати муҳими иҷтимоиву иқтисодӣ ташкил медиҳад: а) манфиати суғуртавӣ, ки тадриҷан ба талабот табдил ёфта чунӣ мисли дигар молу хизматҳо ниёз ба қоньгардиро пайдо менамояд вамавриди мубодилот қарор мегирад. Умуман бидуни манфиат, баҳусус манфиати амволи суғурта ва соҳибкории суғуртавӣ вучуд надорад. Манфиати суғуртавӣ дар уҳдадорӣ оид ба суғурта, унсуре мебошад, ки мавҷудияти ниҳоди суғурта ва бинобар ин, соҳибкориро дар ин баҳши иқтисод муайян мекунад; б). ташаккул ва рушди соҳибкории суғуртавӣ ба дараҷаи муайян аз сатҳи хавфҳо, ки шароити иқтисоди бозорӣ вусъат меёбанд, вобаста мебошад. Бояд қайд кард, ки имрӯз сарфи назар аз дарки манфии хавф, тасаввурот дар бораи хавф дар доираи консепсияи идоракунии хавф, он ҳамчун захира ба кулӣ тағйир меёбад. Дар консепсияи идоракунии хавфҳо ҳамчун захира дар марҳилаи таҳлил як намуди махсуси хавфи иқтисодӣ фарқ мекунад, ки ба истилоҳ хавфи ба захира монанд номида шуда, татбиқи он бо гирифтани ғоидаи иловагӣ аз ҷониби корхонаҳо алоқаманд аст. Аз ин рӯ, идоракунии хавфи ба захираҳо монанд, бояд аз амалӣ намудани чораҳо барои дар сатҳи оптималӣ нигоҳ доштан ва ё ба даст овардани сатҳи оптималӣ иборат бошад. Дарки муносибатҳои мазкур, аз ҷониби ҳамаи агентҳои иқтисодӣ талаботҳоро барои фаъолияти суғурта ба вучуд оварда, дар натиҷа, рушди соҳибкорӣ дар баҳши суғуртаи иқтисодӣ ва рушди бозори суғуртаро ҳамчун соҳаи муҳими фаъолияти соҳибкорӣю яке аз

вазифаҳои пешрафти иҷтимоӣ иқтисодии кишвар муайян мекунад [2-М; 8-М; 9-М; 11-М].

2. Соҳибкории суғуртавӣ фаъолиятест, ки ба механизмҳои бозорӣ ва принципҳои ратсионализми иқтисодӣ асос ёфтааст, ки бо истехсол ва фурӯши маҳсулоти суғурта бо мақсади ба даст овардани даромад, фоида ва нигоҳ доштани мавқеи устувор дар бозори хизматрасонии суғурта алоқаманд аст. Мисли ҳама гуна хизматрасониҳо, маҳсулоти суғуртавӣ як фаъолияти мақсадноки меҳнатие мебошад, ки арзиши муайяни истеъмолий ё нафъро ба вучуд меорад. Маҳз нафънокии хизматрасониҳои суғуртавӣ метавонад талаботи мушаххаси субъектҳои чамъиятро қонеъ карда ба арзиши истеъмолии он табдил меёбад. Дар муносибатҳои суғурта истеъмолкунандагон, кормандон, роҳбарони ташкилот, давлат ва дигар шахсони манфиатдор иштирок менамоянд. Аз ин рӯ, маҷмӯи муносибатҳои байни суғуртакунанда, суғурташаванда ва мақомоти давлатӣ вобаста ба истехсол ва хизматрасониҳои суғурта, муносибатҳои шартномавии ҷиҳати хизматрасонӣ объект ва предмети назарияи хизматрасонии суғурта мебошад. Ҳамкории воқеии дар доираи ин муносибатҳо бо меъёрҳои қонунгузории амалкунанда дар соҳаи суғурта танзим карда мешавад [2-М; 5-М; 8-М; 9-М].

3. Ташкилотҳои суғурта нисбат ба дигар субъектҳо ва намудҳои соҳибкорӣ бештар сифати институтсионалӣ дорад. Аз ин рӯ, дар раванди таҳлил ва арзёбӣ татбиқи равиши институтсионалӣ натиҷаҳои воқеии бештари илмӣ медиҳад. Фаъолияти соҳибкорӣ дар соҳаи суғуртаи иқтисодӣ мутобиқи «қоидаҳои бозӣ», меъёру тартиби муқаррарнамудаи давлат ва таъмини риояи ин қоидаҳо сурат мегирад. Дар ҷумҳурӣ «қоидаҳои бозӣ» дар марҳалаи ташаккулёбии он қарор доранд, бинобар ин дар сохтори институтсионалии фаъолияти суғурта ҳануз муносибатҳо ва институтҳои ғайрирасмӣ ҳукмфармо мебошанд. Дар ҳамаи зинаҳои механизми хоҷагидорӣ дар муносибатҳои байни субъектҳои хоҷагидорӣ амали қоидаҳои шартномаҳои нонавишта нисбат ба фаъолияти муассисаҳои расмӣ афзалият дорад. Унсурҳои асосии системаи институтсионалии фаъолияти иқтисодӣ дар соҳибкории суғурта, амалиёти суғуртавӣ (трансаксия), мубодила, шартномаҳо мебошад [2-М; 8-М; 15-М].

4. Дар баробари ташаккул ва инкишофи институти суғурта ва фаъолияти соҳибкории суғуртавӣ дар ҷумҳурӣ бозори хизматрасониҳои суғурта низ инкишоф ёфт. Дигаргуниҳои ба амал омада дар соҳаҳои иҷтимоӣ иқтисодии мамлакат, фаъол гардидани иштироқи мамлакат ба равандҳои интегратсионии байналмилалӣ зарурати ҳалли бисёр масъалаҳои фаъолияти суғуртаи дохилро ба миён мегузорад. Сарфи назар аз тамоюли дар солҳои охир мушоҳидашуда, зиёд шудани ҳаҷми истеъмоли маҳсулоти суғурта, васеъ шудани намуд ва доираи истифодаи онҳо, дар навбати аввал васеъ гардидани шабакаҳои минтақавии ташкилотҳои суғурта, дар роҳи рушди онҳо ҳануз бисёр монеаҳо мавҷуданд. Аз сабаби он, ки фаъолияти соҳибкорӣ дар соҳаи суғуртаи ҷумҳурӣ дар доираи муносибатҳои институтсионалӣ сурат мегирад, пеш аз ҳама, тамоюли устувори фаъол шудани системаи назорати давлатӣ ва маҳдудиятҳои танзимкунанда ба фаъолияти агентҳои бозори хизматрасонии суғуртавӣ, ки

зухуроти ташаббус ва эҷодкории субъектҳои соҳибкории суғуртавино пахш мекунад, мушоҳида мешавад [2-М; 3-М; 12-М; 16-М].

5. Дар ҷумҳурӣ инфрасохтори бозори хизматрасониҳои суғурта то ҳол дар сатҳи кофӣ ба вуҷуд наомадааст, ки ба танзими оқилонаву муассир ва ҳавасмандгардонии фаъолияти агентҳо ва брокерҳои бозори суғурта мусоидат намояд. Сатҳи пасти фаъолияти институтҳо, арзёбӣ, раванди таҳияи стандартҳои суғурта ва азнавсуғуртакуни ва умуман раванди фароҳам овардани шароити мусоид барои рушди пешниҳод ва талаботи самарабахш ба хизматрасониҳои суғурта мушоҳида мешавад [3-М; 18-М].

6. Яке аз намудҳои муҳими фаъолияти соҳибкории суғуртавино фаъолияти сармоягузори онҳо дар бозори сармоя ташкил медиҳад. Ин намуди фаъолияти судовар дар қонунгузори дар бораи суғурта дарҷ шудаанд ва ташкилоти суғуртавӣ бо мақсади ба даст овардани даромади иловагӣ, ҳуқуқдоранд захираҳои муваққатан озоди худро дар шароити диверсификатсия, бозгаштӣ, сармоягузори истифода баранд. Аммо, фаъолияти сармоягузори дар соҳибкории суғуртавӣ нисбат ба фаъолияти суғуртавӣ бояд дорои хусусияти тобеъ дошта бошад. Риояи пинципи тобеият (думом дараҷагии сармоягузори) ба даст овардани даромади сармоягузори дар макон, андоза ва дар лаҳзаҳои замон, ки бо иҷрои уҳдадорихи суғуртавӣ мувофиқа карда шудаанд, пешбинӣ мекунад [3-М; 6-М; 7-М; 15-М; 19-М].

7. Дар сурате, ки соҳибкории суғуртавӣ захираҳои озоди аз захираҳои ҷалбшудаи худро барои ташкили фаъолияти инвестициони истифода бурда ғоида ба даст меорад, суғурташаванда ҳуқуқдоранд як қисми муайяни даромади сармоягузори суғуртакунандаро аз худ намояд. Ин бо роҳи кам кардани мукофоти суғурта ба андозаи даромади пешбинишудаи сармоягузори амалӣ карда мешавад. Дар соҳибкории суғурта мафҳуми меъёр ё меъёри даромади истифода мешавад, ки ҳамчун ғоиз аз ҳисоби захираи суғуртаи ҳаёт ва саҳмҳои нафақаӣ, ки ҳамчун захираи қарз истифода мешаванд, амал мекунад. Маблағи даромаде, ки дар давоми сол ҷамъ мешавад, меъёри даромади мебошад. Дар асоси меъёри даромади мукофоти суғуртаи суғурташаванда ба фонди суғурта пешаки кам карда мешавад. Меъёри даромади ҳар қадар баланд бошад, муҳлати гардиши суғурта ва гардиши захираи мукофотҳои суғуртавӣ ҳамон қадар дароз мешавад ва ба ҳамин тариқ ҳаҷми маблағгузори ва мутаносибан зиёд шудани даромади меафзояд, ки ин имкониятҳои нисбатан кам кардани тарифҳои васеъ мекунад [4-М; 5-М; 7-М].

8. Таҳлили вазъи соҳибкории суғуртавӣ дар ҷумҳурӣ тамоюли мусбати рушдро нишон медиҳад. Дар даҳ соли охир ҳаҷми хизматрасониҳои пешниҳодшудаи суғуртавӣ дар кишвар қариб 3 маротиба афзоиш ёфтааст. Ҳамамон, сарфи назар аз рушди босуръати соҳибкории суғуртавӣ, дар солҳои охир сустшавии суръати рушди он, пеш аз ҳама, коҳиши ҳиссаи ҳақпулиҳои суғуртавӣ дар ММД ба мушоҳида мерасад. Бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ дар мамлакат вазъи монополий дорад. Зеро зимни ҳисоб кардани индекси Херфиндаля – Хиршмана маълум гардид, ки ин индекс дар бозори суғурта аз 1800 баланд аст. Дар бозор дороиҳои ҚСП ТС «Суғуртаи аввалини миллӣ» (41,3%) ҚДММ ТСА «Спитамен – Иншуренс» (19,7%) ва ҚВД

«Тоҷиксуғурта» (10,1%) дар умум беш аз 71% - ро ташкил медиҳанд [2-М; 3-М; 18-М].

9. Барои фаъолияти бомуваффақияти тамоми субъектҳои хоҷагидорӣ иқтисодиёт аҳамияти соҳибкорӣ суғуртавӣ бузург аст, ва аз ин ҳама агентҳои иқтисодиёт огоҳанд. Дар робита ба ин, талаботи воқеии хизматрасонии суғуртавӣ бояд механизмҳои ташкилии идоракунии хавфхоро дар субъектҳои хоҷагидор, пеш аз ҳама тавассути ҷалби фаъолони онҳо дар суғуртаи хавфҳо ташаккул диҳад, ки талаботи муассирро ба хизматрасониҳои суғуртавӣ, ки онҳо заруранд, ташаккул диҳанд. Сиёсати иқтисодии давлат ба корхонаҳои иқтисодиёт таъсири хеле фаъол дорад, вале хусусияти заифи ин амал дар он аст, ки истифодаи механизмҳои суғуртаро барои безарар гардонидани таъсири хавфҳо ва умуман ҳалли проблемаҳои идоракунии хавфҳо амалан истисно мекунад. Ин зарурати дохил намудани фаъолияти суғурта, соҳибкориро дар соҳаи сиёсати иқтисодии миллӣ ва даҳлати фаъолони давлатро ба ҳалли проблемаҳои идоракунии хавфҳо, инкишофи фаъолияти суғурта талаб мекунад [5-М; 7-М; 11-М; 15-М].

10. Ҷамъбасти тамоюл ва шаклҳои рушди соҳибкорӣ суғурта ва бозори хизматрасониҳои суғурта дар кишварҳои дорои иқтисоди бозаргонии мутараққи имкон дод, ки дар бораи имконпазирӣ ва баррасии таҷрибаи онҳо ҷиҳати таъмини рушди соҳибкорӣ суғуртавӣ дар мамлакатмон як қатор ҳулосаҳо бароварда шаванд, аз ҷумла: баланд бардоштани дараҷаи тасаввуроти иқтисодии аъзоёни ҷамъият, ба вуҷуд овардани институтҳои, ки рафтори одамонро дар асоси принципи ратсионализми иқтисодӣ ташаккул медиҳанд; мусоидат ба рушди ширкатҳои хурди суғурта, ки фаъолияти онҳо аксар вақт хароҷоти калонро талаб намекунад; унификатсияи номгӯи мунтазам васеъшавандаи хизматрасониҳои суғурта, ташкили таблиғ, хизматрасониҳои машваратӣ ва дигар хизматрасоние, ки ба дарки самараи суғурта мусоидат мекунанд; ташкили таъминоти илмӣ, методӣ ва кадрӣ системаи суғуртаи ҷумҳурӣ, пеш бурдани кори васеи идеологӣ; такмил додани заминаи меъёрии ҳуқуқии низоми суғуртаи зиддиинҳисорӣ, иҷрои корҳои ба мақсаднок зидди рафтори куллии монополистҳо дар бозори суғурта; эътирофи мавҷудияти объективӣ манфиати суғурташаванда ва дарки раванди зуҳури онҳо дар иқтисоди бозорӣ; такмили механизмҳои танзими давлатӣ, назорати давлатӣ дар самти ҳавасмандгардонии рушди фаъолияти суғурта [1-М; 3-М; 5-М; 6-М; 12-М].

11. Бояд қайд кард, ки номувофиқатҳои ошкоршудаи ҳадафҳои суғурта, ки аз муайян намудани моҳияти суғурта бармеоянд, ба ҳадафҳои фаъолияти соҳибкорӣ хусусияти принципалӣ надорад. Баръакс, суғурта, бо табдил ёфтани ба объекти фаъолияти соҳибкорӣ барои субъектҳои муносибатҳои бозорӣ, ангеҷахоро барои рушди минбаъдаи динамикӣ ба даст меорад. Дар заминаи баррасии суғурта ҳамчун объекти соҳибкорӣ аҳамияти махсусро муайян кардани заминаҳои ташаккули асосҳои институтсионалии соҳибкорӣ, таъсиси ниҳодҳои нав ва тағйирёбии ниҳодҳои иловагӣ, ки фаъолияти низоми «фаъолияти соҳибкориро» таъмин мекунанд, пайдо мекунад [2-М; 4-М; 9-М; 16-М].

12. Барои таъмини рушди босамари суғурта дар ҷумҳурӣ ҳамчун объекти фаъолияти соҳибкори бояд дастгирии суроғавии давлат ва танзими давлати ташкил карда шавад. Дар соҳаи суғуртаи ҷумҳурӣ ғайр аз суғуртаи тичоратӣ (соҳибкорӣ) ва ғайритичоратӣ (мутақобила ва иҷтимоӣ) дигар шаклҳои амалиёти суғурта бояд дар мақоми баробар амал кунанд. Бисёр намудҳои суғурта, ки дар асоси тичорат амал мекунанд, пеш аз ҳама барои иҷрои вазифаҳои иҷтимоӣ кӯшиш мекунанд, зеро маҳз ҳамин функсия ҳамчун воситаи таблиғот баромад мекунад ва маҳз супориши иҷтимоӣ тарҳи ташаккул ва рушди фаъолияти соҳибкории суғуртаро муайян менамояд. Фаъолияти соҳибкорӣ дар суғурта на танҳо барои ташкили амалиёти суғурта системаҳои ҳавасмандкуниро ба вучуд меорад, балки ҷанбаҳои гуногуни ташкилию иқтисодии фаъолиятро, аз қабилӣ таҳияи маҳсулоти нави суғурта, ташкили ҳисобҳои актуарӣ, таҳкими захираҳои инсонӣ, рушди ва тадқиқи стратегияи маркетинг, пешниҳоди хизматҳои сервисӣ ва ғайраҳоро инкишоф медиҳад [4-М; 5-М; 6-М; 10-М].

Б) Тавсияҳо барои истифодаи амалии натиҷаҳои таҳқиқот

1. Дурнамои рушди соҳибкории суғурта дар маҷмӯъ дар ҷумҳурӣ хушбин буда, нисбат ба дигар намудҳои соҳибкорӣ дар иқтисодиёт он бо суръати тезтар рушд хоҳад ёфт. Зеро, ки дар оянда системаи мураккаби иҷтимоӣю иқтисодии ҷомеа ба номуайяний ва хатарҳо рӯ ба рӯ мешавад. Ғайр аз ин шартӣ ҳатмии инкишофи минбаъдаи фаъолияти суғурта дар ҳолати ба қор андохтани иқтидорҳои калони иқтисодии мамлакат, инкишофи институтҳои молиявӣ, баланд шудани дараҷаи некуаҳволии аҳоли вобаста аст. Дар баробари ин, дар як қатор минтақаҳои кишвар фарқияти назаррас дар нишондодҳои иҷтимоӣю иқтисодӣ ва мутаносибан, сатҳи пасти соҳибкорӣ низ ба мушоҳида мерасанд. Рушди суғурта дар минтақаҳо танҳо дар якҷоягӣ бо рушди сатҳи иқтисодӣ - иҷтимоӣ ва дар маҷмӯъ соҳибкорӣ инкишоф хоҳад ёфт. Таҳияи барномаи минтақавии ҳамачонибаи рушди соҳибкории суғуртавӣ пеш аз ҳама: таъсиси Шӯрои ҳамоҳангсозӣ оид ба суғурта; таҳияи чораҳои иловагӣ чиҳати баланд бардоштани ҳавасмандии суғуртакунандагон ба рушди иқтисоди минтақаҳои кишвар оид ба тадқиқи «Самтҳои асосии рушди низоми миллии суғурта дар Ҷумҳурии Тоҷикистон» бомаврид мебошад.

2. Соҳибкории суғуртавӣ аз рушди фаъолияти азнавсуғуртакунӣ вобаста аст. Айни ҳол аз сабаби набудани азнавсуғуртакунӣ дар дохили мамлакат, ба хориҷи кишвар хориҷ шудани маблағҳои суғуртавӣ дар шакли мукофоти азнавсуғуртакунӣ мушоҳида мешавад. Вобаста ба ин, зарур аст, ки «Ташкилоти миллии азнавсуғуртакунӣ» барои қобилияти пардохтпазирии суғуртакунандагони ватанӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таъсис дода шавад. Барои аз байн бурдани зарурати таъсиси ташкилоти навбунёди давлатӣ ин ташкилот дар заминаи ЧДММ ТСА «Спитамен Иншуренс» ташкил кардан ба мақсад мувофиқ аст. Дар асоси Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи нақшаи чорабиниҳо оид ба беҳтар намудани фазои сармоягузорӣ дар соҳаи суғуртаи Ҷумҳурии Тоҷикистон» аз 31 декабри соли 2014, № 788 ва

Қарори Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 31 март соли 2020 №211 ҳадди ҳадди ақали сармояи оинномавии ташкилотҳои азнавсуғуртакунӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон муқаррар карда шудааст, аммо ин масоил бояд таҷдиди назар карда шавад.

3. Бо мақсади қорӣ намудани фаъолияти соҳибкорӣ дар шароити афзоиши рақобат дар бозори хизматрасонии суғурта ба ташкилотҳои суғурта зарур аст, ки механизмҳои банақшагирии фаъолияти онҳо, шароити мувофиқи бозорро, ки дар нақшаи бизнеси ташкилотҳо инъикос ёфтааст, такмил диҳанд. Ҳуҷҷате, ки ҳадафҳо, вазифаҳо, бандҳо ва механизмҳои ба даст овардани онҳоро дар давраи муайян тавсиф мекунад. Дар робита ба ин, дар диссертатсия воситаҳо ва усулҳои банақшагирӣ ва таҳияи нақшаи бизнес, таҳияи стратегияи рушди ташкилотҳои суғурта, инчунин алгоритми тадқиқоти маркетингӣ дар бозори хизматрасонии суғурта, ки аз унсурҳои сохторӣ ё марҳилаҳои татбиқ иборатанд, пешниҳод шудаанд.

