

УДК: 338.242

ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ В ИННОВАЦИОННОМ РАЗВИТИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**Сатторов Saidahror Asadulla ўғли, Адилова Юлдуз Шавкатовна --
магистранты 2 курса Каршинского инженерно-экономического
института**

THE SIGNIFICANCE OF INSURANCE IN THE INNOVATIVE DEVELOPMENT OF ENTREPRENEURSHIP

**Sattorov Saidahror Asadulla ugli, Adilova Yulduz Shavkatovna - 2nd year
undergraduates of the Karshi Engineering and Economic Institute**

Аннотация. В данной статье описаны результаты, полученные в процессе инновационного развития предпринимательства в нашей стране, возможности, созданные в сфере, гарантированные государством аспекты страхования имущества, грузов и инструментов предпринимателей.

Ключевые слова. Предпринимательство, инновации, страхование, имущество, страхование грузов, страховой полис, страховая премия, экспорт, импорт, договор страхования

Annotation. This article describes the results obtained in the process of innovative development of entrepreneurship in our country, the opportunities created in the field, state-guaranteed aspects of insurance of property, goods and tools of entrepreneurs.

Keywords. Entrepreneurship, innovation, insurance, property, cargo insurance, insurance policy, insurance premium, export, import, insurance contract

Введение. Одной из традиционных и наиболее развитых форм международных экономических отношений в ходе мирового развития является внешняя торговля. Развитие внешней торговли и международной торговли в каждой стране осуществляется на основе законов.

Процесс производства товаров и оказания услуг в мировой экономике зависит от создания предпринимательской и деловой среды, основанной на инновационном развитии, и на долю внешней торговли приходится 75-80% всего объема международных экономических отношений.

Экономические реформы в Узбекистане напрямую связаны с институциональными изменениями во всех отраслях экономики.

Объявление 2021 года «Годом поддержки молодежи и укрепления здоровья населения» в нашей стране создало широкие возможности для

улучшения благосостояния нашего народа, увеличения занятости молодежи, развития предпринимательства. В настоящее время в условиях мировой интеграции и глобализации необходимо привлечение инноваций к развитию предпринимательства в стране.

Как заявил в своем обращении к Олий Мажлису Президент Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёев подчеркнул: "...будут созданы более благоприятные условия для развития предпринимательства и малого бизнеса. Следует подчеркнуть одно, предприниматели внесли равный вклад с государством для стабильной работы экономики во время пандемии. Вот почему мы все должны стоять плечом к плечу с предпринимателями и всегда их поддерживать. В связи с этим обеспечение прав предпринимателей, особенно неприкосновенности частной собственности, должно стать основной задачей государственных органов всех уровней.

Для удобства предпринимателей будут отменены 105 видов лицензий и разрешений, а по 115 упрощены процедуры”¹.

За последние 4 года были предприняты серьезные шаги по внедрению рыночных механизмов во все сферы нашей экономики. Сейчас задача состоит в том, чтобы создать основу для долгосрочного устойчивого роста посредством глубоких структурных реформ.

На практике разработаны различные стратегии, направленные на управление рисками в хозяйственной деятельности, однако страхование остается эффективным средством защиты от непредвиденных потерь в хозяйственной деятельности. Помимо того, что страхование является отработанным механизмом во всех видах хозяйственной деятельности, это еще и наиболее оптимальный способ объединения интересов всех участников страхового рынка. Поэтому разработка современных моделей страхования бизнеса требует инновационного подхода к нему.

Анализ литературы по теме. Из зарубежных и европейских экономистов К. МакКоннелл, С. Брю, А. Маршалл, Ю. Шумпетер, Дж.Б. Сей, А. Смит, Д. Рикардо, Дж.С. Миля, В.М. Яковлев, Ю.И. Иванов, Ф.М. Русинов, М. Вебер, В. Зомбарт, П. Друкер, В. Шепелев, Д.В.Бусыгин, В.Д. Камаев, И.Н. Герчикова, Ф. Найт, И. Х. Тунен, Р. Кантильон, К. Бодо, И.Х. Теунен, Найтир, Д. Гэлбрейт, Э.В. Глущенко, Е.В.Михайлова, Клас Эклунд, А.И.Капсов, Ю.В. Тихонравов и другие внесли значительный вклад в изучение отдельных аспектов развития предпринимательства, его видов и форм.

¹Обращение Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева к Олий Мажлису. - Т; 29.12.2020.

Среди ведущих ученых нашей республики С.С.Гуломов, А.Вахобов, А.Абдукаримов, Х.Абулкосимов, Х.О.Рахмонов, Ю.Абдуллаев, Ф.Каримов, Э.Акрамов, Ш.Н.Зайниддинов, Б.Т.Салимов, В научной деятельности Т.Шодиева, Ш.Тошматова, А.Б.Гурбанова, И.Е.Турсунова и др. в определенной степени изучены специфические аспекты развития предпринимательства и повышения эффективности инвестиций.