4. Асоснок гардидааст, ки гузаронидани таҳқиқоти маркетингии бозори хизматрасонии суғурта на ҳамеша имкони таъсир расонидан ба ҳамаи омилҳо ва шароитҳои муҳити маркетингии берунаро дорад, зеро масъулони гузаронидани таҳқиқоти маркетингӣ асосан тағйироти шароити муҳити зистро назорат мекунанд. Дар робита ба ин, бояд ба мавқеи фаъол (на пассифӣ) дар далелҳо ва шароити муҳити маркетинги беруна, ки бояд самти зерин дошта бошад, тamarкуз кардан лозим аст:

- пурзӯр намудани чорабиниҳои фаъол оид ба лобби намудани манфиатҳои фаъолияти суғурта дар раванди таҳия ва қабули санадҳои қонунгузорӣ дар соҳаи фаъолияти суғурта;

- ҷалби тавачҷуҳи воситаҳои ахбори омма барои таблиғи фаъолияти соҳибкорон дар бахши суғуртаи иқтисодиёт, маҳсулотҳои нави суғурта, ки ба мақсади баланд бардоштани нуфузи ташкилотҳои суғуртавӣ, ташаккул додани афкори мусбии ҷомеа.

Дар асоси омӯзиши доимии шароити муҳити зист, маркетингологҳо бояд стратегияҳои тадқиқоти маркетингиро мушаххас созанд, фаъолияти худро ба шароити тағйирёбандаи муҳити зист мутобиқ созанд, барои беҳтар кардани сохтори стратегияи тичорат, шароит ва талаботи нави муҳити беруна роҳандозӣ намоянд.

5. Дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар асоси таҷрибаи дигар кишварҳо ва бо назардошти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи суғуртаи мутақобила» (аз 5 августи соли 2009 таҳти №540) бо мақсади рушди кори суғурта дар солҳои наздик зарур аст, ки ба қонуни зикргардида ҷамъиятҳои соҳомии суғуртаи кишоварзӣ ворид карда шавад. Дар ин самт давлат бояд ба хоҷагиҳои деҳқонӣ ҳамчун аъзои ҷамъияҳои суғуртаи мутақобила дар ҷуброн намудани як қисми ҳаққи суғурта кумак ва дастгирии молиявӣ расонад. Дастгирии буҷет метавонад на танҳо дар таъмини рушди соҳаҳои кишоварзӣ нақши калидӣ бозад, балки барои ташаккул ва рушди соҳибкориҳои суғурта дар деҳот ва дар бахши аграрии иқтисодиёт заминаҳои заминавӣ фароҳам оварад, ва ба ин васила маҳсулоти суғуртавии ҳарчи бештарро дар комплекси агросаноатии минтақаҳои мамлакат ба вуҷуд меорад.

6. Фаъолияти соҳибкорӣ дар суғурта имкон медиҳад, ки принципҳои худтаъминкунӣ ва худмаблағгузорӣ ба амал бароварда шавад, пас онҳо ба ғайр аз захираҳои махсуси суғуртавӣ имконият пайдо менамоянд, ки боз фондҳои дигаре ба вучуд оваранд, ки барои таъмини фаъолияти муътадили иқтисодӣ заруранд. Масалан, захираҳо барои маблағгузориҳои чорабиниҳо оид ба пешгирии ҳодисаҳои фочиавӣ, садамаҳои нақлиётӣ, гум ё нобудшавии амволи суғурташуда. Ҳамин тавр, ҷамъиятҳои суғуртаи саҳҳомие, ки соҳиби сармояи оинномавӣ мебошанд (амволи аз ҷониби муассисон ба ҷамъият додашуда, аз ҷумла даромад аз фуруши сахмияҳо) бояд ба ғайр аз захираҳои суғуртавӣ маблағҳои дигар, масалан ба андозаи на камтар аз 15 фоизи сармояи оинномавӣ бо роҳи ҷалб намудани маблағ аз ғайри соҳиби ҳарсола ба андозаи на камтар аз 5 фоиз, дошта бошанд.

7. Пешниҳод карда мешавад, ки дар ҷумҳурӣ барои танзими давлатии фаъолияти суғурта истифода бурдани модели олмонии танзим (на модели англосаксонӣ), ки бо дараҷаи нисбатан баланди даҳлати давлат ба хизматрасониҳои молиявӣ, пеш аз ҳама дар соҳаи фаъолияти соҳибқорӣ суғурта хос аст, ки дар асоси омезиши оқилонаи танзими механизми давлатию бозорӣ сурат мегирад. Бо ҳам пайвастании оптималии институтҳои давлатӣ ва бозорӣ танзим, ки аз табиати давлати иҷтимоӣ вазифаҳои иҷтимоии институти суғурта бармеояд, бояд самти асосии танзими давлатии фаъолияти суғурта бошад. Хеле муҳим аст, ки механизмҳои танзими давлатӣ ба истифодаи оптималии меъёрҳои самаранокии иқтисодӣ ва иҷтимоӣ монӣ нашаванд.

8. Барои рафъи монеаҳо дар самти иҷозатномадиҳӣ ба Идораи назорати суғуртавии Бонки миллии Тоҷикистон зарур аст, ки механизми соддагардонии раванди иҷозатномадиҳӣ ҳарчи зудтар таҳия ва шаффофият дар баррасии ҳуҷҷатҳои ташкилотҳои суғурта таъмин карда шавад. Дар баробари ин, Идораи назорати суғуртавии Бонки миллии Тоҷикистон ва Ассотсиатсияи ташкилотҳои суғурта бояд ташкилотҳои суғуртаро ба таҳия ва такмили ҳуҷҷатҳои ҳуқуқии низоми суғурта ҷалб намуда, масъалаи андозбандии фаъолияти ташкилотҳои суғуртаро дар Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон баррасӣ намоянд.

ФЕҲРИСТИ ИНТИШОРОТИ ИЛМИИ ДОВТАЛАБИ ДАРЁФТИ ДАРАҶАИ ИЛМӢ (бо забони асл):

А) Монографияҳо

[1-М]. Проблемы становления и развития обществ взаимного страхования. Монография / Ш.Шамсуллозода. - Душанбе: Ирфон, 2017. - 176 с.

[2-М]. Страховой бизнес в сфере предпринимательства Республики Таджикистан. Монография / Ш.Шамсуллозода. - Душанбе: Ирфон, 2014. - 160 с.

[3-М]. Проблемы развития страхового рынка и его роль в финансовой безопасности Таджикистан. Монография / Ш.Шамсуллозода. - Душанбе: Ирфон, 2013. - 184 с.

[4-М]. Экономические основы развития страхового рынка в условиях обеспечения экономической безопасности. Монография / Ш.Шамсуллозода - Душанбе: Ирфон, 2008. - 112 с.

**Б) Интишорот дар маҷаллаҳои тақризшаванда, ки аз ҷониби ҚОА-и назди
Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон тавсия шудаанд:**

[5-М]. Механизмы государственного регулирования страхового предпринимательства в Таджикистане // Экономика Таджикистана, 2022. - № 3.

[6-М]. Основные направления совершенствования механизмов планирования страховых организаций [Текст] / А.Б. Мирсаидов, Ш.Шамсуллозода // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). 2022. - № 2 (77).

[7-М]. Раванди сармоягузори ташкилотҳои суғуртавӣ дар бозори сармоя [Матн] / Шамсуллозода Ш. // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон №3(37). ISSN 2308-054X, маҷаллаи илмӣ. Душанбе, 2021. - С. 216-226.

[8-М]. Асосҳои назариявии фаъолияти суғурта дар Ҷумҳурии Тоҷикистон (дар давоми солҳои 1991 - 2016) [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон №2 (36). ISSN 2308 - 054X, маҷаллаи илмӣ. Душанбе, 2021. - С. 271-274.

[9-М]. Фаъолияти суғуртавӣ чун намуди фаъолияти соҳибкорӣ [Матн] / Ш.Шамсуллозода, Х.Шамсуллозода // Паёми Донишгоҳи давлатии Бохтар ба номи Носири Хусрав, Силсилаи илмҳои гуманитарӣ ва иқтисодӣ №1/1 (83). ISSN 2663-5534, Маҷаллаи илмӣ. Бохтар, 2021. - С. 186-188.

[10-М]. Баъзе ҷанбаҳои таъминоти иттилоотӣ дар соҳаи суғуртаи хавфҳои соҳибкорӣ дар Тоҷикистон [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷаллаи илмию сиёсии АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон «Идоракунии давлатӣ» - №3 (52), ISSN 2664-0651 (Print), ISSN 2709-8567 (Online), Душанбе, 2021. - С. 25-37.

[11-М]. Суғуртаи хавфҳо ҳамчун шарти ҳатмии фаъолияти соҳибкорӣ [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷаллаи илмию сиёсии АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон «Идоракунии давлатӣ» №2 (51). ISSN 2664-0651 (Print), ISSN 2709-8567 (Online), Душанбе, 2021. С. 58-67.

[12-М]. Баъзе муаммоҳои фаъолияти ташкилотҳои суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷаллаи илмию сиёсии АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон «Идоракунии давлатӣ» №4 (1). ISSN 2310-3957. Душанбе, 2021. - С. 42-51.

[13-М]. Формирование и развитие медицинского страхования в Республике Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Научно-политический журнал Академии государственного управления при Президенте Республики Таджикистан «Государственное управление». - Душанбе, 2021. - №1 (50). - С. 50-61.

[14-М]. Проблемы развития системы взаимного страхования на таджикском страховом рынке [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Научный журнал «Экономика Таджикистана» №1. ISSN 2310-3957. Душанбе, 2020. - С. 133-142.

[15-М]. Страховой рынок как составная часть финансовой системы и безопасности рынка страховых услуг в Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета №2/8 (149), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2014. - С. 110-119.

[16-М]. Основные задачи развития страхового рынка Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета №2/3 (135), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2014. - С. 103-107.

[17-М]. Страховой рынок и функции государственного надзора за страховой деятельностью [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета №2/4 (114), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2013. - С. 188-194.

[18-М]. Анализ страхового рынка в системе экономической безопасности Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Известия Академии наук Республики Таджикистан Отделение общественных наук. Серия «Экономика». - Душанбе: 2008. - №3. - С. 70-76.

[19-М]. Финансовое обеспечение рынка страховых услуг, как основа экономической безопасности страны [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета, №2 (47), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2008. С. 102-107.

В) Мақолаҳо дар дигар маҷаллаҳо ва маҷмӯи маводҳои конференсия:

[20-М]. Суғуртаи хавфҳо дар фаъолияти соҳибкорӣ дар Тоҷикистон [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Маводи конференсияи ҷумҳуриявӣ апрелии илмӣ-назариявӣ бахшида ба 30-солагии истиқлоли давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар мавзӯи «Таҳкими давлатдорӣ миллии Тоҷикистон дар даврони соҳибистиклолӣ». АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе 2021. (429). С. 45-50.

[21-М]. Хусусиятҳои суғуртақунонии хавфи соҳибкорӣ дар марҳилаи муосири рушди он [Матн] / Ш.Шамсуллозода, Шарипова Л.А. // Маводи конференсияи байналмилалӣ илмӣ - амалӣ 25 - 26 ноябри соли 2021 дар АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, 2021. - С. 187-193.

[22-М]. Проблемы системы страхования сельскохозяйственного производства в Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода, Х.Шамсуллозода, З.С. Садыков // Международная научно - практическая дистанционная конференция «Устойчивое развитие инновационной экономики в Таджикистане и Польше». Душанбе, 23 - 24 декабря 2016. (953). - С. 194-198.

[23-М]. Совершенствование таджикского страхового рынка [Текст] / Ш. Шамсуллозода, Х. Шамсуллозода // Материалы международной научно - практической конференции «Формирование финансово - кредитных механизмов обеспечения стабильности экономического роста с учетом перспектив развития интеграции в ЕАЭС». Москва, 25 - 26 февраля 2016. - С. 99-102.

[24-М]. Якчанд проблемаҳои актуалии бозори суғурта ва ҳолати муҳими қонунгузориҳои ин соҳа дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷмӯи мақолаҳо ва тезисҳои конференсияи ҷумҳуриявӣ илмӣ - амалӣ «Нақши ҷавонон дар ҳалли мушкилоти муҳим дар манзари ҷаҳонишавӣ». Академияи илмҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, 19 - 21 майи 2014. - С. 343 - 347.

[25-М]. Назорат ва танзими бозори суғурта дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Международный научно - практический журнал «XIV глобальные науки и инновации 2021: Центральная Азия» №3 (14), ISSN 2664-2271. серия «Экономические науки» 22 - 27 октября 2021. Нур - Султан (Астана), Казахстан. С. 27-31.

[26-М]. Проблемы развития сельскохозяйственного страхования [Текст] / Ш.Шамсуллозода, Х.Шамсуллозода // Научно - политический журнал Института государственного управления при Президенте Республики Таджикистан «Государственное управления» № 1 (33) - Душанбе, 2017. - С. 142 - 146.

[27-М]. Суғурта ва аҳамияти он дар рушди иқтисод [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Маҷаллаи давлатии «Тоҷикистон» №9 - 10 (1165). Душанбе, 2017. (35) С. 20-21.

[28-М]. Проблемы и основные направления совершенствования и управления инновационными процессами в страховании [Текст] / Ш. Шамсуллозода // Производственно практический журнал «Страхование в Беларуси» №3(172) Минск. Март - 2017. - С. 21-23.

[29-М]. Ҳамкории бонкҳо ва ташкилотҳои суғуртавӣ дар шароити муосир [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Паёми Бонкдорӣ дар Тоҷикистон №5 (58), маҷаллаи иттилоотии бонкӣ, Душанбе, 2014. - С. 64-66.

[30-М]. Суғурта ва муҳимияти қонунгузории он [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Бонкдорӣ дар Тоҷикистон, №12 (53), Маҷаллаи иттилоотии бонкӣ, - Душанбе, 2013. - С. 53-54.

**АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРИ
ПРЕЗИДЕНТЕ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

УДК 338: 368 (575.3)

На правах рукописи

ШАМСУЛЛОЗОДА ШУКРУЛЛО

**ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ СТРАХОВОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН:
ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, ПРАКТИКА**

АВТОРЕФЕРАТ

диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.06 – Экономика и управление по сферам деятельности (08.00.06.06 – Экономика предпринимательства)

Душанбе-2022

Работа выполнена на кафедре управления государственными финансами Академии государственного управления при Президенте Республики Таджикистан.

Научный консультант: **Мирсаидов Аврор Бобоевич,**
доктор экономических наук, профессор,
заместитель директора по науке
Института экономики и демографии
Национальной академии наук Республики
Таджикистан

Официальные оппоненты: **Низомова Тухфамо Давлатовна,**
доктор экономических наук, профессор
кафедры экономики предприятия и
предпринимательства Таджикского
национального университета

Ризокулов Туракул Рабимкулович,
доктор экономических наук, профессор,
проректор по науке и инновациям
Таджикского государственного
университета права, бизнеса и политики

Джамшедов Махмадназар,
доктор экономических наук, дотсент
кафедры экономики и организации бизнеса
Таджикского государственного
университета коммерции

Ведущая организация: Российско-Таджикский (Славянский)
университет

Защита диссертации состоится 21 января 2023 г. в 10⁰⁰ на заседании диссертационного совета 6D.KOA-012 при Таджикском государственном университете коммерции по адресу: 734061, Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Дехоти, 1/2.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться на официальном сайте ТГУК (www.tguk.tj) и в библиотеке университета по адресу: 734061, г. Душанбе, ул. Дехоти, 1/2.

Автореферат разослан “ _____ ” _____ 2022 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор экономических наук, доцент

Толибов К.К.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В Национальной стратегии Республики Таджикистан на период до 2030 года основными направлениями деятельности в области реформирования финансового сектора являются «укрепление потенциала и конкурентоспособности финансово-кредитных организаций (банков, микрокредитных организаций, страховых компаний, лизинговых компании, фондовые биржи и др.) Планируется укрепление системы международных операционных стандартов, повышение минимальных требований к капиталу, ужесточение требований к ресурсам для обеспечения их финансовой устойчивости, а также создание современной системы управления рисками».⁸ В реализации этих основополагающих направлений страховое предпринимательство является одной из важнейших отраслей экономики страны и фактором ее социально - экономического развития. Потому что развитие предпринимательской деятельности страховых организации гарантирует хозяйствующим субъектам (юридическим и физическим лицам) - страхователям обеспечение для себя возмещения потерь, возникших в результате влияния различных рисков в их деятельности, что является одним из фундаментальных условий развития здорового бизнеса в современных условиях.

Страхование выступает одним из базовых институтов развитой рыночной экономики, который направлен не только на достижение стабильности и эффективности экономической деятельности, но и имеет важное социальное значение в условиях, когда все более возрастает роль и значение социальной ответственности бизнеса. Обеспечение развития страхования и предпринимательства в Республике Таджикистан очень важно, так как экономика страны с учетом, практически, всех видов деятельности находится на более высоком уровне риска, чем международные стандарты. В реальных условиях нашей республики, где институциональная система и инфраструктура рыночных отношений недостаточно развиты, защита жизни и имущества от угроз остается одним из важнейших вопросов страхового дела как одного из основных столпов развития бизнеса.

Фактически необходимость укрепления страхового дела определяется неуклонным ростом уровня неопределенности развития рыночных отношений и, как следствие, увеличением количества различных рисков, с которыми сталкиваются юридические и физические лица. Поэтому возникает спрос на страхование хозяйствующих субъектов, что формирует страховые структуры и закладывает основу для развития страхового дела. Действительно, страховой интерес экономических и социальных агентов является элементом, предопределяющим возможность существования страхового института и страхового дела. Такой объективный подход к возникновению страховых потребностей и интересов, безусловно, требует появления предпринимательства в страховой сфере. В частности, страховым компаниям

⁸ Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года. Душанбе, 2016. С. 71.

необходимо предвидеть и оценивать вероятность возникновения рисков и предоставлять определенные финансовые гарантии возмещения возможных убытков, что является одним из важных условий обеспечения страховых интересов хозяйствующих субъектов и страховых организаций.

Но проблема заключается в том, что в стране не наблюдается достаточный уровень развития бизнеса в страховом секторе экономики. Несмотря на рост потребления традиционных страховых продуктов в последние годы, формирование их ассортимента и развитие региональной и отраслевой сети страховых компаний, этот процесс нельзя назвать устойчивым. Деловой климат в стране в целом и страховой бизнес в частности очень слабы, что в первую очередь связано с проблемами налоговой системы, высоким уровнем монополизации рынка, низким уровнем защиты прав собственности предпринимателей и развития бизнеса. Существует несколько барьеров, без которых невозможно устойчивое развитие страхового бизнеса. Например, в республике можно заметить негативные тенденции активизации системы государственного контроля и нормативно-правовых мер, ограничивающих деятельность агентов рынка страховых услуг, что требует научно обоснованной разработки теоретической и практической основы механизмов государственной поддержки и регулирования данного вида предпринимательства.

Информационные барьеры так же выступают другим фактором, препятствующим развитию рынка страховых услуг, в результате чего можно говорить, что страхование превратилось в закрытый финансовый институт республики, инвесторы по причине наличия низкого уровня доступности к необходимой информации не имеют представления о деятельности страхового сектора страны.

В то же время анализ финансовой ситуации на страховом рынке показывает некоторые отрицательные процессы, которые свидетельствуют о снижении активности отрасли: например, не сформировались и не получили развитие крупные рынки страховых услуг, такие как страхование жизни, страхование гражданской ответственности автотранспортных средств, страхование ответственности работодателей, гражданской ответственности перед третьими лицами, падение уровня инвестиционной привлекательности страховых организации в связи снижением размера их финансовых ресурсов, в частности объемов резервов по причине снижения активности отечественных инвесторов (банковский кризис), в том числе страховщиков.

Обоснованность исследований, направленных на разработку концептуальных основ механизмов дальнейшего развития страхового дела, подтверждается тем, что страховой рынок Республики Таджикистан в настоящее время находится в центре реформирования и развития. На социально-экономическую жизнь страны, в частности, на страховой рынок страны влияют следующие тенденции глобализации и колебания на мировом финансовом рынке:

- изменения в системе отношений ВТО и активизация процессов либерализации рынка финансовых услуг;

- перераспределение места и ролей мировых крупных страховых компаний на мировом рынке и реструктуризация их бизнес - структур;
- активизация процессов интеграции и информатизации рынка финансовых услуг, способствующих развитию новых направлений страхового предпринимательства;
- формирование профессиональной инфраструктуры страхового рынка (экспертные институты - независимые инспекторы, страховые брокеры).

В связи с этим в рамках происходящих мировых тенденций продолжается реформирование законодательных актов Республики Таджикистан в области учета и налогообложения, страхового и банковского предпринимательства, антимонопольного регулирования и других мер, которые устанавливают новые правила страхового предпринимательства. Современные тенденции развития рынка страховых услуг требуют разработки теоретических и концептуальных основ относительно новых механизмов развития предпринимательства в страховом секторе экономики страны.

Основными изменениями, происходящими сегодня на рынке страховых услуг, на наш взгляд, являются: активизация деятельности страховых компаний в результате повышения их технологического уровня и надежности; развитие рыночной инфраструктуры на основе совершенствования законодательства, базирующегося на организационных принципах и адекватной системе налогообложения, обеспечении рационального сочетания обязательного и добровольного видов страхования, а также совершенствовании механизмов государственного регулирования и контроля.

В пакете первоочередных научных задач, требующих решения, на наш взгляд, стоит задача разработки теоретической базы ускоренных механизмов превращения страхования в хозяйствующий субъект на этапе опережающего развития страны на основе инвестиций (2021 - 2025).

В связи с этим актуальность темы исследования определяется необходимостью изучения тенденций развития предпринимательства в страховом секторе экономики и обоснования организационно-экономических механизмов и государственного регулирования на новом этапе развития страховой отрасли Республики Таджикистан.

Степень изученности темы. Следует отметить, что страховое предпринимательство осуществлялось в рамках изучения научных проблем бизнеса. Поэтому при подготовке диссертации мы в первую очередь сосредоточились на изучении работ отечественных и зарубежных ученых по теории предпринимательства. В развитии теории бизнеса участвовали представители различных научных школ западных стран, такие как П. Друкер, Р. Коуз, А. Маршалл, Ф. Найт, Ф. фон Хайек, А. Хоскинг, О. Уильямсон, Дж. Шумпетер и др. Их труды определили методологическую конструкцию нашего исследования. Интересные теоретические концепции в области формирования и развития страхового и коммерческого страхового рынка в странах СНГ, особенно в России, появились в научных трудах таких российских авторов, как Ю.С. Бугаев, В.Н. Григорьев, Ф.В. Коншин, С.Л. Ефимов. В процессе диссертационного исследования нами были изучены также работы российских

ученых С.А. Белозеровой, Б.Б. Коваленко, Е.В. Коломина, Л.А. Мотылева, К.Е. Турбиной, И.Г. Сергеевой, Н.С. Шашиной, Р.Т. Юлдашева, С.Ю. Яновой, посвящённые вопросам современного страхового рынка и состояния страхового дела и несовершенства институциональной среды его развития. В нашей работе проведено исследование такого аспекта, как использование рыночных механизмов в деятельности страховых компаний и организации управления страховой компанией. Этим вопросам посвящены работы российских ученых А.Н. Зубец, А. Браверман, Н. Галагуза.

В настоящее время в современной экономической науке Республики Таджикистан исследования в области страхового дела встречаются очень редко. Однако вопросы теории и практики страхования, анализ тенденций развития страхового рынка в трудах ученых, отечественных экономистов, таких как Г. Ашурова, Ш. Дустбоева, С. Комилова, М.Р. Кошоновой, А.Б. Мирсаидова, Н.Ф. Нидоева, Т.Д. Низомовой, М. Нурмахмадова, Г.Н. Оймахмадова, Р.К. Раджабова, З.А. Рахимова, Ш. Рахимзода, Т.Р. Ризокулова, А.Т. Рузиева, М.Х. Саидовой, З.С. Султонова, Х.У. Умарова, Х.Н. Факерова, С.Х. Хабибова, А. Джабборова, Н. Шаропова, Б.М. Шарипова и другие, нашли свое отражение.

В работе таджикских ученых А. Джабборова, К.К. Алимова, З.А. Джабборова⁹ «Страховая деятельность на мировом финансовом рынке», изданной в 2016 году, раскрываются экономическая сущность страховой деятельности на финансовом рынке, особенности формирования и развития страхового рынка и многообразие страховых организаций в рамках этого рынка, виды страхования как объекта страхового дела, а также роль и место маркетинга в страховой деятельности. Данная работа направлена на расширение научных знаний общества, экономических субъектов страны о сущности и значении требований и преимуществ страхования, стоящих на вершине иерархии требований А. Маслоу, и обоснование необходимости их соблюдения на рынке страховых продуктов.

В работе таджикского ученого Н. Шаропова¹⁰, опубликованной в 2017 году, дается научный анализ исторических аспектов развития страхования в Таджикистане и описываются формы и виды страхования. В своём труде автор уделяет особое внимание становлению и развитию современных видов страхования, что обусловлено реальными потребностями социально-экономической жизни и новым этапом развития страны. Здесь автор в первую очередь обосновывает необходимость формирования и развития страхования инновационных рисков, которое наша страна должна развивать в соответствии с «Национальной стратегией развития Республики Таджикистан на период до 2030 года» согласно промышленно-инновационный сценарий. Хотя в книге Н. Шаропова не рассматриваются вопросы страхового дела, он подчеркивает необходимость расширения предпринимательской деятельности в страховом

⁹ Чабборов А., Алимов К.К., Чабборов З.А. Фаъолияти суғуртави дар бозори молиявии ҷаҳон. Душанбе, 2016. С. 249.

¹⁰ Шаропов Н. Страховой рынок Республики Таджикистан: состояние и перспективы развития. Душанбе, 2017. 249 с.

секторе экономики при описании современных видов страхования и страховых услуг.

Г.Н. Джабаров¹¹ в своей кандидатской диссертации, обозначил современные тенденции развития страхового рынка в Республике Таджикистан. В ней он определил уровень емкости страхового рынка страны, признаки его монопольной. Хотя он не упомянул понятие страхового дела, в аннотации подчеркивается, что более 70% страхового рынка принадлежит негосударственным страховым организациям и на рынке существует конкурентная среда.

В научных трудах Б.М. Шарипова¹² исследованы роль и место страхового сектора экономики, страховых фондов в финансовом секторе экономики и на финансовом рынке. Этот таджикский ученый внес значительный вклад в вопрос о путях совершенствования механизмов развития инвестиционной деятельности страховой организации, тенденций развития инвестиционной деятельности субъекта страхового сектора финансового рынка. Он подчеркивает, что именно развитие инвестиционной деятельности в страховых организациях может обеспечить их финансовую устойчивость за счет получения дополнительной прибыли от инвестиций, и поэтому одним из направлений хозяйственной деятельности субъектов страхового сектора является эффективная инвестиционная деятельность.

В работах отечественных ученых А.Б. Мирсаидова и Х. Шамсуллозода¹³ обоснованы пути совершенствования методов организации инвестиционной деятельности страховой организации в условиях рыночной экономики. Серьезное внимание уделено вопросам теории и методологии организации инвестиционной деятельности в страховании, методам оценки возможностей организации инвестиционной деятельности и эффективности этой деятельности как фактора устойчивости финансового положения страховой организации.

Научные труды Х.Н. Факерова и Г.Д. Ашуров¹⁴ направлены на разработку теоретико - методических положений и методических рекомендаций по регулированию рынка страховых услуг, что будет способствовать развитию приоритетных направлений стратегии экономического и социального развития страны. В их исследованиях изучены теоретические, методологические и методические основы содержания и оценки страховых услуг, а также разработаны практические рекомендации по управлению развитием и повышению уровня эффективности данной отрасли в условиях развивающегося

¹¹ Джабаров Г.Н. Современные тенденции развития страхового рынка в Республике Таджикистан: автореф. канд. экон. наук. Душанбе, 2020. 28 с.

¹² Шарипов Б.М. Формирование и развитие небанковского сегмента финансового рынка Таджикистана как фактор повышения устойчивости экономики к внешним вызовам и шокам // Таджикистан и современный мир. 2016. №5 (55). С 78 – 90.

¹³ Мирсаидов А.Б. Шамсуллозода Х. Инвестиционная функция страхования. Душанбе, 2018. 165 с.; Шамсуллозода Х. Реализация инвестиционного потенциала страховых организаций Республики Таджикистан // Известия Академии наук Таджикистана. 2014. № 4(42) С.57-61.

¹⁴Факеров Х.Н. Ашуров Г.Д. Таснифоти муносибатҳои суғуртаӣ ҳамаҷун тарзи банизомдарории хизматрасониҳои суғуртаӣ // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Душанбе: «Точир», 2020. № 4 (33). С. 7-11.; Факеров Х.Н. Рушди низоми муносибатҳои суғуртаӣ дар шароити иқтисоди бозорӣ. // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон. Душанбе: «Точир», 2020. № 1 (30). С. 7-11.

рынка. Указанные авторы обосновали необходимость государственного регулирования и поддержки рынка страховых услуг в современных условиях рыночной экономики, а также определили методы и приоритетные направления государственного регулирования страховой отрасли на основе изучения передового опыта зарубежных стран. В частности, предложен механизм защиты прав потребителей страховых услуг (особенно жителей сельской местности) и повышения возможностей потребителей самостоятельно решать финансовые проблемы с наименьшими затратами за счет использования зарубежного опыта посредством микрострахования, что соответствует социально - экономической сущности страхового дела.

Однако, несмотря на большое количество исследований теории и практики страхования, на страховом рынке не видно фундаментальных исследований предпринимательства в страховом секторе экономики страны, характеристик данного вида предпринимательства, вопросов оценки тенденции его развития. Вместе с тем, теоретические и методологические положения научных работ отечественных исследователей определили направления наших исследований. Актуальным на наш взгляд является проведение фундаментального исследования социально-экономического содержания страхования и механизмов развития бизнеса в страховом секторе экономики страны, а также определение влияющих на него факторов и темпов роста на пути расширения страхового бизнеса.

Связь исследований с научными и государственными программами.

Тема диссертации реализуется согласно соответствующим пунктам государственной программы «Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года».

ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Целью диссертационного исследования является определение современных тенденций развития предпринимательства в страховом секторе экономики Таджикистана, факторов, влияющих на него, а также разработка теоретических и практических основ организационно-экономических механизмов развития страхового дела. Данный вид бизнеса в период бурного экономического развития страны основан на привлечении капитала и переходе Таджикистана в стадию развивающегося рынка, одним из параметров которого является развитие рынка страховых услуг.

В задачи исследования входит:

- исследование теоретических соотношений экономической и социальной сущности предпринимательской деятельности и определение особенностей предпринимательства в страховом секторе экономики;
- исследование сущности функциональной теории страхового интереса, способствующего формированию и развитию рынков страховых услуг и страхового предпринимательства;
- исследование институциональных форм реализации страхового предпринимательства как процесса упорядочения системы отношений по

производству и предоставлению услуг, по защите объективно существующих интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев;

- изучение страховой организации в экономике как рыночного института, направленного на снижение различных типов риска в условиях рыночной неопределенности;

- классификация методологических и методических подходов к оценке эффективности деятельности страхового предпринимательства;

- исследование тенденций и закономерностей развития страхового рынка и страхового предпринимательства в Республике Таджикистан;

- анализ и оценка состояния формирования спроса на страховые услуги и их предложения, уровня конкуренции и особенностей ценообразования на страховом рынке;

- выявление сильных и слабых сторон деятельности страховых организаций на рынке страховых услуг и приоритетных направлений государственного регулирования в страховом секторе экономики;

- установление механизмов и путей повышения эффективности деятельности страховых организаций, а также обоснование социально-экономической эффективности применения квазиинтеграционного подхода к деятельности страхового предпринимательства;

- обоснование необходимости совершенствования путей активизации государственного вмешательства в страховое предпринимательство в условиях нарастания глобализации рынка страховых услуг;

- обоснование предложений по совершенствованию механизмов государственного регулирования и контроля над страховым сектором экономики;

- разработка рекомендаций по совершенствованию механизмов страхового менеджмента и инфраструктуры рынка страховых услуг, а также кадрового потенциала страховых организаций.

Объектом исследования являются страховой сектор экономики и страховой рынок Республики Таджикистан.

Предметом диссертационного исследования являются тенденции развития предпринимательства и организационно-экономические механизмы развития предпринимательства в страховом секторе экономики Республики Таджикистан.

Гипотеза исследования состоит в доказательстве следующих предположений: а) наличие реально существующих потребностей всех субъектов социально-экономической системы общества (первый уровень иерархии потребности А. Маслоу) в страховых услугах, которые объективно требуют формирования и развития страховой предпринимательской деятельности, связанной с мобилизацией и вложением ресурсов в целях удовлетворения страховых потребностей (реализации страховых интересов) агентов с целью получения положительного финансово-экономического результата, прибыли; б) в основе страхового предпринимательства лежит не только деятельность по гарантированию клиенту компенсаций потери ценности, имущества и жизни, происходящих вследствие возникновения

непредвиденных случаев, но и деятельность в условиях асимметричности информации в рыночной экономической системе по нейтрализации влияния любых рисков (которые считаются фактором производства) на функционирование экономических субъектов, что имеет ключевое значение для сохранения устойчивости социально-экономической системы и стабильности процесса общественного воспроизводства.

Соответствие паспорту научной специальности. Диссертационное исследование соответствует следующим пунктам паспорта специальности 08.00.06 – Экономика и управление по сферам деятельности (08.00.06.06 - Экономика предпринимательства): 10.1, Разработка методологии и теории бизнеса; Разработка методов организации предпринимательской деятельности в различных формах бизнеса; 10.3, Анализ закономерностей и тенденций развития современного бизнеса; 10.5, Изучение современного бизнес-процесса в единстве его основных компонентов: личностного (способность предпринимателей к инновациям, рискованность бизнеса), экономического (процесс получения дохода от бизнеса), организационно-экономического (формирование и развитие стиля ведения бизнеса 10.8, государственное регулирование и поддержка) Предпринимательство (сущность, принципы, формы, методы) основные направления формирования и развития системы государственного регулирования и поддержки предпринимательства; 10.10, Методология, теория обеспечения конкурентоспособности бизнес - структур 10.13, Формирование и развитие благоприятной бизнес - среды последовательны.

Теоретической и методологической основой диссертации являются фундаментальные труды зарубежных и отечественных ученых в области страхования и страхового дела, законодательные и нормативные акты Республики Таджикистан о системе страховых услуг.

В диссертации использованы методы анализа и синтеза, описательно-аналитический метод с использованием статистических данных и материалов периодических изданий, логический, исторический, экономико-статистический, методы сравнения, классификации, экспертной оценки и др.

Источниками диссертации являются материалы Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, отчеты и публикации Управления страхового надзора Национального банка Таджикистана. В качестве источников информации послужили также материалы страховых компаний республики, теоретические и фактические материалы, опубликованные в трудах отечественных и зарубежных экономистов, периодической печати, результаты наблюдений и многочисленных экспертных работ, проведенных автором в ведущих страховых компаниях страны.

Основная информационная база и экспериментальные исследования. Научно-исследовательская работа проведена в Отделе институциональных исследований и экономики социальной сферы Института экономики и демографии Национальной академии наук Таджикистана и на кафедре управления государственными финансами Академии государственного управления при Президенте Республики Таджикистан.

Научная новизна диссертации заключается в комплексном исследовании оснований и факторов, определяющих современные тенденции развития бизнеса в сфере страхования, а также теоретическом и практическом обосновании основных направлений совершенствования страхового дела на развивающемся рынке в условиях переходного периода.

К основным результатам исследования, содержащим научные инновации, относятся:

- обоснован в рамках институционального подхода, который:

- а) изучение субъектов хозяйствования, в том числе предпринимательства в страховом секторе экономики, направлено на увеличение прибыли, а также на объяснение феномена существования организаций и закономерностей его дальнейшего развития;

- б) в условиях рыночной экономики эффективная деятельность осуществляется именно за счет сочетания совместных действий в направлении предотвращения рисков и трансакционных издержек, что усиливает влияние и положение страхового дела в экономике;

- в) все отношения между собственниками активов по поводу их обмена или использования регулируются договорами, которые служат соглашением об обмене между хозяйствующими субъектами и определяют права и обязанности сторон;

- обосновывается, что именно функциональная теория страхового интереса позволяет разработать любые контракты страхования без формальных ограничений, связанные с аргументированием страхового интереса, находящегося на первом уровне иерархии требований А. Маслоу, объективно открывая возможности развития страхового интереса. Рынок страховых услуг и предпринимательства поощряет свободный подход к спросу и оказанию таких страховых услуг, которые необходимы потенциальному страхователю в зависимости от его интересов в условиях рыночной экономики;

- исследование сущности страхового интереса и спроса на него и экономической сущности страхования с учетом возможных институциональных форм его реализации позволило автору раскрыть суть понятия «страхование» как объекта предпринимательства. Предложено, что страхование следует рассматривать как систему отношений по производству и предоставлению услуг по защите существующих интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев, материальной или экономической основой которых являются формирование и использование страхового фонда; страховое предпринимательство - особая форма, вид финансово-кредитного предпринимательства, основой которого является деятельность по гарантированию возмещения возможного ущерба имуществу, ценностям и жизни в результате неожиданного события;

- уточнено содержание понятия предпринимательства в сфере страхования, а также значение «страховой организации» как рыночного института, направленного на снижение социально-экономических рисков в условиях рыночной неопределенности в связи с отсутствием информации об их возникновении; обосновано возникновение негативных событий на основании

заключения договоров страхования, что позволяет определить факторы и тенденции развития страхового дела в стране, конкретизировать специфические характеристики рисков хозяйственной деятельности в экономике и в сфере страхования;

- разработаны методические подходы к оценке и повышению эффективности деятельности субъектов страхового предпринимательства, которые основаны на выборе организационно-правовой формы, использовании технологий управления финансами (структурное разделение управления, разделение центров финансовой ответственности и др.), с учетом характера страхового дела вводятся спецификации;

- определены закономерности развития (за счет применения принципа экономического рационализма) и современные тенденции страхового рынка Республики Таджикистан в 2010-2021 гг. установлены процессы консолидации (снижения общего количества) страховых организаций на страховом рынке страны и инвестированных средств страховщиков; наблюдается тенденция к увеличению добровольных видов страхования, что создает основу для развития страхового дела;

- определена ситуация формирования спроса на страховые услуги, разработана взаимосвязь между критериями понимания конкурентных преимуществ страховых организаций страны, что позволяет прогнозировать состав и уровень конкуренции на страховом рынке, а также определить принципы и пути совершенствования планирования страховой организации;

- описаны сильные и слабые стороны бизнес-структур в сфере страхования на примере компаний, относящихся к разным формам страхового рынка, выяснены основные процессы страхового бизнеса, определяющие направления стратегического планирования. В результате сформированы структура и приоритеты стратегии государственного регулирования деятельности предпринимательства в страховом секторе экономики;

- в авторском описании представлена эффективная деятельность страховой компании, основанная на квазиинтеграционных принципах, которые охватывают интегрированные процессы (организации и сотрудничества) деятельности всех структурных подразделений, которые объединяют их для реализации общей цели – получения дохода. Данная модель предоставляет широкие возможности для обеспечения рационального сочетания интересов государства (связанных с регулированием страховой деятельности), страховщиков (потребителей страховых услуг) и собственника, который организует субъект деятельности с целью получения прибыли;

- установлено, что сила, структура и особенности деятельности субъектов страхового бизнеса в условиях усиления процессов глобализации, государственной поддержки данного вида бизнеса, регулирования страхового рынка крайне необходимы. В контексте перехода Республики Таджикистан на новый этап развития необходимо создать условия и создать достаточную среду для того, чтобы отечественные страховые компании и страхователи в тесном сотрудничестве друг с другом обеспечивали надежную и развитую страховую

отрасль с финансовой, организационной и профессиональной точки зрения, формируя таким образом активный инфраструктурный сектор;

- предложены механизмы совершенствования деятельности государственного контроля, включая контроль над осмотрительностью, внедрение принципов внутреннего контроля и управления рисками, а также методический подход к формированию лимитов риска как инструмента планирования и контроля в бизнес-структуре страхового сектора;

- обосновано, что в формировании и развитии предпринимательства в страховом секторе экономики республики ключевую роль играют: подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров, владеющих навыками страхового менеджмента; обучение современным методам организации предпринимательской деятельности, подготовка и переподготовка кадров в форме их стажировки в развитых странах; организация сети консультационных центров, определяющих профессиональный отбор и ориентацию деловых кадров в страховой сфере страны.