Методология исследования. Методологию исследования составляют результаты научных работ наших и зарубежных ученых по научным основам организации и управления предпринимательством, а также указы и постановления Президента Республики Узбекистан об организации и развитие предпринимательства. В то же время изучение особенностей управления рисками в организации и управлении деятельностью малого бизнеса и частного предпринимательства в зарубежных странах служит важным ресурсом для реализации их полезных аспектов в развитии деятельности предпринимателей в Узбекистане.

Анализ и результаты. Как отметил Президент Ш.М.Мирзиёев: «Во-первых, мы будем внедрять комплексный подход и нестандартные методы по сокращению бедности. Мы должны четко понимать один факт - проблему бедности не решить раздачей кредитов, социальных пособий или домов. Для этого необходимо решить комплекс проблем, связанных с образованием, здравоохранением, профессиональной подготовкой, питьевой водой, энергетикой и дорожной инфраструктурой.

Почему мы представили “железную тетрадь”? Целью этого является правильное выявление нуждающегося населения и на этой основе организация адресной работы с ним. В “Социальном регистре”, который заработает в полном объеме в следующем году, будет отражена вся информация “Железной книги”, а нуждающимся семьям в электронном виде будет оказано более 30 социальных услуг.”².

“Мировой опыт показывает, что любая страна, проводившая активную инвестиционную политику, добилась стабильного роста своей экономики. Именно поэтому инвестиции являются двигателем экономики, по узбекским меркам, сердцем экономики, без преувеличения.

Вместе с инвестициями в различные отрасли и отрасли, регионы будут поступать новые технологии, передовой опыт, высококвалифицированные специалисты, будет стремительно развиваться предпринимательство.”³.

Повысить экономическую эффективность отраслей экономики и хозяйствующих субъектов, действующих в области при Главном управлении экономического развития и сокращения бедности

²Обращение Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева к Олий Мажлису. - Т: 29.12.2020.

³ Обращение Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева к Олий Мажлису. - Т: 28.12.2018.

Кашкадаргинской области, внедрить инновации в сфере, улучшить привлечение иностранных инвестиций, повысить привлекательность инвестиций, обеспечить хозяйствующих субъектов современными технологиями, развивать совершенствование системы производства и обслуживания, кадрового обеспечения и необходимо сосредоточить все наши усилия на повышении их квалификации, экономических и теоретических основ участия в конкурентной борьбе, применении зарубежного опыта, развитии системы поддержки предпринимательства, разработке научных основ совершенствования отрасли на основе научных исследования и передовой опыт развитых зарубежных стран. В сегодняшний день определение основных направлений развития предпринимательства на основе инновационного развития выступает главным механизмом в экономическом и социальном развитии каждого региона.

Страхование бизнеса внедлено в нашей стране с первых лет независимости. В частности, в статье 9 Закона Республики Узбекистан от 14 апреля 1999 года «О гарантиях предпринимательской деятельности и предпринимательской деятельности» рассмотрен вопрос «Предоставление кредитов субъектам предпринимательства и их страхование», имеющий особое значение для данной отрасли., полностью охраняется законом.

Законом уточняется, что предоставление кредитов субъектам предпринимательства и их страхование осуществляются в установленном законодательством порядке. Установлено, что банковские учреждения, иные кредитные учреждения или страховые организации, а также платежеспособные юридические и физические лица могут выступать поручителями при предоставлении кредита субъекту предпринимательской деятельности.

Также уточняется, что субъект предпринимательской деятельности может использовать свое имущество, в том числе принадлежащее ему имущество и имущественные права, в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам.

За последние 5 лет правительством был принят ряд законов и постановлений в целях дальнейшего улучшения условий ведения бизнеса в Узбекистане, продолжения реформ, связанных с развитием предпринимательства, расширения механизмов поддержки предпринимателей, и предоставить им необходимые финансовые и инфраструктурные ресурсы. На их основе был создан ряд сервисов по выделению земли предпринимателям, выдаче кредитов в банках, закупке оборудования.

В настоящее время АО «Экспортно-импортная страховая компания «Узбекинвест» предлагает более 70 страховых продуктов для защиты от различных несчастных случаев, происходящих в деятельности предпринимателей. В частности, наиболее популярными страховыми услугами как средством защиты бизнеса от различных бедствий являются следующие:

Страхование от несчастных случаев в бизнесе.

Этот вид страхования обеспечивает страховую защиту от ожидаемой потери доходов от предпринимательской деятельности вследствие нарушения предпринимателем обязательств предприятиями-контрагентами или изменения условий этой деятельности, не зависящего от предпринимателя.