Основные положения, выносимые на защиту:

- в основе формирования и развития страхового предпринимательства лежит объективно существующая в обществе страховая потребность, что вызывает необходимость организации предпринимательской деятельности для удовлетворения этих потребностей, которая основана на принципе экономического рационализма, направлена на извлечение выгоды, прибыли;

- страховой интерес является фундаментальной категорией страхования, отражающей совокупность страховых отношений агентов рынка страховых услуг. Именно процесс реализации функции страхового интереса определяет траекторию формирования и развития страхового предпринимательства;

- предпринимательская деятельность в страховом секторе экономики представляет собой систему социально-экономических отношений в сфере создания и оказания услуг не только по защите имущественных интересов при наступлении непредвиденных случаев, но и деятельность, направленную на нейтрализацию влияния рисков и факторов неопределенности на деятельность агентов экономики;

- необходимо совершенствование методологических подходов к оценке эффективности предпринимательской деятельности страховых организаций, которые основаны на выборе индикаторов измерений и оценки эффективности и их группировке по моделям открытого и закрытого типов;

- развитие страхового предпринимательства в республике происходит на базе дисбаланса соотношения рыночных и правовых законов, государственно-рыночного регулирования, а также транзитного процесса изменения соотношения добровольных и обязательных видов страхования;

- наблюдается слабый уровень формирования спроса на рынке страховых услуг республики в связи с низким уровнем численности реальных страхователей по сравнению с количеством потенциальных страхователей, что определяется низким уровнем дохода большинства агентов экономики и их доверия к системе страхования.

- выявления проблем в развитии страхового предпринимательства в республике, путей их решения, а также изучение основных процессов предпринимательской деятельности, определяющих перспективные направления развития страховых организаций;

- эффективную деятельность страховых организации можно обеспечить за счет синергетической эффективности их интеграционного взаимодействия, создания альянсов в процессе страхования крупных рисков, происходящих в отраслях и крупных субъектах экономики;

- в условиях глобализации и интернационализации страхового предпринимательства, а также обострения конкуренции на рынке страховых услуг республики в связи с вовлечением иностранных страховых компаний возникает необходимость не только унификации его государственного регулирования, но и решения вопросов государственной поддержки и защиты отечественных страховых компаний;

- дальнейшее развитие страхового предпринимательства зависит от совершенствования механизмов государственного регулирования и контроля над страховым сектором, адекватных современным условиям, а также от внедрения основополагающих принципов страхового менеджмента в процессы управления кадровым потенциалом, использования современных ИТ, формирования корпоративной культуры и т.д.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что реализация выводов и обоснованных рекомендаций диссертации будет способствовать развитию теории и практики предпринимательства в страховом секторе экономики. Методологические аспекты оценки законности и тенденций развития страхового предпринимательства могут служить усовершенствованию методологии анализа процессов развития и социально-экономической эффективности страхового предпринимательства Республики Таджикистан.

Выводы и предложения автора диссертации можно использовать при разработке курса лекций, программы и учебно-методических указаний при подготовке специалистов в сферах государственного управления, страховой деятельности, услуг, а также на курсах повышения квалификации руководителей и специалистов страховой отрасли.

Степень достоверности результатов диссертационного исследования. Обоснованность выводов и предложений, содержащихся в диссертации, и их научный уровень свидетельствуют о том, что в процессе исследования проблем предпринимательства в страховом секторе экономики и на рынке страхования были использованы фундаментальные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов. При проведении диссертационного исследования широко применялись экономические методы анализа, а выводы и предложения формировались на основе сбора, структурирования и обработки достоверных информационных ресурсов с использованием современных средств информационных технологий. Результаты работы отражены в публикациях автора, что так же подтверждает достоверность результатов диссертационного исследования.

Методологические аспекты оценки закономерностей и тенденций развития страхового дела могут служить для совершенствования методологии анализа процессов развития и социально-экономической эффективности страхового дела в Республике Таджикистан.

Выводы и рекомендации автора диссертации следует использовать при составлении лекций, программ и учебных пособий по подготовке специалистов государственного управления, страхования, услуг, а также в курсах повышения квалификации руководителей и специалистов страхового дела.

Соответствие диссертации заключается в том, что положения и отдельные главы диссертации как методологический подход к организации эффективной хозяйственной и управленческой деятельности страховых организаций при организации или реорганизации организационно-финансовой работы компании, к разработке систем и мероприятий по обеспечить финансовую устойчивость, Инвестиционная деятельность страхового сектора экономики страны может быть использована. Ряд практических предложений автора могут быть использованы различными сферами государственного управления при разработке нормативных правовых актов, способствующих развитию страхования, поддержки бизнеса. Методические и теоретические положения исследования могут быть в полной мере использованы в педагогической деятельности высших учебных заведений по курсам «Страхование», «Основы страхового дела», «Основы предпринимательства», «Финансовый анализ страховых организаций», спецкурсы «Страховое предпринимательство» и другие.

Личный вклад заявителя. Все этапы реализации плана научной работы, такие как разработка темы, ее обоснование и актуальность, постановка цели и выполнение задач осуществляются непосредственно автором. Автор самостоятельно формулирует методические рекомендации по совершенствованию механизма развития бизнеса в сфере экономики Республики Таджикистан, предлагает последовательные алгоритмы разработки стратегии развития и организационно-экономические механизмы реализации стратегии развития страховых компаний.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертации обсуждались на следующих научных мероприятиях, где получили положительные отзывы: теоретические семинары и ежегодный круглый стол «Отдел институциональных исследований и экономики социальной сферы» Института экономики и демографии Академии наук Республики Таджикистан (2013 - 2017 гг.); международная научно-практическая конференция «Антикризисное управление: анализ, обзор и поиск механизмов его преодоления» Академии государственного управления при Президенте Республики Таджикистан (25 - 26 ноября 2021 г.); международная научно-практическая конференция «Устойчивое развитие инновационной экономики Таджикистана и Польши» Таджикского государственного университета коммерции (23 - 24 декабря 2016 г.); международная научно-практическая конференция «Формирование финансово-кредитных механизмов обеспечения стабильности и экономического роста в целях развития интеграции в

Евразийском экономическом союзе» (г. Москва, 25 - 26 февраля 2016 г.); практический научный кружок на тему «Продвижение грамотной и устойчивой финансовой политики – ключевой фактор стабильности» Академии государственного управления при Президенте Республики Таджикистан (21 ноября 2020 г.); республиканская научно-практическая конференция «Роль молодежи в решении важных проблем в условиях глобализации» Академии наук Республики Таджикистан (19 - 21 мая 2014 г.).

Публикации по теме диссертации. На основе диссертации опубликовано 30 работы общим объемом более 34 п.л., в том числе 15 статей в рецензируемых журналах, рекомендованных КОА при Президенте РТ, а также 4 монографии.

Структура и объем диссертации определяются предметом, основной целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, пяти глав основного текста, заключения, списка литературы и приложения. Объем работы охватывает 344 компьютерных страниц, в том числе 57 таблиц и 24 рисунков со статистической и сравнительной информацией.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Во введении обосновывается важность и актуальность темы диссертации, значимость и уровень исследования, цели и задачи работы, объект исследования, его теоретико-методологические основы, теоретическая и практическая значимость диссертации.

В первой главе «Теоретические аспекты формирования и развития страхового предпринимательства» рассматриваются экономическая сущность предпринимательства, особенности и принципы организации страхового предпринимательства, страховых услуг, принципы инвестирования в страховом деле.

Во второй главе «Методологические основы формирования и развития страхового предпринимательства в Республике Таджикистан» определяются методика учета доходов и расходов страхового предпринимательства, уровень рентабельности страхового предпринимательства, методы анализа развития страхового рынка в стране, Особенности ценообразования на услуги страхового бизнеса.

Третья глава «Анализ современного состояния развития страхового предпринимательства в Таджикистане» посвящена уровню инвестиционного дохода страховых организаций, эффективности страховых услуг, характеристике предложения страховых услуг и оценке конкурентных преимуществ страховых предприятий, развитию инвестиций в страховом деле.

В четвертой главе «Приоритетные направления развития страхового предпринимательства в Республике Таджикистан» определены перспективы развития страхового предпринимательства как основы развития страхового сектора экономики, пути совершенствования механизмов государственного регулирования инвестиционного дела, обоснована необходимость использования зарубежного опыта в развивающемся страховом бизнесе.

В заключении диссертации обобщены основные результаты исследования и на их основе даны соответствующие рекомендации.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Первая группа научных проблем, изученных в диссертационном исследовании, охватывает теоретические отношения, касающиеся описания экономической сущности предпринимательской деятельности и страховых услуг, классификации признаков и принципов организации страхового дела и их инвестиционной деятельности.

В экономической теории «предпринимательство» признается характерным фактором общественного воспроизводства (наряду с капиталом, землей и трудом), обеспечивающим необходимую динамику данного процесса за счет создания новых эффективных сочетаний производственных ресурсов. На основе изучения определений понятия предпринимательства, встречающихся в экономической литературе, автор описал предпринимательство как экономическую систему, в основе которой лежит рискованная деятельность, целью которой является получение предпринимательского дохода. Поэтому предпринимательский доход он определяет как плату за риск, качественно отличающуюся от дохода с капитала и заработной платы. В связи с этим в диссертации уделено серьезное внимание теории предпринимательского риска и обоснованию существования предпринимательского дохода с двумя категориями риска: а) страхового риска, который проявляется в предпринимательской деятельности и существует как постоянный элемент расходов в виде страхования; б) риска или ситуации, необычной по сравнению с прошлым опытом в условиях неопределенности и предельной ответственности предпринимателя. В такой ситуации из-за ограниченного опыта бизнеса в управлении рисками данный вид риска разделяется между субъектами хозяйствования и государством.

В диссертации для объяснения сущности и основ развития страхового предпринимательства подчеркивается, что сегодня, несмотря на негативное восприятие риска, риск в рамках концепции управления рисками воспринимается как ресурс и целесообразно. управление этим типом ресурса, в отличие от традиционного избегания риска. Обосновано, что риск обладает всеми характеристиками, свойственными для факторов производства (собственность, стоимость и др.), а его рациональное управление приводит к получению дополнительных доходов на предприятиях. Понимание этих отношений всеми субъектами экономики формируют требования к страховой деятельности и страховому делу. Другой реальной и объективной основой превращения страхования в предмет предпринимательской деятельности является возникновение страхового интереса, который является основной категорией страхового имиджа экономики. По мнению автора, именно страховой интерес (имущественный интерес) является необходимым условием договора страхования и страховой предпринимательской деятельности.

Страховое предпринимательство как особая форма, вид финансового предпринимательства, основано на деятельности по гарантированию

возмещения возможного ущерба имуществу, ценностям, жизни в результате неожиданного события.



Рис. 1. Виды страхового предпринимательства

Источник: Составлено автором.

Предпринимательской деятельностью в страховом секторе экономики, прежде всего, являются виды деятельности в системе общественного производства, создание потребительной стоимости которых выражается в производстве и предоставлении нематериальных страховых услуг для всех субъектов экономики. Страховые особенности классифицируются и рассматриваются как вид товаров, которые включаются в обменные операции и определяют характер и структуру страховой хозяйственной деятельности. В данном аспекте формирующиеся отношения в страховой предпринимательской деятельности можно классифицировать следующим образом: совокупность отношений, связанных с процессами организации деятельности, имеющей предпринимательскую природу – достижение положительного финансово-хозяйственного результата; профессионально-трудовые отношения, связанные с приобретением хороших знаний и управленческих и профессиональных навыков, компетентностью в соблюдении нормативно-правовых актов сферы страховой деятельности; товарный характер отношений в деятельности субъектов страхового предпринимательства, базирующихся на рыночных законах и товарном хозяйстве; система отношений между страховыми компаниями и субъектами банковского сектора, органами государственной власти и другими агентами рынка финансового услуга; отношения, связанные с

изобретательностью, инициативностью, способностью предвидеть риски и возможности их минимизации.

Автор подчёркивает, что в условиях развития рынка страховых услуг успех страхового предпринимательства определяется, прежде всего, качеством организации страхового менеджмента. Понятие «страховой менеджмент» раскрывается в ряде измерений и оценок, отражающих основные аспекты, свойства, особенности и объекты управления страховой организацией. Комплекс показателей для анализа вышеназванных аспектов управления представлены в табл. 1.

Таблица 1.

Основные аспекты управления страхованием

Аспекты управления	Свойства объектов управления	Система показателей для анализа аспектов управления	
		Основания для оценки состояния	Показатели эффективности
менеджмент	административно-управленческая система	используемые принципы системы управления, механизм управления	показатели эффективности административно-управленческой системы
сотрудники	человеческие ресурсы	профессиональный персонал, черты характера сотрудников, мотивация труда	эффективность использования человеческих ресурсов эффективность взаимодействия сотрудников создание человеческих ресурсов
набор страховых продуктов	страховой портфель и структура бизнес-процессов	особенности страховых продуктов с точки зрения застрахованных клиентов	соответствие характеристик страховых продуктов страховым интересам клиентов
основные средства	материально-техническое обеспечение (собственные и арендованные основные средства)	состав и качественные характеристики, моральный и физический износ основных средств	эффективность использования основных средств
маркетинг	организационная система взаимодействия страховой организации со страховым рынком	наличие маркетинговой стратегии, использование рекламы, организационно-технологическая система продажи страховых полисов, система стимулирования продажи страховых продуктов	эффективность деятельности в области маркетинга
информация	информационно-технологическая система	уровень передовых информационно-технологических систем, характеристики сбора, обработки и хранения информации	уровень совместимости информации с решениями, скорость передачи информации
финансовая система	финансовый механизм	финансовое состояние страховой организации, методы и методика анализа и контроля финансового положения страховщика	показатели оценки эффективности использования финансовых ресурсов
философия и культура страховщика	идеология и миссия	система ценностей в группе, корпоративные традиции	ментальное пространство, имидж и деловая репутация страховщика, признание на страховом рынке

Источник: Составлено автором.

Страховой менеджмент позволяет эффективно управлять внутренней средой, которая состоит из совокупности различных свойств, имеющие сильные и слабые стороны, потенциальные возможности, угрозы, риски и рыночные квоты. Все эти свойства имеют между собой тесную связь, и изменение каждого из них обуславливает изменение характера и состояния других свойств.

Вторую группу научных проблем диссертационного исследования составляют методологические основы изучения становления и развития страхового предпринимательства в Республике Таджикистан, которые охватывают методологические аспекты анализа развития страхового рынка, оценки рентабельности страховой деятельности и особенностей ценообразования в сфере услуг страхового бизнеса и др.

В процессе исследования темы автор преимущественно опирается на институциональные отношения, которые рассматривают организацию с точки зрения сравнительных выгод и издержек рынка и предприятий. Согласно институциональному подходу, центральный вопрос изучения организации, в том числе и страховой организации, заключается не в условиях минимизации прибыли, а в объяснении феномена возникновения, закономерностей ее дальнейшего развития и, наконец, ее исчезновения. Помимо категории этого института, для объяснения существования и внутренней структуры предприятий в данной теории используются такие ключевые понятия, как транзакционные издержки, оппортунистическое поведение, асимметрия информации, характер ресурсов и договоров. Усилия по минимизации транзакционных издержек определяют становление и развитие организации. Все отношения между собственниками активов по их обмену или использованию регулируются договорами, которые представляют собой соглашения по регулированию отношений между хозяйствующими субъектами, определяют права и обязанности сторон, обеспечивают детерминацию деятельности. Поэтому автор подчеркивает, что в настоящее время вопросы разработки «правил игры» (как официальных, так и неофициальных), а также шаги и процедуры, обеспечивающие соблюдение этих правил, считаются важным объектом институционального исследования. В Таджикистане, хотя и формируются структура прав собственности и «правила игры», неформальные отношения и институты по-прежнему имеют большее влияние, чем официальные отношения и институты. Обеспечение сотрудничества между участниками хозяйственной деятельности, агентами рынка страховых услуг является основной экономической функцией государства в рыночной экономике. В рамках институциональной теории можно выделить следующие функции государства: установление и защита прав собственности; организация источника и обмена информацией; разработка измерений, критериев стандартного типа; организация справедливых отношений обмена: правомерность правоприменения и выполнения роли «третьих» сторон в конфликтах; производство и предоставление общественных благ и др.

Автор отмечает, что в экономических условиях рынка все субъекты, предприятия, в том числе и страховая организация, действуют на основе рыночных принципов и экономического рационализма, однако рыночная неопределенность и асимметричность информации рынка, считающиеся внешними факторами, влияют на деятельность страхового бизнеса. Совокупность факторов, влияющих на текущую экономическую ситуацию страховой организации, за счет которой ведется деятельность, можно назвать конъюнктурой. Внешние и внутренние факторы, влияющие на деятельность организации, представлены в табл. 2.

Таблица 2.

Внешние и внутренние факторы, влияющие на предпринимательство

Факторы		
Внешние		Внутренние
1.	Покупательная способность населения	1. Материально - технические
2.	Возможность получить кредит	2. Социально-экономические (стимулирование труда, размеры затрат, уровень квалификации и образования работников, отношение к труду, трудовая дисциплина, смена форм собственности, демократизация политической и производственной жизни)
3.	Изучение потребительских предпочтений	
4.	Политическая стабильность	
5.	Демография	
6.	Уровень культуры	
7.	Уровень развития науки и техники	
8.	Кредитная и государственная налоговая политика	3. Организационные (уровень управления, положение собственника, уровень квалификации сотрудников, качество маркетинга и т.д.)
9.	Экономические тенденции (рост, депрессия, инфляция и т. д.)	
10.	Международный конкурс	
11.	Фактор времени	

Источник: Составлено автором

По мнению исследователя, именно принятие риска как производственного ресурса, для предотвращения которого необходимо, прежде всего, страхование, способствовало становлению и развитию страхового предпринимательства. Страхование рисков представляет собой передачу конкретных рисков страховой организации на основе заключения с ней договора. С этой точки зрения, важнейшим видом бизнеса является специальная страховая деятельность. Потребность в страховой защите постоянно возникала с появлением и развитием негосударственного сектора страховой организации в период независимости страны. Институциональная основа развития страхового предпринимательства впервые была заложена в Законе Республики Таджикистан «О страховании», который был принят в 1994 году. Далее этот законодательный документ обусловил необходимость

улучшения новых условий деятельности субъектов страхового сектора экономики страны. В связи с этим в 1999 году был принят второй том Гражданского кодекса Республики Таджикистан, в котором глава 51 (статья 1019) полностью посвящена страхованию предпринимательских рисков. В 2010 году Закон Республики Таджикистан «О страховании» после доработки и усовершенствования был переименован в Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности». В 2015 году Постановление Правительства Республики Таджикистан «О проекте Закона Республики Таджикистан о страховой деятельности» (от 28 ноября 2015 года №710) было внесено на рассмотрение в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан. Предложения Президента страны на 13-м заседании Консультативного совета по улучшению инвестиционной среды, которое состоялось 30 мая 2014 года в г. Душанбе. Таким образом, субъектам страхового предпринимательства в соответствии с нормативно-правовыми актами и договорами гарантируют возмещение определенной суммы утраты имущества, здоровья, жизни и других видов вреда, возникшего в результате возникновения и влияние риска. При этом страховые организации в процессе заключения договора страхования учитывают свои расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, возможные появления риска и ожидаемый уровень прибыли. С этой точки зрения, страховое предпринимательство считается одним из самых рискованных видов деятельности.

В диссертации подчеркивается, что страхование как механизм и инструмент управления различными рисками имеет особо важное значение для современной экономики страны. Потому что субъекты экономики республики практически во всех видах деятельности имеют относительно высокий уровень риска по сравнению с мировыми стандартами. В то же время в развитых зарубежных странах управление и нейтрализация рисков решаются разными методами, но в нашей республике, в связи с низким уровнем развития институциональной системы и инфраструктуры рыночных отношений, наиболее приемлемым методом управления риском является пока страховая операция. В связи с этим автор считает, что институт хеджирования является одним из важных институтов или форм страхования имущественных интересов.

Автор рассматривает хеджирование как институт или комплекс взаимосвязанных мер, способствующих исключению или ограничению влияния рисков на финансовые операции, которые могут возникнуть в будущем в результате неблагоприятных изменений курсов валют, цен на товары, процентных ставок и т.д.

В диссертации подчеркивается, что надежная и стабильная система хозяйственной деятельности в сфере экономического страхования обеспечивает успешное формирование и развитие страхового рынка. В стратегических планах развития страны серьезное внимание уделяется эффективному сбору и распределению крупных финансовых ресурсов, которые происходят через страховой рынок, а страхование считается весьма эффективным средством контроля и сбережения финансовых средств. Страховой рынок состоит из

сложной развивающейся интегрированной системы, которая сгруппирована в 4 подгруппы. Здесь страховая организация или страховая компания являются основными агентами страхового рынка. Его деятельность связана с формированием специфической формы организации страхового фонда страховщика, который обеспечит им полную обособленность ресурсов и самостоятельность в осуществлении страховой и других видов деятельности. Система хозяйственно-экономических отношений между страховыми организациями формируется на базе сострахования и перестрахования (табл. 3).

Таблица 3.

Основные звенья и структура страхового рынка

№ п/п	Структура страхового рынка	Описание
1.	Основные звенья страхового рынка	Страховые организации, застрахованные лица, страховые продукты, страховые брокеры, профессиональные актуарий, страховых рисков и убытков, ассоциация страховщиков и т.д.
2.	Институциональная структура	Государственные, акционерные, частные, корпоративные, совместные компании
3	Организационная структура	Местная (региональная) национальный (отечественный); международная.
4.	Структура рынка	Личный, имущество, ответственности. В свою очередь, каждый рынок можно разделить на сегменты, например, рынок страхования от несчастных случаев, рынок страхования имущества жилья и др.

Источник: Составлено автором

В диссертации проанализирована тенденция развития основных показателей страховых организаций как агента страхового рынка и страхового бизнеса. Как видно из данных таблицы 5, в период 2010-2020 годов доходы страховых организаций увеличились почти в 3 раза. Страховые взносы составили более 90% всех поступлений в страховой фонд. Страховые компенсационные выплаты и страховые фонды в 2020 году составили 18,7 млн. сомони, увеличившись более чем на 25% по сравнению с 2010 годом, а их чистый вес в общей сумме расходов составил в среднем 5,5%. В 2020 году более 24% страховых доходов было направлено на страховые ресурсы, которые являются источником инвестиционной активности, а также выгодными условиями для развития бизнеса. За этот период балансовая прибыль страховых организаций увеличилась с 3,4 млн. сомони в 2010 году до 94,8 млн. сомони в 2020 году.

Таблица 4. Динамика основных показателей деятельности страховых организаций Республики Таджикистан
(млн. сомони)

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2010, % (+/-)
Суммарный доход страховых организаций, в том числе:	115,6	101,6	146,4	138,3	138,3	154,3	131,3	177,9	235,2	244,9	256,4	140,8
в ВВП, %	0,46	0,33	0,40	0,34	0,30	0,31	0,24	0,29	0,34	0,31	0,31	- 0,15 пп
- доход страховых премий	106,1	89,2	137,4	128,6	118,0	121,3	118,2	162,1	226,1	227,2	235,0	221,5
в ВВП, %	0,42	0,29	0,37	0,31	0,25	0,25	0,21	0,26	0,32	0,30	0,28	- 0,14 пп
Всего затрат в том числе:	112,2	97,9	140,8	127,4	124,8	128,9	122,4	170,6	193,3	174,7	161,6	144,0
- выплаты страхового возмещения	14,9	13,9	14,1	14,4	25,4	16,7	17,9	10,8	10,7	14,9	18,7	125,5
в ВВП, %	0,06	0,04	0,03	0,03	0,05	0,03	0,03	0,01	0,01	0,018	0,022	- 0,038 пп
- отчисления в страховые резервы	23,1	30,3	33,8	28,7	39,9	51,1	48,0	51,9	28,7	66,6	62,5	270,5
Страховые акции с растущими результатами за период	65,3	95,6	129,4	158,1	198,0	249,1	297,1	349	377,7	344,2	347,3	531,8
- страховые премии от перестрахования	47,3	24,4	58,6	47,4	13,5	4,5	10,7	65,9	61,1	62,4	64,1	135,5
Прибыль (+), убыток (-) балансовый	3,4	3,7	5,6	10,8	14,4	25,4	8,9	7,4	41,9	70,2	94,8	27 раз

Источник: Рассчитано по статистический ежегоднику Республики Таджикистан, 2021. С. 690 - 691

В Республике Таджикистан в последние годы в связи с расширением хозяйственной деятельности субъектов страхового сектора экономики расширяется сфера страхового рынка. Количество страховых организаций как субъектов рынка страховых услуг по состоянию на 01.01.2021г. составило 20, из них 2 государственные страховые организации.

В настоящее время в системе действуют 17 негосударственных страховых организаций, 2 государственные страховые организации и 1 Центр поддержки взаимного страхования. В течение 2017-2020 годов в целях перехода от политики количества к политике качества была остановлена деятельность 7 страховых организаций. Однако, несмотря на снижение количества страховщиков в страховой сфере, активы страховых организаций в Таджикистане имеют тенденцию к росту - в период 2015-2020 гг. их доходы увеличились с 278,1 до 412,4 млн. сомони. Среди отечественных страховых компаний, работающих в страховом секторе финансового рынка Таджикистана, по размеру капитализации лидирует страховая компания ООО СПО «Спитамен Иншуренс» с капиталом 90269,2 тыс. сомони (7963 тыс. долл. США). Далее следуют ЗАО «СО «Сугуртаи аввалини милли» (71349,4 тыс. сомони) и ГУП СК «Таджиксармоягузор» (15675,0 тыс. сомони). Средний капитал страховых компаний составляет 11,6 млн. сомони (или 1 млн. долл. США), что недостаточно для обеспечения страхования рисков в таджикской экономике. Так, например, совокупные активы отечественных страховых компаний в размере 513,5 млн. сомони на начало 2021 года составляют лишь 7% просроченных кредитов отечественной банковской системы, сумма которых на начало 2021 года составляет 7367790 тысяча сомони. сформированных сомони, можно покрыть. Финансовые ресурсы субъекта страхового предпринимательства (страховой организации) - это, по сути, привлеченный капитал, образующий объем временно свободных его ресурсов в течение определенного периода времени. Циклический оборот средств страховой организации не ограничивается только организацией операций, связанных со страхованием, но и направляется в инвестиционный процесс. Финансовые средства страховой организации состоят из собственного и заемного капитала, заемная часть капитала значительно превышает собственный капитал организации (табл. 5).

Таблица 5.

Структура финансовых ресурсов страховой организации

Финансовые ресурсы страховой компании	
Собственный капитал	Привлеченный капитал
Уставный капитал	Страховые ресурсы
Дополнительный капитал	Долг
Резервный капитал	Кредиторская задолженность
Нераспределенная прибыль	Перестраховочный кредит
Целевой импорт и финансирование	
Накопительные средства	
Социальный фонд	

Источник: Составлено автором

Деятельность субъектов страхового предпринимательства основана на мобилизации денежных ресурсов, источником которых являются денежные средства страхователей (физических и юридических лиц), которые выражаются в виде страховых взносов.

Автор выделил три основных направления движения средств страховой организации:

1. Текущая или традиционная деятельность страховых организаций, которая состоит из деятельности, связанной с осуществлением различных страховых премий, расчетом и анализом убытков, доходов, расходов и прочих денежных потоков, исходящих из чисто страховых операций и прочей хозяйственной деятельности.

2. Инвестиционная деятельность, которая состоит из деятельности, связанной с движением денежных ресурсов как инвестиций: купли и продажи ценных бумаг, ипотечных кредитов, недвижимости и других инвестиционных активов.

3. Финансирование текущей деятельности, которая связана с денежными операциями по выпуску акций и покупке ранее реализованных акций, приобретению займов и погашению кредитов, а также выплате дивидендов акционерам.

Движение денежных ресурсов в страховой организации происходит посредством перечисления их от источников на счета страховых организаций и использования денежных средств со счетов в разных направлениях (рис. 2).

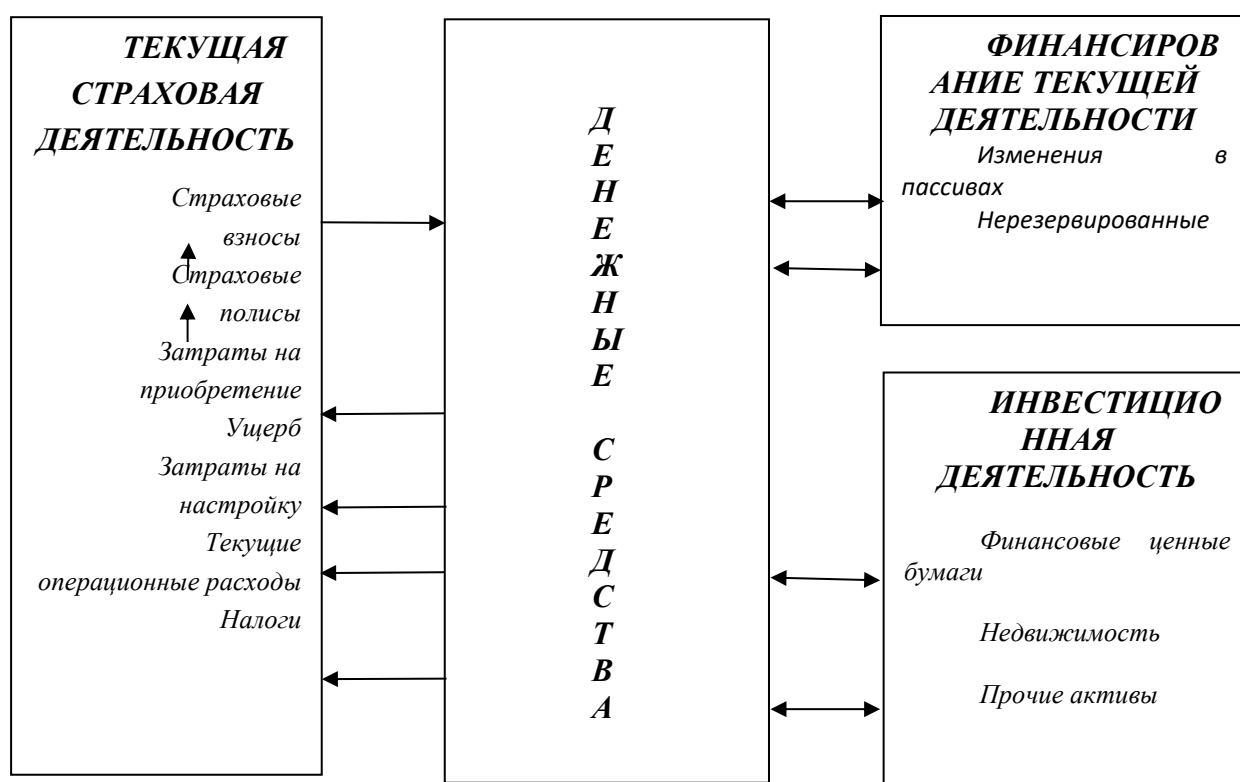


Рис.2. План движения денежных средств в страховой компании

Источник: Составлено автором по научной литературе Тронин Ю.Н. Основы страхового бизнеса. М.: Издательство «Альфа – Пресс», 2006. С. 226.

Страхование зависит от финансовой устойчивости страховой организации. Поэтому оценка этой ситуации очень важна, и показатели, представленные в таблице 6, должны быть измерены.

Таблица 6.

Показатели финансовой устойчивости страховой организации.

№ п/п	Показатели	Сущность
1.	Страховые выплаты и выплаты на конкретную дату, отчет	Динамика этих показателей (с учетом инфляции) позволяет определить масштабные тенденции финансовой устойчивости страховой компании
2.	Отношение премий по страхованию жизни к общей сумме уплаченных взносов	Оптимальное соотношение премий по страхованию жизни к другим видам страхования многопрофильной страховой организации, близость этого показателя к какому-либо оптимальному значению, стабилизирующему страховую деятельность
3.	Достаточность страховых ресурсов	Финансовая устойчивость страховых операций определяется как достаточность денежных средств для выплат по договорам в связи с наступлением страховых случаев
4.	Ликвидность	Отношение наиболее ликвидных активов (финансового и краткосрочного финансирования, а также ценных бумаг) к объему страховых резервов. Рекомендуемое значение показателя определяется структурой страхового портфеля
5	Уровень ликвидности	Отношение фактического размера и нормативного размера свободных средств к размеру норматива
6	Платежеспособность	Отношение собственного капитала к обязательствам страховщика позволяет сравнить темпы роста собственного капитала и обязательств компании с уровнем платежеспособности разных страховых компаний
7.	Достаточность или адекватность стоимости собственных средств	К сожалению, большинство авторов не указывают в своей методологии достаточный стандарт или основу, согласно которым их собственных средств должно хватить
8.	Сбалансированность остатка страхового портфеля	Он определяется долей перестраховщиков. Переданные в перестрахование, они демонстрируют недостаточную перестраховочную защиту при наличии в страховом портфеле ряда существенных рисков
9.	Оборот капитала, накопленного в страховых резервах	Показатель эффективности инвестиционной деятельности определяется отношением доходности инвестиций к средней величине инвестиций. Этот коэффициент показывает, сколько раз за период завершается полный цикл оборота всех страховых резервных фондов. По мере увеличения скорости оборачиваемости капитала увеличивается размер прибыли, что напрямую влияет на платежеспособность.

Источник: Составлено автором по научной литературе Белянкина Г.А. Выплаты страховой компании // Финансы. 2008. № 5. С. 10

Помимо показателей, представленных в таблице 7, основные показатели деятельности страховых организаций можно оценить по следующим показателям:

- итоговый финансовый результат страховых операций, стоимостная оценка результатов деятельности страховой организации за определенный период;
- уровень прибыльности (отношение годовой суммы прибыли к годовой сумме выплат) или рентабельности страховых операций;
- средняя страховая сумма (общая страховая сумма, которая приходится на число застрахованных объектов);
- средний страховой платеж на каждый контракт (сумма страховых взносов, деленная на число контрактов);
- уровень выплаты денежных средств и страховых возмещений (относительно процента между выплаченной суммой и суммой страховых взносов);
- убыточность страховой суммы - сумма выплат, которая в среднем соответствует 100 денежным единицам страховой суммы.

Среди страховых компаний страны значительный уровень финансовой устойчивости показывает ООО СПО «Спитамен Иншуренс». Поэтому автор проанализировал абсолютные показатели финансовой устойчивости данной организации табл. 7.

Таблица 7.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО СПО «Спитамен Иншуренс» (тыс. сомони)

Показатели	2016	2017	2018	2019	2020
Страховая премия	220342	222504	225121	228311	230 446
Страховая выплата	79211	71342	71834	720312	74 111
Чистый прибыль	156712	160102	161 496	163123	164 329
Уставный капитал	79870	80343	823121	88 511	90269,2
Дополнительный доход	19	19	3456	4023	4567
Дополнительный капитал	19876	20540	21102	21342	22 760

Источник: Расчеты автора по отчету ООО СПО «Спитамен Иншуренс» www.spitameninsurance.com

Как показывают цифры таблицы 7, уставный капитал этой компании в период 2016 - 2020 годов увеличился с 220342 до 230446 млн. сомони, а размер страховых премий увеличился с 44,9 до 47,5 млн. сомони. За этот период дополнительный капитал увеличился с 19876 до 22760 млн. сомони.

Автор подчеркивает, что хозяйствующие субъекты страхового сектора экономики выступают микроэкономическими субъектами и агентами страхового рынка, поэтому процессы формирования рыночной цены страховых продуктов или их тарифов определяют их деятельность. Для страховщика и страхователя цена отражает не только все издержки, связанные с разработкой и реализацией страховых продуктов, но и качество, конкурентоспособность и имидж страховых организаций. Исходя из этого, описан ряд функций цены

страховых продуктов и методов их использования. Однако монопольное положение страхового рынка страны создает препятствие для реального использования этих рыночных методов ценообразования. Автор рассчитал уровень концентрации рынка страховых услуг на основе индекса Херфиндаля - Хиршмана ($I_{HH} = S_1^2 + S_2^2 + S_3^2 + \dots + S_n^2$), который составляет 1800 пунктов, т.е. показатель активов страховой организации равен 2321,7. На рынке определяющими являются активы ЗАО СО «Сугуртаи аввалини милли» (41,3%), ООО СПО «Спитамен Иншуренс» (19,7%) и ГУП «Точиксугурта» (10,1%), причем более 71% активов принадлежит этим трем страховым компаниям. Поэтому именно они определяют монопольную цену страхования на рынке страховых услуг.

В диссертации подчеркивается, что установление конечной цены (базового тарифа) является важной операцией. Страховая организация должна определить окончательную цену страхового продукта на основании применения комбинированного или комбинированного метода. Формирование тарифа или цены страховых продуктов зависит от структуры деятельности страховой организации с одной стороны, с другой - формирование цены определяет исторически сложившаяся структура деятельности страховой организации.

Таблица 8.

Тарифная структура страховых услуг (%)

Годы	Страхование	Структура					
		Уплата страховых взносов и страховых сумм	Перечисление денег в резерв	Страховая сумма	Расходы на продвижение работ, прочие расходы	Другие затраты	Прибыль баланса
2010	100,0	14,1	21,6	5,0	28,9	24,0	5,4
2011	100,0	15,5	33,9	1,3	29,0	12,9	4,8
2012	100,04	15,1	29,5	1,2	25,8	22,8	5,6
2013	100,0	16,2	22,3	1,5	28,0	23,2	7,9
2014	100,0	17,4	23,9	2,7	28,8	15,7	11,5
2015	100,0	17,6	22,4	2,9	29,1	15,4	12,6
2016	100,0	18,9	23,0	2,6	31,3	15,1	8,9
2017	100,0	17,8	21,9	2,1	32,6	17,1	8,5
2018	100,0	19,7	19,4	3,2	33,5	10,1	14,1
2019	100,0	19,9	16,6	2,4	30,3	14,6	16,2
2020	100,0	21,3	13,5	2,6	29,7	13,8	19,1

Источник: Рассчитано автором по отчету ГУП «Точиксугурта» www.tojiksugurta.tj

Как видно из данных таблицы 8, в ГУП «Точиксугурта» в структуре тарифа основную часть страховых тарифов (нетто-ставки) составляет доля выплаты страхового возмещения по имущественному страхованию и страхованию ответственности, в целом выплата страховой премии и страховой суммы в период 2010 - 2020 гг. увеличилась с 14,1% до 19,7%, или на 5,6 п.п. Соответственно, доля денежных переводов в резерв страховых фондов

уменьшилась с 21,6% до 13,5%, или на 8,1 п.п. Расходы на продвижение труда практически не изменились, а вот прочие расходы за этот период уменьшились более чем на 10,2 п.п. В результате этого процесса размер прибыли страховых организаций и структура тарифов увеличились с 5,4 до 19,1% или на 13,7 процентных пункта. Тариф или цена как синтетический показатель отражает совокупность отношений и предпринимательской деятельности в сфере страхования; стабильная деятельность и жизнедеятельность этих организаций зависит от стабильного уровня цен. Поэтому, по мнению автора, более целесообразно признать страховой тариф ценой оказания страховых услуг.

Третья группа проблем, исследуемых в диссертации, связана с оценкой современного состояния развития страхового предпринимательства в стране, в первую очередь, с проблемами инвестирования доходов страховой организации, эффективного формирования и развития спроса и предложения на рынке страховых услуг, а также с конкурентными преимуществами субъектов страхового предпринимательства.

В диссертации отмечается, что инвестиционная деятельность страховых организаций на рынке капитала является одним из важнейших видов предпринимательской деятельности. В Законе Республики Таджикистан «О страховой деятельности» (от 23 июля 2016 года № 1349) говорится об инвестиционной деятельности страховых организаций в статье 8 настоящего Закона: «Страховые организации в целях получения дополнительных доходов, в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, вправе осуществлять инвестирование (размещение) временно свободных страховых ресурсов».

В диссертации изучено состояние реализации задачи страхового инвестирования в системе страхового предпринимательства. Привлечение средств хозяйствующих субъектов, страховых предпринимателей как небанковских финансовых институтов позволяет финансировать долгосрочные капиталоемкие проекты. Подчеркивается, что в современных условиях, когда техногенные, экономические и социальные риски становятся комплексными, возрастает значение и роль страхования как важного института процесса общественного воспроизводства, то есть они участвуют в восстановлении утраченного фонда капитала, что также считается формой инвестиций. Например, в 2020 году в республике зарегистрировано 2824 ЧС, из них 25 природных и 2799 техногенных. Поэтому ощущение угрозы природному и накопленному общественному богатству требует необходимости формирования более эффективной и масштабной системы страховых фондов, которые способны своевременно возместить непредвиденные материальные потери.

Страховые организации, которые формировали колониальные денежные суммы на основе сбора страховых премий в страховых фондах, осуществляют выплаты лишь при реальном наступлении страхового случая. Поэтому страховые организации, используют этот временной интервал или возможности для организации инвестиционной деятельности и получения дохода. В данном

случае именно инвестиционная способность страховых организаций определяет уровень и качество их участия в инвестиционном процессе. Инвестиционная способность проявляется в результате наличия совокупности ресурсов (временно или относительно свободных от страховых обязательств), которые позволяют им инвестировать с целью получения инвестиционного дохода. Сводная структура финансовых возможностей страховой организации представлена в табл. 9.

Таблица 9.

Структура финансового потенциала страховых организаций

№ п/п	Финансовые возможности	Структура
1.	Собственный капитал	<ul style="list-style-type: none"> - уставный капитал, склад; - добавочный и резервный капитал; - нераспределенная прибыль; - социальный фонд
2.	Привлеченный и заемный капитал	<ul style="list-style-type: none"> - страховые ресурсы; - кредиты и облигации; - кредиторская задолженность

Источник: Составлено автором.

Поскольку в новой страховой организации еще не сформирован соответствующий страховой фонд, способный выдержать большие убытки, поэтому на первом этапе ее деятельности величина собственного капитала недостаточна, так как при получении лицензии на право занятия страховой деятельностью, да и в последующей деятельности это имеет большое значение. Собственный капитал складывается из уставного и дополнительного капитала, резервов и нераспределенной прибыли. Этот капитал формируется за счет внесения гонораров от учредителей, а в дальнейшем пополняется за счет прибыли, получаемой от деятельности по страхованию, инвестиционных доходов, а также доходов, получаемых от дополнительной эмиссии акций. Уставный капитал страховой организации создается за счет вложений ее учредителей, индивидуальных взносов (частных организаций) или группового вложения участников – акционеров. Для обоснованности вышеизложенных положений рассмотрим финансовое положение двух крупных страховых организаций Республики Таджикистан (табл.10).

Таблица 10.

Капитал ведущих государственных страховых организаций Республики Таджикистан, (тыс. сомони.)

Показатели	2010		2015		2020	
	Точик-сугурта	Таджик-сармоя-гузор	Точик-сугурта	Таджик-сармоя-гузор	Точик-сугурта	Таджик-сармоя-гузор
Общая страховая сумма	52100,0	4800,0	62300,0	5800,0	26600,0	4700,0
Выплата страховой суммы	10900,0	0,2	14000,0	0,3	4910,0	0,7
Ресурсы	1798,2	7689,2	1900,1	8825,9	2012,1	9123,5
В % от страховой суммы	4,14	2,5 мар.	3,29	2,5 мар.	3,28	2,29 мар.
Сумма депозитов в банке	10980,4	16989,3	12000	18987,2	12354,1	19567,3
В % по отношению к страховой сумме	25,2	5,6 мар.	20,7	5,3 мар.	20,1	4,91
Уставный капитал	7894,2	2567,2	8235,1	2700,0	9231,3	2878,1
В % от страховой суммы	18,1	86,0	14,2	76,2	15,0	72,3

Источник: Рассчитано автором по отчетам компаний ГУП «Точиксугурта» и ГУП СК «Таджиксармоягузор» за 2021 год.

Как видно из данных таблицы 11, в период с 2011 по 2020 год страховая сумма ГУП «Точиксугурта» увеличилась на 41%, выплаты страховой суммы увеличились на 19,8%, а сумма резервов увеличилась на 11,9%. Уставный капитал за анализируемый период увеличился на 17,9%. Сумма депозитов в банке увеличилась на 12,8%. Однако чистый вес резервов в общей сумме страховой суммы уменьшился с 4,14 до 3,28%, уставный капитал - с 18,1% до 15,%, а сумма депозитов в банке - с 25,2 до 20,1%. Это свидетельствует о снижении инвестиционной способности листинговой компании. Финансовое положение ГУП СК «Таджиксармоягузор» намного лучше, чем у ГУП «Точиксугурта». Общая страховая сумма в анализируемом периоде составляет 33,3%, выплата страховой суммы - 9,8%, резервы - 18,6%, сумма депозитов в банке - 78,2%, уставный капитал - 12,1%, т.е. увеличился. Сумма резервов в 2013 году увеличилась почти в 3,3 раза по сравнению с суммой страховых фондов, что свидетельствует о тенденции роста по сравнению с предыдущими годами.

Хотя финансовые и инвестиционные возможности страховых компаний страны относительно стабильны, чистый вес резервов, депозитов в банке и уставного капитала в общей страховой сумме имеет тенденцию к снижению (табл. 11).

бедствий, для отчислений за утрату или повреждение застрахованного имущества	1,1	1,3	1,1	3,2	10,0	2,6	1,1	3,2	14,0	12,6	12,6 раз
В % от дохода	0,2	0,3	0,2	0,2	0,6	0,2	0,05	0,1	0,5	0,5	0,32 пп

Источник: Таджикистан: 30 лет государственной независимости. Статистический сборник //Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан. Душанбе, 2021. С. 442.

Как видно из данных таблицы 12, с увеличением доходов страховых организаций страны увеличивается и сумма отчислений на страховые резервы. Так, в 2020 году размер резервного капитала составил более 62,5 млн сомони, что в 2,3 раза больше, чем в 2013 году. Объем денежных переводов в резерв на финансирование мероприятий по предупреждению несчастных случаев, уничтожению или повреждению застрахованного имущества увеличился за анализируемый период более чем в 12,6 раза. Однако чистый вес резервного капитала в общей сумме доходов страховых организаций в 2020 г. составил 24,3 %, что меньше по сравнению с 2011 г. на 5,5 процентных пункта. В целом, наряду с увеличением доходов страховых организаций, чистый вес резервов уменьшается, что свидетельствует об уменьшении размера резервного капитала страховых организаций.

Страховые учреждения с целью организации инвестиционной деятельности в основном используют только ту часть имеющихся в их распоряжении ресурсов, которая состоит из страховых резервов и самостоятельного и свободного капитала. Иными словами, субъекты страхового предпринимательства создают инвестиционный портфель, которые ориентирован на реализацию определенных инвестиционных проектов. Инвестиционный портфель страховых организаций состоит из набора финансовых документов, которые приобретены ими в ходе инвестиционной деятельности и предназначены для приобретения инвестиционного дохода. Здесь необходимо достижение сбалансированности элементов инвестиционного портфеля, чтобы обеспечить уровень доходности при условии сохранения исключительной надежности страховых организаций (табл. 13).

**Договор страховых тарифов по обязательному и обязательному
государственному страхованию в страховых организациях ГУП
«Точиксугурта» %**

№	Обязательное и государственное	Всего	Фонд страховых возмещений	Резервный фонд	Фонд профилактических мероприятий	Расходы на организацию страховой деятельности
			89,0	2,0	3,0	6,0
1.	Сельское хозяйство	100,0	70,0	5,0	–	25,0
2.	Пассажиры	100,0	70,0	10,0	10,0	10,0
3.	Несчастные случаи	100,0	50,0	20,0	12,0	18,0
4.	Представители народа	100,0	92,0	5,0	–	3,0
5.	Депутаты	100,0	92,0	5,0	–	3,0
6.	Государственные служащие	100,0	92,0	5,0	–	3,0
7.	Президент	100,0	70,0	5,0	6,0	20,0
8.	Пассажиры в международных автомобильных перевозках	100,0	70,0	4,0	6,0	20,0
9.	Пожар	100,0				

*Источник: Подготовлено по отчету ГУП «Точиксугурта» за 2020 год.
www.tojiksugurta.tj*

Уровень и качество инвестиционного портфеля зависят от уровня инвестиционной способности страховых организаций. Мерой инвестиционной способности является часть финансовых возможностей, которая остается после вычета операционных расходов, кредитных средств и страховых взносов. В диссертации анализируется процесс капитализации доходов страховых организаций, который является одной из целей страхового предпринимательства. Сегодня субъекты страхового предпринимательства республики осознали, что ключевым фактором повышения уровня эффективности страхового предпринимательства, а также финансовой привлекательности страховых продуктов является организация активной инвестиционной деятельности в различных сферах рынка финансовых услуг. В целом все страховые предприниматели страны используют чуть более половины своего капитала и страховых ресурсов на инвестиционные цели, в результате чего средства страховых организаций составляют 15-20% их инвестиций. Новые правила размещения страховых резервов, действующие в стране, требуют, чтобы в Республике Таджикистан были пересмотрены требования к размещению страховых резервов с учетом международного опыта:

- вложенные ресурсы страхователей должны иметь приемлемый уровень риска и возвратности. Хотя наличие структурных соотношений активов и резервов для соблюдения этих принципов предусмотрено, однако, как показывает практика деятельности страховых организаций, они реализуются недостаточно, поэтому существующие правила размещения страховых резервов требуют серьезной доработки;

- инвестиционный портфель страховщика должен быть достаточно диверсифицирован. Это требование связано с принципом возврата инвестиций; благодаря распределению инвестиций по разным направлениям и инвестиционным инструментам, в компании снижается риск возврата в случае нестабильности на фондовом рынке. Однако изучение реальной страховой деятельности показывает, что существующие ограничения для осуществления диверсификации, не всегда являются эффективными. Поэтому, по мнению автора, требуется совершенствование диверсификации норм по видам страховой деятельности, прежде всего активы должны соответствовать обязательствам перед страхователем.

Более 20% ресурсов страховщиков размещены на банковских депозитах, что обычно считается одним из основных механизмов вложения их средств и доходов. Таким образом, страховые организации активно используют банковские возможности в своей инвестиционной деятельности. В ходе анализа установлено, что по сравнению с другими страховыми организациями (общее количество 20) экономическая и финансовая состоятельность страховых организаций ООО СПО «Спитамен - Иншуренс», ЗАО «СО «Сугуртаи аввалини милли» и ЗАО СО «Паймон Иншуренс» больше, и с точки зрения инвестиций их доходы являются прогрессивными (табл. 14).

Таблица 14.

Экономический потенциал самых влиятельных страховых организаций страны (2020 г.)

Организация	Активы		Обязательства		Уставной капитал	
	тыс. сомони	доли в %	тыс. сомони	доли в %	тыс. сомони	доли в %
ООО СПО «Спитамен Иншуренс»	101473,7	19,7	4932,9	2,3	90269,2	38,8
ЗАО СО «Сугуртаи аввалини милли»	212045,8	41,3	93316,2	44,9	71349,4	30,6
ЗАО СО «Паймон Иншуренс»	15411,2	3,0	3348,4	1,6	12000,0	5,16

Источник: Сайт Национального банка Таджикистана. www.nbt.tj

Например, активы ЗАО «СО «Сугуртаи аввалини милли» составляют 41,3% от всех активов страховой организации страны, обязательства - 44,9%, уставный капитал - 30,6%. Второй страховой организацией является ООО СПО «Спитамен Иншуренс», которой принадлежит 19,7% активов и 38,8% уставного капитала. В соответствии с этой способностью показатели эффективности деятельности - рентабельность страховых операций в целом, рентабельность

инвестиционной деятельности и рентабельность активов в ЗАО «СО «Сугуртаи аввалини милли» выше, чем в других организациях (ООО СПО «Спитамен Иншуренс» и ЗАО СО «Паймон Иншуренс»), что представлено в табл. 15.

Таблица 15.

Динамика показателей прибыльности самых влиятельных страховых организаций страны.

Показатели	ООО СПО «Спитамен Иншуренс»	ЗАО «СО «Сугуртаи аввалини миллӣ»	ЗАО «СО «Паймон Иншуренс»
Рентабельность страховых операций в целом, R_{CO} , %	34,3	40	37,3
Рентабельность инвестиционной деятельности, R_a , %	37,3	35,0	32,4
Рентабельность активов, R_o , %	11,1	12,0	10,2

Источник: Рассчитано автором по отчету компании за 2020 г. www.nbt.tj

В диссертации проводится анализ состояния спроса и предложения страховых услуг на страховом рынке, ведь успешная деятельность предпринимателей в сфере страхования зависит от них. По мнению автора, на страховом рынке существуют потенциальные и реальные застрахованные лица (покупатели), и от прозрачности страхового продукта зависит трансформация потенциальных застрахованных в реальных застрахованных, что создает платежеспособный спрос. Следует также отметить, что в период с 2014 - 2020 гг. объем денежных доходов населения страны увеличился почти в 2,7 раза, а среднегодовой прирост составил более 14,5% (табл. 16).

Таблица 16.

Динамика доходов населения и доходов страховых организаций

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Денежные доходы населения, млн. сомони	24196,5	25569,8	31373,0	37247,5	41083,9	47986,3	65347,0
Темп роста по сравнению с прошлым годом, %	108,5	105,3	122,7	118,8	110,2	116,8	136,3
Доходы страховых организаций, млн. сомони	138,3	154,3	131,3	177,9	235,2	244,9	256,4
Темп роста по сравнению с прошлым годом, %	100,0	111,5	85,1	135,5	132,2	104,1	104,6
Страховые доходы организации в % к денежным доходам населения	0,57	0,6	0,44	0,36	0,57	0,51	0,39
Прирост страховых взносов на каждый сомони, прирост денежных доходов населения, сомони	0,01	0,013	-0,004	-0,007	0,014	0,014	0,06

Источник: Статистический ежегодник Республики Таджикистан. Душанбе, 2021.

Соответственно, за этот период доходы страховых организаций увеличились более чем на 28,6%, а среднегодовой рост составил более 14%. Как видим, прирост доходов страховых организаций очень низок по сравнению с приростом денежных доходов населения, он не обладает высокой эластичностью. Фактически рост объема денежных доходов населения не способствовал реальному росту доходов страховых организаций.

Удельный вес доходов страховых организаций в объеме денежных доходов населения, с учетом того, что страховые тарифы за эти годы почти не изменились, составил в среднем 0,52%. Если рассматривать прирост страховых доходов на каждый сомони прироста денежных доходов населения, то можно наблюдать, что уровень склонности населения к страхованию очень низок: этот показатель составляет от 0,003 до 0,014 сомони на один сомони прироста доходов. Таким образом, на рынке страховых услуг отсутствует платежеспособный спрос на страховые услуги, что, соответственно, определяет низкий уровень деловой активности страховых организаций.

Для подтверждения данного тезиса рассмотрим показатели суммы выплат страховых премий по отношению к ВВП и на душу населения. Как видно из статистических данных таблицы 17, доходы страховых взносов отечественных страховых организаций в период 2010-2020 гг. составляют от 106,2 до 235 млн. сомони, или увеличилась более чем в 2,2 раза. За этот период ВВП в размере 24,7 млрд. увеличился до 82,5 млрд сомони, или более чем в 3,3 раза. Однако темпы роста доходов страховых премий отечественных страховых организаций ниже темпов роста ВВП. В этот период страховой взнос снизился на 0,5 п.п. по отношению к ВВП, но страховой взнос на душу населения увеличился с 13,97 до 24,7 сомони, или в 76,8 раза за период 2010 - 2020 гг.

Таблица 17.

Объем выплат страховых премий по отношению к ВВП и на душу населения в 2010 - 2020 гг.

Годы	Страховой взнос (млн. сомони.)	ВВП (млн. сомони)	Страховой взнос к ВВП в %	Численность постоянного населения (тыс. чел.)	Страховой взнос на душу населения, (сомони)
2010	106,2	24707,1	0,43	7621,2	13,97
2011	89,3	30071,1	0,29	7807,2	16,67
2012	137,4	36163,1	0,37	7987,4	16,86
2013	128,6	40525,5	0,33	8161,1	16,56
2014	118,1	45606,6	0,26	8352,0	14,24
2015	121,3	50977,8	0,25	8551,2	14,25
2016	118,2	54790,3	0,23	8742,8	14,18
2017	162,1	64434,3	0,39	8931,2	26,41
2018	226,1	71059,2	0,31	9126,6	25,68
2019	227,2	79109,8	0,28	9313,8	24,4
2020	235,0	82543,17	0,28	9506,3	24,7
2020 /2010,%	221,2	334,0	- 0,15 пп	124,7	176,8

Источник: Рассчитано по статистическому ежегоднику Республики Таджикистан. Душанбе, 2021. С. 11 – 13; С. 691 – 696.

Как видим, тенденция увеличения уплаченных страховых взносов на душу населения наблюдается с 2010 года, а после передачи службы страхового контроля в структуру Национального банка Таджикистана этот показатель увеличился почти в один раз. Однако эти показатели все еще невысоки по сравнению со странами СНГ, что свидетельствует об относительно низком уровне спроса хозяйствующих субъектов на страховые услуги. Это говорит о наличии в стране достаточного потенциала роста объема спроса на страховые услуги. Следовательно, субъектам страхового предпринимательства - страховым организациям, прежде чем предлагать страховые услуги, необходимо изучать социально-демографический, экономический и психологический профиль своего потенциального страховщика. По результатам проведенного автором социального опроса (которым было охвачено 1000 человек) в 2021 году, было выявлено, что только 14% населения страны пользовались страхованием жилья, 7,2% страхованием имущества. Почти 51% опрошенных респондентов изъявили, что не намерены использовать страховые услуги. Таков социально-демографический портрет рядового гражданина республики, который по различным причинам не пользуется страховыми услугами.

В целях усиления деловой активности страховщиков в настоящее время автором обоснована необходимость реализации страховой организации стратегического маркетингового подхода. С целью организации маркетингового исследования автор сгруппировал и описал факторы, влияющие на формирование спроса, и факторы, тормозящие формирование спроса на страховом рынке. Поскольку платежеспособный спрос на страховые услуги увеличивает объем предложения, то есть страховая организация предлагает качественные страховые продукты по определенной цене, что очень важно для её стабильной работы, автор провел опрос с целью определения препятствий на пути увеличения объема страховых услуг. Содержанием договоров определено, что не все страховые организации в своей деятельности предлагают виды страхования своим клиентам по лицензии, полученной от уполномоченного органа страхового надзора. Из общего числа страховых организаций, заполнивших анкету, только 2, или 16,7% страховых организаций, предлагали своим клиентам все виды страхования, указанные в лицензии. В среднем на долю видов страхования, которые составляют основное направление деятельности страховых организаций, приходится лишь 44,5% таких видов, указанных в лицензии. Однако 55% видов страхования, указанных в лицензии, не внедряются активно в деятельность страховых организаций. Текущая ситуация может быть связана со следующими проблемами: неправильное оформление и выбор страховых продуктов при получении лицензии; недостаточное изучение требований страхового рынка; нехватка специалистов в данной области; копирование опыта страховых организаций других стран по страховым продуктам; игнорирование особенностей видов страхования при рассмотрении документов страховых организаций уполномоченным органом страхового контроля при выдаче лицензии. В то же

время классификация основных направлений видов страхования показывает, что в деятельности страховых организаций страны виды страхования имеют практически сходные и идентичные направления. Такая ситуация требует от страховых организаций дальнейшего расширения спектра видов страхования на страховом рынке.

По сводным данным определено, что в части лицензирования и контроля страховые организации сталкиваются со следующими препятствиями: 44,4 % связаны с бюрократией и большим количеством документов, 22,2 % - с неполным использованием страховых механизмов, 11,1% - с препятствиями в виде административных необоснованных проверок многостороннего контроля и 22,2% - с другими препятствиями (11,1% - с коротким сроком полномочий и 11,1% - с отсутствием искренней заинтересованности со стороны всех участников страхового рынка). Кроме того, страховые организации также сталкиваются с препятствиями в сфере налогообложения. 26,3% препятствий - это высокая налоговая ставка, и эта ставка колеблется от 23% до 63%. 21,1% составляет отсутствие единой системы налогообложения, 10,5% - последовательные проверки, 21,1% - отсутствие государственной поддержки и 21% - другие препятствия. (рис.3) Также было определено, что на долю 25,6% приходится недоверие страхователей, 27,9% - отсутствие страховой культуры и страховых знаний в обществе, 7,0% - низкий уровень капитализации, 11,6% - наличие нездоровой конкуренции на страховом рынке, 4,7% - наличие административных ограничений в сфере оказания услуг, 18,6% - нехватка деловых специалистов, 4,6% - иное (нахождение под контролем, необходимость усиления подготовки квалифицированных кадров в вузах и недостаточная рекламная деятельность) (см. рис. 3).

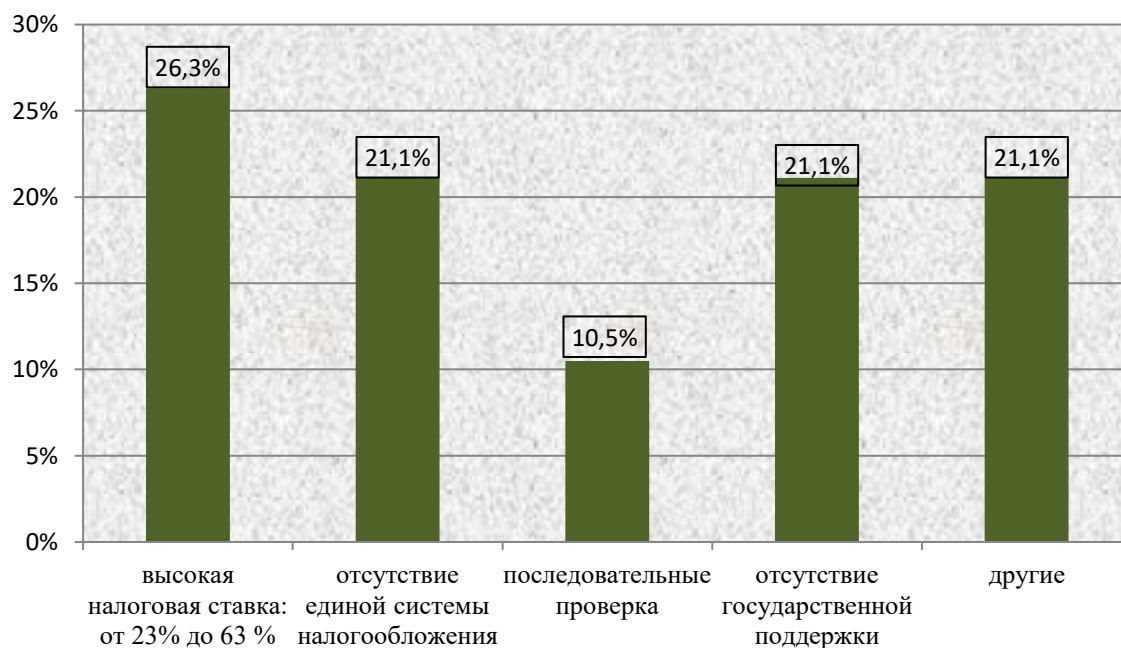


Рис. 3. Основные препятствия, с которыми сталкиваются страховые организации в сфере налогообложения.

Источник: Составлено автором на основе маркетинговых исследований и результатов анкетирования.



Рис. 4. Основные препятствия, с которыми сталкиваются страховые организации в части спроса и предложения.

Кроме того, важным вопросом, оказывающим негативное влияние на деятельность страховых организаций, является неопределенность проверок и их продолжительность со стороны государственных органов.

Четвертая группа проблем, которая исследовалась в диссертации, связана с обоснованием основных направлений дальнейшего развития страхового предпринимательства в Таджикистане, вопросами совершенствования механизмов государственного регулирования инвестиционной деятельности страхового бизнеса, творческим использованием зарубежного опыта деятельности страховых организаций и регулированием страхового предпринимательства, разработкой методического подхода к государственному контролю над деятельностью страхового сектора экономики, а также определением перспектив развития страхового предпринимательства в стране и т.д.

Страховые организации действуют как собственники государственных и негосударственных страховых фондов, как агенты финансового рынка в рамках стратегических целей государства в области инвестирования, а инвестиционная деятельность страховых организаций регулируется на основании правовых актов Национального банка Таджикистана. Основными задачами страхового полиса в современных условиях являются мобилизация и использование финансовых ресурсов для развития народного хозяйства, поддержания деловой активности и повышения уровня занятости населения, а также содействие снижению любых экономических рисков, вытекающих из экономической и

социальной политики государства. В системе государственного регулирования деятельности страховых организаций автор выделил три основные категории регулирования: экономическое, социальное и информационное регулирование. Регулирующее влияние государства на развитие страхового рынка направлено на создание благоприятных условий для непрерывного развития страховых продуктов, способных обеспечить реальный сектор экономики необходимыми финансовыми ресурсами.

В диссертации сгруппирован состав активов, подлежащих государственному регулированию при инвестировании, что указывает на направления государственного регулирования отрасли. **Во-первых**, это активы, связанные исключительно с особенностями трансакций или страховых операций. Особенности и специфика операционной деятельности страховых организаций оказывают воздействие на формирование структуры активов. Например, в случае, когда она сопровождается большими рисками, то для стабилизации своей финансовой устойчивости страховая организация направляет часть этих рисков в перестрахование. В процессе перестрахования рисков перестраховщик фиксирует в балансе долю перестраховщика в страховых резервах. Данный вид активов включается в перечень активов, которые покрывают страховые резервы. **Во-вторых**, инвестиции, как важный актив, обеспечивающий страховым организациям инвестиционный доход. Данный актив необходим им для формирования инвестиционного портфеля и важнее среди других видов активов, которые разрешены для покрытия страховых резервов. Вместе с тем, здесь необходимо уделить внимание таким основным условиям: а) обязательное соблюдение принципов инвестиционной деятельности (платежеспособности, рентабельности, диверсификации и т.д.); б) необходимость учета того положения, что важнейшими свойствами любого актива являются уровень его доходности и надежность, а также уязвимость к инвестиционному риску. Эти типы активов можно разделить на следующие группы по объекту инвестирования: вложение инвестиции или капитала в дочерние или другие организации; другие вложения, такие как вложение в депозита банков, покупка ценных бумаг и т.п.; вложение инвестиции в движимое и недвижимое имущество. **Третье** - это денежные ресурсы в казне и на счетах в банках, принимающих по действующим нормативно-правовым правилам без ограничений для покрытия страховых резервов.

Автор выделил факторы, влияющие на выбор активов при формировании инвестиционного портфеля, и уделит серьезное внимание важному фактору - инвестиционному поведению страховых организаций и их предпочтительному поведению в области выбора направлений (активов) инвестирования. Важность инвестиционного поведения зависит от принятия инвестиционных стратегий. В данном направлении важными являются следующие виды инвестиционных стратегий:

- инвестиционная стратегия чрезмерно агрессивного типа, которая обладает высоким инвестиционным риском и ориентирована на получение дохода, значительно превышающего среднерыночный;

- агрессивная инвестиционная стратегия, предусматривающая не столь высокий инвестиционный риск и ориентирована на приобретение дохода, равного доходности с фиксированной процентной ставкой;

- консервативная инвестиционная стратегия, которая направлена на получение относительно умеренного и стабильного дохода при значительном снижении уровня риска.

В диссертации описаны методы осуществления государственного регулирования страховой деятельности, которые охватывают конкретные методы и приемы (рис. 5).



Рис. 5. Методы государственного регулирования страхового рынка.

Источник: Составлено автором.

В диссертации на основе изучения мирового опыта страхового предпринимательства описаны основные пути государственной организации и регулирования его развития в Таджикистане. Поскольку среди стран СНГ Таджикистан имеет низкий чистый вес страховых премий по отношению к ВВП, он не превышает величины одной единицы. Опыт зарубежных стран показывает, что страховое предпринимательство может играть ключевую роль как запрограммированный механизм в обеспечении развития социально-экономической стабильности страны. Государству следует использовать этот механизм, учитывая крайне неблагоприятные перспективы демографической ситуации и усиление угрозы массовых заболеваний среди населения, как важный инструмент государственного регулирования социально-экономической жизни. Поэтому, опираясь на изучение опыта зарубежных стран, автор разработал концепцию стратегии развития страхового

предпринимательства в Таджикистане с учетом особенностей современного страхового рынка (диверсификация страховых продуктов, повышение индивидуального спроса на страхование, увеличение техногенных катастроф, связанных с изменением климата и др.).

Автор использовал эконометрическую модель, прежде всего уравнения регрессии, для определения перспектив развития страхового предпринимательства в Таджикистане. В ходе расчета было определено, что при увеличении ВВП на 1% страховые взносы увеличиваются на 0,72%, а страховые выплаты – на 1,4%. Результат перспективных расчетов показывает, что поступления страховых премий на страховом рынке республики в 2030 году достигнут 410 млн. сомони будут равны 123,1 млн. сомони по сравнению с показателями 2021 года и увеличится на 143%. В связи с этим страховая выплата в 2030 году будет равна 144 млн. сомони, что на 52,14 млн. сомони больше показателей 2021 года.

В диссертации отмечается, что контроль служит средством государственного воздействия на участников страховых обязательств. Согласно законодательству, к основным задачам органа государственного страхового контроля над страховой деятельностью относятся: выдача субъектам страхового предпринимательства лицензий на организацию деятельности; организация единого государственного реестра страховщиков и объединений страхователей, а также реестра страховых брокеров; осуществление контроля над обоснованностью установления цены страховых услуг (страховых тарифов), а также обеспечение платежеспособности страховщиков; определение правил формирования и размещения ресурсов страховых организаций, системы показателей и форм учета операций, связанных со страхованием и отчетностью по страховой деятельности.

В настоящее время Управление страхового надзора Национального банка Таджикистана внесло свои требования по развитию рынка страховых услуг в части размера его уставного капитала и иных средств. При обращении страховых предпринимателей для приобретения лицензии на осуществление страховой деятельности созданный уставный капитал и иные их ресурсы должны быть в сумме (в процентах от суммы страховых взносов, планируемой ими в первый год деятельности).

По мнению автора, хотя ответственные органы государственного контроля обеспечены четким правовым регламентом, но, как показала практика, еще требуется его совершенствование. По сей день в республике не разработан и не принят закон о страховом надзоре. Принятие этого закона необходимо, поскольку он систематизирует и конкретизирует деятельность органа страхового надзора за счет унификации его обязанностей и полномочий.

Таким образом, государство в системе механизмов регулирования рынка страховых услуг, прежде всего должно активизировать механизмы стимулирования страхового предпринимательства путем рационального сочетания механизмы государственно - рыночного регулирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

А) Основные научные результаты диссертации

1. Страхование является одним из ключевых институтов рыночной экономики, обеспечивает эффективность хозяйственной деятельности и имеет большое социально-экономическое значение. Объективную основу становления и развития страхового предпринимательства существенно формируют две важные социально-экономические связи: а) страховая выплата, которая постепенно превратилась в спрос, поскольку, подобно другим товарам и услугам, находит потребность в удовлетворении и подлежит обмену. Вообще без интереса, в частности, не бывает интереса к страховому имуществу и страховому делу: Страховой интерес по страховым обязательствам является элементом, определяющим существование страхового учреждения и, следовательно, предпринимательства в данном секторе экономики; б). формирование и развитие страхового предпринимательства в определенной степени зависит от уровня рисков, которые в условиях рыночной экономики расширяются. Следует отметить, что сегодня, несмотря на негативное восприятие, восприятие риска в рамках концепции управления рисками полностью меняется как ресурс. В концепции управления рисками как ресурса на этапе анализа выделяется особый вид экономического риска – так называемый ресурсоподобный риск, а его реализация связана с получением дополнительной прибыли предприятиями. Поэтому управление ресурсоподобным риском должно состоять в осуществлении мероприятий по поддержанию на оптимальном уровне или получению оптимальный уровень состоит из Понимание этих отношений всеми субъектами экономики создает требования к страховой деятельности, как следствие, развитие предпринимательства в страховом секторе экономики и развитие страхового рынка как важной сферы предпринимательской деятельности и одного из задач социально-экономического развития страны [2-М; 8-М; 9-М; 11-М].

2. Страхование предпринимательство – это деятельность, основанная на рыночных механизмах и принципах экономического рационализма, связанная с производством и реализацией страховых продуктов с целью получения дохода и поддержания устойчивого положения на рынке страховых услуг. Как и любая услуга, страховой продукт представляет собой целенаправленную трудовую деятельность, создающую определенную потребительскую ценность или полезность. Именно полезность страховых услуг может удовлетворить конкретные потребности субъектов общества, тем самым превращаясь в ее потребительскую ценность. В страховых отношениях участниками выступают потребители, работники, руководитель организации, государство и других заинтересованные лица. Поэтому комплекс отношений, складывающихся между страховщиком, страхователем и органами государственной власти, связанных с производством и предоставлением страховых услуг, договорные отношения по оказанию услуг выступают объектом и предметом теории страховых услуг. Реальное сотрудничество в рамках этих отношений

регулируется нормами действующего законодательства в сфере страхования [2-М; 5-М; 8-М; 9-М].

3. Страховые организации более институционализированы, чем другие субъекты и виды предпринимательства. Поэтому применение институционального подхода в процессе анализа и оценки даёт более реальные научные результаты. Предпринимательская деятельность в страховом секторе экономики подчинена «правилам игры», нормам и процедурам, установленным государством и обеспечивающим соблюдение этих правил. В республике «правила игры» находятся на этапе формирования, поэтому в институциональной структуре страхового предпринимательства еще доминируют действия неформальных отношений и институтов. Во всех звеньях хозяйственного механизма в отношениях между субъектами экономики действуют неписанные правила, и контракты имеют преимущества по сравнению с действием официальных институтов. Основопологающим элементом институциональной системы хозяйственной деятельности в страховом предпринимательстве выступают страховые трансакции (сделки), обмен, контракты [2-М; 8-М; 15-М].

4. Вместе с формированием и развитием института страхования и страхового предпринимательства в республике получил развитие также рынок страховых услуг. Происходящие изменения в социально-экономической сфере страны, активизация вовлечения страны в международные интеграционные процессы вызывают необходимость решения многих внутренних вопросов отечественного страхового предпринимательства. Несмотря на наблюдаемые в последние годы тенденции увеличения объема потребления страховых продуктов, расширение диапазона и сферы их использования, прежде всего, разветвление региональной сети страховых организаций, еще существует много препятствий на пути их развития. В связи с тем, что функционирование предпринимательства в страховом секторе республики происходит в рамках институциональных отношений, в первую очередь наблюдается устойчивая тенденция активизации системы государственного контроля и нормативного ограничения деятельности агентов рынка страховых услуг, что подавляет проявление инициативности и творчества субъектов страхового предпринимательства [2-М; 3-М; 12-М; 16-М].

5. В республике еще не создана на достаточном уровне инфраструктура рынка страховых услуг, способствующая рациональному и эффективному регулированию и стимулированию деятельности агентов и брокеров рынка страховых услуг, наблюдается низкий уровень деятельности институтов страховой оценки, процесс разработки стандартов страхования и перестрахования и в целом процесс создания условий, стимулирующих развитие предложений и эффективного спроса на страховые услуги [3-М; 18-М].

6. Одним из важных видов деятельности в страховом предпринимательстве является инвестиционная деятельность на рынке капитала. Данный вид предпринимательской деятельности включен в законодательство о страховании, и страховая организация в целях получения

дополнительного дохода вправе инвестировать свои временно свободные ресурсы на условиях диверсификации, возвратности, рентабельности. Однако инвестиционная деятельность в страховом бизнесе должна иметь подчиненный характер по сравнению со страховой деятельностью. Соблюдение принципа подчиненности (второй уровень инвестирования) предусматривает получение инвестиционного дохода в месте, размере и в моменты времени, которые не мешают выполнению страховых обязательств [3-М; 6-М; 7-М; 15-М; 19-М].

7. В случае, когда страховое предпринимательство использует свои свободные ресурсы от привлеченных средств для организации инвестиционной деятельности и получения прибыли, страхователь имеет право присваивать определенную часть инвестиционного дохода страховщика. Это реализуется путем уменьшения страховой премии на сумму ожидаемого инвестиционного дохода. В страховом предпринимательстве используется понятие нормы или ставки доходности, которая выступает как процент, исчисляемый от резерва взносов по страхованию жизни и пенсионному обеспечению, используемый в качестве ссудных резервов. Сумма дохода, которая накапливается в течение года, является нормой рентабельности. Исходя из нормы доходности, страховые взносы страхователя в страховой фонд заранее уменьшаются. Чем выше норма доходности, тем длителен страховой период оборота и обращения резерва страховых премий, тем самым увеличивается объем инвестиционных вложений и, соответственно, увеличивается объем дохода, что расширяет возможности для относительного снижения тарифов [4-М; 5-М; 7-М].

8. Анализ состояния страхового предпринимательства в республике показывает положительную тенденцию развития. За последние десять лет объем предлагаемых страховых услуг в стране увеличился почти в 3 раза. При этом, несмотря на бурное развитие страхового предпринимательства, в последние годы замедлилось, прежде всего, снижение доли страховых премий в ВВП. Рынок страховых услуг в стране имеет монопольный статус. При расчете индекса Херфиндаля-Хиршмана выяснилось, что на страховом рынке этот показатель выше 1800. На рынке активы ЗАО «СО «Сугуртаи аввалини милли» (41,3%), ООО «СПО «Спитамен - Иншуренс» (19,7%) и ГУП «Точиксугурта» (10,1%) составляют более 71% [2-М; 3-М; 18-М].

9. Значение страхового предпринимательства для успешного функционирования всех хозяйствующих субъектов экономики велико, что осознают все агенты экономики. В связи с этим реальный спрос на страховые услуги должен формировать организационные механизмы управления рисками в субъектах экономики, в первую очередь за счет активного вовлечения их в страхование своих рисков, что формирует эффективный спрос на необходимые им страховые услуги. Экономическая политика государства очень активно оказывает влияние на предприятия экономики, но имеет деструктивный характер, что практически исключает применение страховых механизмов для нейтрализации влияния рисков и в целом решения задач управления рисками. Это требует необходимости включения страховой деятельности, предпринимательства в сферу национальной экономической политики и

активного вмешательства государства в решение задач управления рисками, развития страхового предпринимательства [5-М; 7-М; 11-М; 15-М].

10. Обобщение тенденций и закономерностей развития страхового предпринимательства и рынка страховых услуг в странах развитой с рыночной экономикой позволило сделать ряд выводов о целесообразности и учете их опыта для обеспечения развития страхового предпринимательства в нашей республике, которое состоит из следующих направлений: повышение уровня экономического сознания членов общества, создание институтов, формирующих поведение людей, основанное на принципе экономического рационализма; содействие развитию малых страховых обществ, действия которых зачастую не требуют больших затрат; унификация непрерывно расширяющегося перечня страховых услуг, организация рекламы, консультационных и других услуг, способствующих осознанию эффекта страхования; организация научно-методического и кадрового обеспечения системы страхования республики, проведение масштабной идеологической работы; совершенствование нормативно-правовой базы антимонопольной системы страхования; проведение целенаправленной работы против тотального поведения монополистов на страховом рынке; признание объективности существования страхового интереса и процесса их проявления в условиях рыночной экономики; совершенствование механизма государственного регулирования, государственного контроля в направлении стимулирования развития страхового предпринимательства [1-М; 3-М; 5-М; 6-М; 12-М].

11. Слом существующих представлений о несовместимости целей страхования, исходящих из определения сущности, цели страхования, и целей предпринимательской деятельности. Наоборот, страхование, превращаясь в объект предпринимательской деятельности, обеспечивает реализацию всех функций страхования, тем самым, создавая стимул, способствует дальнейшему его динамичному развитию. В контексте рассмотрения страхования как объекта предпринимательства особое значение приобретает совершенствование институциональных основ предпринимательства, создание новых институтов и совершенствование действующих институтов, обеспечивающих функционирование предпринимательской деятельности в страховом секторе экономики [2-М; 4-М; 9-М; 16-М].

12. Для обеспечения эффективного развития страхования в республике, как объекта предпринимательской деятельности, необходимо создание адресной государственной поддержки и регулирование. В страховом секторе республики кроме коммерческого (предпринимательского) и некоммерческого (взаимного и социального) страхования, должно быть равносильное функционирование и других форм страхования и страховых операций. Многие виды страхования, функционирующих на коммерческой основе, больше всего стремятся к реализации социальной функции, поскольку именно эта функция выступает как средство рекламы, а также осознаётся, что именно социальный заказ определяет траекторию развития предпринимательской деятельности. Предпринимательское страхование создает систему стимулов не только для

организации страховых операций, но и развивает различные организационно-экономические аспекты деятельности, такие как разработка новых страховых продуктов, организация актуарных расчетов, укрепление кадрового потенциала, разработка и реализация маркетинговой стратегии, занятие предоставлением сервисных услуг и т.д. [4-М; 5-М; 6-М; 10-М].

Б) Рекомендации по практическому использованию результатов

1. Перспективы развития страхового предпринимательства в республике в целом оптимистичны, и оно по сравнению с другими типами предпринимательства в экономике приобретают опережающие темпы развития, поскольку в будущем сложная социально-экономическая система общества все более сталкивается с неопределенностями и рисками. Кроме того, предпосылки дальнейшего развития страхового предпринимательства связаны с реализацией потенциала республики, развитием финансовых институтов, повышением уровня жизни населения. Республика Таджикистан демонстрирует высокий социально-экономический уровень и высокий потенциал на ближайшие пять лет. В то же время в ряде регионов страны отмечаются существенные различия в социально-экономических показателях и, соответственно, низкий уровень предпринимательства. Страхование в регионах будет развиваться только вместе с обеспечением развития предпринимательского сектора и социально-экономическим уровнем в целом. В связи с этим возникает необходимость: разработки комплексной региональной программы развития страхового предпринимательства; создания координационного совета по страхованию; разработки дополнительных мер по повышению стимулов страховщиков к экономическому развитию регионов, способствующих реализации «Основных направлений развития национальной системы страхования в Республике Таджикистан».

2. Страхование предпринимательства зависит от развития перестраховочной деятельности. В настоящее время из-за отсутствия перестраховочной внутри страны наблюдается отток страховых средств за границу в виде перестраховочных премий. В связи с этим необходимо создание «Национальной перестраховочной организации» для обеспечения платежеспособности отечественных страховщиков в РТ. В целях исключения необходимости создания дополнительной государственной организации целесообразно создание указанной организации на базе ООО СПО «Спитамен Иншуренс». Согласно Постановлению Правительства Республики Таджикистан «О плане мероприятий по улучшению инвестиционного климата в страховой отрасли Республики Таджикистан» от 31 декабря 2014 года №788 и Постановлению Правительства Республики Таджикистан от 31 марта 2020 года №211, определен минимальный размер уставного капитала перестраховочных организаций в Республике Таджикистан, однако и это следует еще раз пересмотреть.

3. Страховым организациям для ведения предпринимательской деятельности в условиях ужесточения конкуренции на рынке страховых услуг

необходимо совершенствовать механизмы планирования своей деятельности, адекватные рыночным условиям, которые должны отражаться в бизнес-планах организаций, представляющих собой подготовленный документ, описывающий цели, задачи, пути и механизмы их достижения на определённый срок. В связи с этим в диссертации предложены инструменты и методы планирования и разработки бизнес-планов, выработки стратегия развития страховых организаций, а также алгоритм маркетинговых исследований рынка страховых услуг, состоящий из структурных элементов или стадий проведения.

4. Аргументировано, что проведение маркетинговых исследований рынка страховых услуг не всегда имеет возможности оказать влияние на все факторы и условия внешней маркетинговой среды, поскольку ответственные за проведение маркетинговых исследований, в основном, следят за изменением условий внешней среды. В связи с этим необходимо акцентировать внимание на активной (не пассивной) позиции в факторах и условиях внешней маркетинговой среды, которая должна иметь следующие направления:

- усиление активных действий для лоббирования интересов страхового предпринимательства в процессе разработки и принятия законодательных актов в области страхового предпринимательства;

- привлечение внимания средств массовой информации для рекламы деятельности предпринимателей страхового сектора экономики, новых страховых продуктов, направленной на повышение положительного имиджа страховых организаций, формирование позитивного общественного мнения.

Маркетологам на базе постоянного изучения условий внешней среды необходимо корректировать стратегии маркетингового исследования, адаптировать свою деятельность к изменяющимся условиям внешней среды, принять меры по совершенствованию структуры бизнес-стратегии, адекватной новым условиям и требованиям внешней среды.

5. В Республике Таджикистан, исходя из опыта других стран и с учетом Закона Республики Таджикистан «О взаимном страховании» от 5 августа 2009 года №540, в целях развития страхового предпринимательства в ближайшие годы актуальным является введение в данном законе сельскохозяйственного страхования паевых обществ. В этом направлении государство должно оказывать содействие и финансовую поддержку дехканским (фермерским) хозяйствам как членам обществ взаимного страхования в компенсации хотя бы части страховых взносов. Бюджетная поддержка может сыграть ключевую роль не только в обеспечении развития отраслей сельского хозяйства, но и создаст предпосылки для формирования и развития страхового предпринимательства в сельской местности в сфере аграрного сектора экономики и, тем самым, создания все более новых страховых продуктов для АПК регионов страны.

6. Предпринимательская деятельность в страховании позволяет реализовать принципы самокупаемости и самофинансирования, то есть она помимо специальных страховых ресурсов создает и другие фонды, необходимые для обеспечения стабильной хозяйственной деятельности. Например, ресурсы для финансирования деятельности по предотвращению

трагических событий, дорожно-транспортных происшествий, утраты или уничтожения застрахованного имущества. Так, акционерные страховые общества, являющиеся собственниками уставного капитала (имущества, переданного обществу учредителями, в том числе доходов от реализации акций), должны, помимо страховых резервов, иметь и другие средства в размере не менее 15% уставного капитала путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли.

7. Предложено, что в республике для государственного регулирования страхового предпринимательства целесообразно использовать германскую модель (а не англосаксонскую модель) регулирования, для которой свойственен относительно высокий уровень государственного вмешательства на рынке финансовых услуг, прежде всего в сфере страхового предпринимательства, базирующегося на рациональном сочетании государственно-рыночного механизма регулирования. Оптимальное сочетание государственных и рыночных институтов регулирования, исходящее из содержания социального государства и социальных функций института страхования, должно быть главным направлением государственного регулирования страхового предпринимательства. Очень важно, чтобы механизмы государственного регулирования не блокировали оптимальное использование критериев экономической и социальной эффективности.

8. Для устранения препятствий в направлении лицензирования и управления страховым контролем Национального банка Таджикистана необходимо в кратчайшие сроки разработать механизм упрощения процесса лицензирования и обеспечить прозрачность рассмотрения документов страховых организаций. При этом Управлению страхового контроля Национального банка Таджикистана и Ассоциации страховых организаций необходимо привлекать страховые организации при разработке и совершенствовании нормативно-правовых документов страховой системы, рассмотреть вопрос налогообложения деятельности страховых организаций.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ РАБОТ (на языке оригинала)

А) Монографии

[1-А]. Проблемы становления и развития обществ взаимного страхования. Монография / Ш.Шамсуллозода. - Душанбе: Ирфон, 2017. - 176 с.

[2-А]. Страховой бизнес в сфере предпринимательства Республики Таджикистан. Монография / Ш.Шамсуллозода. - Душанбе: Ирфон, 2014. - 160 с.

[3-А]. Проблемы развития страхового рынка и его роль в финансовой безопасности Таджикистан. Монография / Ш.Шамсуллозода. - Душанбе: Ирфон, 2013. - 184 с.

[4-А]. Экономические основы развития страхового рынка в условиях обеспечения экономической безопасности. Монография / Ш.Шамсуллозода - Душанбе: Ирфон, 2008. - 112 с.

Б) Публикации в изданиях, включенных в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов, рекомендуемых ВАК при Президенте Республики Таджикистан:

[5-А]. Механизмы государственного регулирования страхового предпринимательства в Таджикистане // Экономика Таджикистана, 2022. - № 3.

[6-А]. Основные направления совершенствования механизмов планирования страховых организаций [Текст] / А.Б. Мирсаидов, Ш.Шамсуллозода // Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). 2022. - № 2 (77).

[7-А]. Раванди сармоягузори ташкилотҳои суғуртавӣ дар бозори сармоя [Матн] / Шамсуллозода Ш. // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон №3(37). ISSN 2308-054X, маҷаллаи илмӣ. Душанбе, 2021. - С. 216-226.

[8-А]. Асосҳои назариявии ҷаъолияти суғурта дар Ҷумҳурии Тоҷикистон (дар давоми солҳои 1991 - 2016) [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Паёми Донишгоҳи давлатии тичорати Тоҷикистон №2 (36). ISSN 2308 - 054X, маҷаллаи илмӣ. Душанбе, 2021. - С. 271-274.

[9-А]. Ҷаъолияти суғуртавӣ чун намуди ҷаъолияти соҳибкорӣ [Матн] / Ш.Шамсуллозода, Х.Шамсуллозода // Паёми Донишгоҳи давлатии Бохтар ба номи Носири Хусрав, Силсилаи илмҳои гуманитарӣ ва иқтисодӣ №1/1 (83). ISSN 2663-5534, Маҷаллаи илмӣ. Бохтар, 2021. - С. 186-188.

[10-А]. Баъзе ҷанбаҳои таъминоти иттилоотӣ дар соҳаи суғуртаи хавфҳои соҳибкорӣ дар Тоҷикистон [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷаллаи илмию сиёсии АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон «Идоракунии давлатӣ» - №3 (52), ISSN 2664-0651 (Print), ISSN 2709-8567 (Online), Душанбе, 2021. - С. 25-37.

[11-А]. Суғуртаи хавфҳо ҳамчун шартӣ ҳатмии ҷаъолияти соҳибкорӣ [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷаллаи илмию сиёсии АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон «Идоракунии давлатӣ» №2 (51). ISSN 2664-0651 (Print), ISSN 2709-8567 (Online), Душанбе, 2021. С. 58-67.

[12-А]. Баъзе муаммоҳои ҷаъолияти ташкилотҳои суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷаллаи илмию сиёсии «Иқтисодиёти Тоҷикистон» №4 (1). ISSN 2310-3957. Душанбе, 2021. - С. 42-51.

[13-А]. Формирование и развитие медицинского страхования в Республике Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Научно-политический журнал Академии государственного управления при Президенте Республики Таджикистан «Государственное управление». - Душанбе, 2021. - №1 (50). - С. 50-61.

[14-А]. Проблемы развития системы взаимного страхования на таджикском страховом рынке [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Научный журнал «Экономика Таджикистана» №1. ISSN 2310-3957. Душанбе, 2020. - С. 133-142.

[15-А]. Страховой рынок как составная часть финансовой системы и безопасности рынка страховых услуг в Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета №2/8

(149), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2014. - С. 110-119.

[16-А]. Основные задачи развития страхового рынка Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета №2/3 (135), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2014. - С. 103-107.

[17-А]. Страховой рынок и функции государственного надзора за страховой деятельностью [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета №2/4 (114), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2013. - С. 188-194.

[18-А]. Анализ страхового рынка в системе экономической безопасности Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Известия Академии наук Республики Таджикистан Отделение общественных наук. Серия «Экономика». - Душанбе: 2008. - №3. - С. 70-76.

[19-А]. Финансовое обеспечение рынка страховых услуг, как основа экономической безопасности страны [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Вестник Таджикского национального университета, №2 (47), (научный журнал). Серия экономических наук. - Душанбе: Сино, 2008. С. 102-107.

В) Публикации в материалах конференций и других научных изданиях:

[20-А]. Суғуртаи хавфҳо дар фаъолияти соҳибкорӣ дар Тоҷикистон [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Маводи конференсияи ҷумҳуриявӣ апрелии илмӣ-назариявӣ бахшида ба 30-солагии истиқлоли давлатии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар мавзӯи «Таҳкими давлатдорӣ миллии Тоҷикистон дар даврони соҳибистиклолӣ». АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе 2021. (429). С. 45-50.

[21-А]. Хусусиятҳои суғуртакунонии хавфи соҳибкорӣ дар марҳилаи муосири рушди он [Матн] / Ш.Шамсуллозода, Шарипова Л.А. // Маводи конференсияи байналмилалӣ илмӣ - амалӣ 25 - 26 ноябри соли 2021 дар АИД назди Президенти Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, 2021. - С. 187-193.

[22-А]. Проблемы системы страхования сельскохозяйственного производства в Республики Таджикистан [Текст] / Ш.Шамсуллозода, Х.Шамсуллозода, З.С. Садыков // Международная научно - практическая дистанционная конференция «Устойчивое развитие инновационной экономики в Таджикистане и Польше». Душанбе, 23 - 24 декабря 2016. (953). - С. 194-198.

[23-А]. Совершенствование таджикского страхового рынка [Текст] / Ш. Шамсуллозода, Х. Шамсуллозода // Материалы международной научно - практической конференции «Формирование финансово - кредитных механизмов обеспечения стабильности экономического роста с учетом перспектив развития интеграции в ЕАЭС». Москва, 25 - 26 февраля 2016. - С. 99-102.

[24-А]. Якчанд проблемаҳои актуалии бозори суғурта ва ҳолати муҳими қонунгузориҳои ин соҳа дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Матн] / Ш.Шамсуллозода // Маҷмӯи мақолаҳо ва тезисҳои конференсияи ҷумҳуриявӣ илмӣ - амалии

«Нақши ҷавонон дар ҳалли мушкилоти муҳим дар манзари ҷаҳонишавӣ». Академияи илмҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон. Душанбе, 19 - 21 майи 2014. - С. 343 - 347.

[25-А]. Назорат ва танзими бозори суғурта дар Ҷумҳурии Тоҷикистон [Текст] / Ш.Шамсуллозода // Международный научно - практический журнал «XIV глобальные науки и инновации 2021: Центральная Азия» №3 (14), ISSN 2664-2271. серия «Экономические науки» 22 - 27 октября 2021. Нур - Султан (Астана), Казахстан. С. 27-31.

[26-А]. Проблемы развития сельскохозяйственного страхования [Текст] / Ш.Шамсуллозода, Х.Шамсуллозода // Научно - политический журнал Института государственного управления при Президенте Республики Таджикистан «Государственное управления» № 1 (33) - Душанбе, 2017. - С. 142 - 146.

[27-А]. Суғурта ва аҳамияти он дар рушди иқтисод [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Маҷаллаи давлатии «Тоҷикистон» №9 - 10 (1165). Душанбе, 2017. (35) С. 20-21.

[28-А]. Проблемы и основные направления совершенствования и управления инновационными процессами в страховании [Текст] / Ш. Шамсуллозода // Производственно практический журнал «Страхование в Белоруси» №3(172) Минск. Март - 2017. - С. 21-23.

[29-А]. Ҳамкориҳои бонкҳо ва ташкилотҳои суғуртавӣ дар шароити муосир [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Паёми Бонкдорӣ дар Тоҷикистон №5 (58), маҷаллаи иттилоотии бонкӣ, Душанбе, 2014. - С. 64-66.

[30-А]. Суғурта ва муҳимияти қонунгузори он [Матн] / Ш. Шамсуллозода // Бонкдорӣ дар Тоҷикистон, №12 (53), Маҷаллаи иттилоотии бонкӣ, - Душанбе, 2013. - С. 53-54.

АННОТАТСИЯ

ба диссертатсияи Шамсуллозода Шукрулло дар мавзӯи «Ташаккул ва рушди соҳибкории суғуртавӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон: назария, методология, амалия» барои дарёфти дараҷаи илмии доктори илмҳои иқтисодӣ аз рӯи ихтисоси 08.00.06 – Иқтисодиёт ва идоракунии тибқи самтҳои фаъолият (08.00.06.06 – Иқтисодиёти соҳибкорӣ)

Вожаҳои калидӣ: соҳибкорӣ, суғурта, соҳибкории суғуртавӣ, хизматрасониҳои суғуртавӣ, ташкилоти суғурта, бозори суғурта, танзими давлатии соҳибкории суғуртавӣ.

Мақсади диссертатсия муайян намудани тамоюлҳои муосири рушди соҳибкорӣ дар баҳши суғуртаи иқтисодиёти Тоҷикистон, омилҳои ба он таъсиррасон ва коркарди асосҳои назариявӣю амалии механизмҳои ташкиливу иқтисодии рушди ин навъи соҳибкорӣ дар марҳалаи рушди босуръати иқтисодиёти мамлакат мебошад, ки ба ҷалби сармоя ва гузариши ҷумҳурӣ ба марҳилаи бозори рушдкунанда, ки яке аз мушаххасоти он рушди бозори хизматрасониҳои суғуртавӣ мебошад, асос ёфтааст.

Объекти таҳқиқотро баҳши суғуртавии иқтисодиёт, ташкилотҳои фаъолияти соҳибкории суғуртавӣ ташкил медиҳад. Ба сифати предмети таҳқиқот муносибатҳои иқтисодию иҷтимоие баромад мекунанд, ки дар раванди рушди фаъолияти соҳибкории суғуртавӣ ба миён меоянд.

Мавзӯи диссертатсия бо бандҳои дахлдори барномаи давлатии “Стратегияи миллии рушди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои давраи то соли 2030” мутобиқат дорад.

Соҳаи таҳқиқот ба бандҳои Шиносномаи ихтисосҳои кормандони илм аз рӯи ихтисоси 08.00.06 – Иқтисодиёт ва идоракунии тибқи самтҳои фаъолият (08.00.06.06 – Иқтисодиёти соҳибкорӣ) мутобиқ мебошад.

Навгониҳои илмии диссертатсия аз гузаронидани таҳқиқоти маҷмӯии заминаҳо ва омилҳои, ки тамоюли муосири рушди соҳибкориро дар соҳаи суғурта муайян менамоянд, инчунин асосноккунии назариявӣ ва амалии самтҳои асосии тақмили механизмҳои рушди соҳибкории суғуртавӣ дар шароити гузариши ҷумҳурӣ ба марҳилаи бозори рушдкунанда иборат мебошанд.

Аҳамияти назариявӣ ва амалии таҳқиқот дар он аст, ки татбиқи хулоса ва тавсияҳои асоснокшудаи диссертатсия барои инкишофи назария ва амалияи соҳибкорӣ дар баҳши суғуртаи иқтисодиёт мусоидат мекунанд. Ҷанбаҳои методологии арзёбии қонуниятҳо ва тамоюли рушди соҳибкории суғуртавӣ метавонанд барои тақмили методикаи таҳлили равандҳои рушд ва самаранокии иҷтимоию иқтисодии соҳибкории суғуртавии ҷумҳурӣ хидмат намоянд.

Хулоса ва пешниҳодоти диссертатсия имкон дорад ҳангоми омода намудани курси лексия, барнома ва дастурҳои таълимию методӣ барои омодакунии мутахассисон дар баҳшҳои идоракунии давлатӣ, фаъолияти суғурта, хизматрасонӣ, инчунин дар курсҳои тақмили ихтисоси роҳбарон ва мутахассисони соҳаи суғурта истифода шаванд.

АННОТАЦИЯ

диссертации Шамсуллозода Шукрулло на тему «Формирование и развитие страхового предпринимательства в Республике Таджикистан: теория, методология, практика» на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.06 – Экономика и управление по сферам деятельности (08.00.06.06 – Экономика предпринимательства)

Ключевые слова: предпринимательство, страхование, страховое предпринимательство, страховые услуги, страховая организация, страховой рынок, государственное регулирование страхового предпринимательства.

Целью диссертации является определение современных тенденций развития предпринимательства в страховом секторе экономики Таджикистана, факторов, влияющих на него, а также разработка теоретических и практических основ организационно-экономических механизмов развития страхового дела. Данный вид бизнеса в период бурного экономического развития страны основан на привлечении капитала и переходе Таджикистана в стадию развивающегося рынка, одним из параметров которого является развитие рынка страховых услуг.

Объектом исследования являются страховой сектор экономики и страховой рынок Республики Таджикистан. Предметом диссертационного исследования являются тенденции развития предпринимательства и организационно-экономические механизмы развития предпринимательства в страховом секторе экономики Республики Таджикистан.

Связь исследований с научными и государственными программами. Тема диссертации реализуется согласно соответствующим пунктам государственной программы «Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 года».

Научная новизна диссертации заключается в комплексном исследовании оснований и факторов, определяющих современные тенденции развития бизнеса в сфере страхования, а также теоретическом и практическом обосновании основных направлений совершенствования страхового дела на развивающемся рынке в условиях переходного периода.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том, что реализация выводов и обоснованных рекомендаций диссертации будет способствовать развитию теории и практики предпринимательства в страховом секторе экономики. Методологические аспекты оценки законности и тенденций развития страхового предпринимательства могут служить усовершенствованию методологии анализа процессов развития и социально-экономической эффективности страхового предпринимательства Республики Таджикистан.

Выводы и предложения автора диссертации можно использовать при разработке курса лекций, программы и учебно-методических указаний при подготовке специалистов в сферах государственного управления, страховой деятельности, услуг, а также на курсах повышения квалификации руководителей и специалистов страховой отрасли.

ANNOTATION

to the dissertation of Shamsullozoda Shukrullo on the topic "Formation and development of insurance entrepreneurship in the Republic of Tajikistan: theory, methodology, practice" for the degree of Doctor of Economics in the specialty 08.00.06 - Economics and management by field of activity (08.00.06.06 - Entrepreneurship Economics)

Key words: entrepreneurship, insurance, insurance entrepreneurship, insurance services, insurance company, insurance market, state regulation of insurance entrepreneurship

The purpose of the dissertation is to determine the current trends in the development of entrepreneurship in the insurance sector of the economy of Tajikistan, the factors influencing it, as well as the development of theoretical and practical foundations for organizational and economic mechanisms for the development of the insurance business. This type of business during the period of rapid economic development of the country is based on attracting capital and the transition of Tajikistan to the stage of a developing market, one of the parameters of which is the development of the insurance services market.

The object of research is the insurance sector of the economy and the insurance market of the Republic of Tajikistan. The subject of the dissertation research is the trends in the development of entrepreneurship and organizational and economic mechanisms for the development of entrepreneurship in the insurance sector of the economy of the Republic of Tajikistan.

Communication of researches with scientific and state programs. The topic of the dissertation is implemented in accordance with the relevant paragraphs of the state program "National Development Strategy of the Republic of Tajikistan for the period up to 2030".

The scientific novelty of the dissertation lies in a comprehensive study of the grounds and factors that determine current trends in the development of business in the field of insurance, as well as theoretical and practical substantiation of the main directions for improving the insurance business in an emerging market in a transitional period.

The theoretical and practical significance of the study lies in the fact that the implementation of the conclusions and sound recommendations of the dissertation will contribute to the development of the theory and practice of entrepreneurship in the insurance sector of the economy. Methodological aspects of assessing the legality and development trends of the insurance business can serve to improve the methodology for analyzing the development processes and socio-economic efficiency of the insurance business in the Republic of Tajikistan.

The conclusions and suggestions of the author of the dissertation can be used in the development of a course of lectures, programs and teaching guidelines for the training of specialists in the areas of public administration, insurance activities, services, as well as in advanced training courses for managers and specialists in the insurance industry.

Ба чопаш 14.10.2022 имзо шуд.
Андозаи 60x84 1/16. Қоғози офсетӣ.
Адади нашр 100 нусха. 3,0 чузъи чопӣ.

734061, ш. Душанбе, кӯчаи Деҳотӣ, ½.
Матбааи «Тоҷир»