Страховым случаем признается риск предпринимательской деятельности и причинение вреда имущественным интересам застрахованного в результате следующих событий:

- неисполнение обязательства застрахованного предпринимателя в процессе своей деятельности, т.е. неуплата, непоставка продукции в срок, поставка некачественной продукции и т.п.;
- финансовой недееспособности контрагента (партнера), признании его банкротом или ограничении его деятельности;
- условия внесения изменений в законодательство, отрицательно влияющих на деловую активность;
- случаи форс-мажора, предусмотренные договором, и т.п.

Стоимость страхового покрытия, выплачиваемого по данному страховому продукту, определяется в каждом конкретном случае и в каждом конкретном случае.

Страховая премия зависит от вида деятельности страхователя и исчисляется от страховой суммы, указанной в договоре страхования. Страховая сумма может быть рассчитана исходя из годовых тарифных ставок, установленных из страховой суммы в течение текущего периода действия договора страхования.

Страхование собственности.

Полис имущественного страхования применяется для защиты интересов страхователя (выгодоприобретателя) от ущерба, причиненного повреждением имущества или его полным уничтожением. Эта норма применяется при возмещении материальных убытков, то есть возможно возмещение ущерба, причиненного страховым случаем, с помощью финансового страхового покрытия.

Если имущество повреждено, будут покрыты такие расходы, как строительные материалы, необходимые для его восстановления, и оплата труда ремонтных рабочих.

Настоящий договор страхования заключается со страхователем или выгодоприобретателем. Объектом страхования является здание, строение и оборудование владельца страхового полиса. Страховая защита обеспечивается застрахованному имуществу от всех несчастных случаев, прямых, внезапных повреждений, увечий, повреждений, утраты или порчи.

Страховая сумма определяется исходя из стоимости имущества и его местонахождения на момент заключения договора страхования и рассчитывается отдельно по каждому имуществу:

- рыночная стоимость имущества, определенная квалифицированной оценочной организацией;
- покупные цены с указанием нормативного срока полезного использования и фактического срока эксплуатации;
- балансовая стоимость (если по реальной цене и имущество принималось к учету недавно).

Договор заключается субъектами хозяйствования сроком на 12 месяцев и вступает в силу с даты подписания. Согласно условиям договора страховое возмещение будет выплачено в течение 15 банковских дней после подписания акта о наступлении страхового случая.

Страховая премия может рассчитываться от 0,05% до 0,2% от годовой страховой суммы в зависимости от срока действия договора, размера страхового тарифа и страховой суммы.

Страхование грузов.

Период страхования начинается с момента отправки груза в указанный пункт назначения. При этом груз страхуется от повреждения в период перевозки груза, временного хранения, ретрансляции, временного или постоянного хранения в местах, предназначенных для погрузки.

Этот вид страхования предназначен для товаров, перевозимых всеми видами транспорта, доступными в мире, а объектом страхования является грузовой документ, транспортные расходы и ожидаемая прибыль после реализации товара, дошедшего до места назначения.

Страхование грузов предлагает защиту от всех рисков для различных продуктов:

- общая авария: оплата и расходы за ураган, наводнение, пожар, землетрясение, извержение вулкана или удар молнии, взрыв или пожар;

- кораблекрушение, застревание на мелководье, опрокидывание, сход с рельсов железнодорожного транспорта, дорожно-транспортное происшествие;
- крушение или взрыв воздушного транспортного средства, столкновение с судами, другими транспортными средствами или столкновение с какими-либо твердыми предметами и т.п.;
- когда часть или весь груз поврежден или полностью утерян или поврежден по какой-либо причине;

Ставка страховой премии может рассчитываться от 0,1% до 0,8% от страховой суммы, независимо от направления перевозки груза, транспортного средства и вида груза.

Если ознакомиться с информацией по данному вопросу, то за 8 месяцев 2021 года АО «ЕИСК «Узбекинвест» получено страховое обязательство перед экспортерами на сумму 1,1 млрд долларов США, а также страховая премия на сумму 17,3 млрд сумов по комплексному страхованию национальные экспортёры.

13 августа 2019 года Указом Президента Республики Узбекистан № ПФ-5780 «Дополнительные меры по коренному совершенствованию системы организации работы по охране частной собственности и усилению гарантий прав собственников, поддержки предпринимательской инициативы, а также финансовых ресурсов и производства субъектов предпринимательства» Принят указ «О расширении возможностей использования инфраструктуры», и заслуживает внимания положительная работа, проделанная АО «ГАРАНТИЙНАЯ КОМПАНИЯ» в связи с реализацией этого указа.

В соответствии с данным Указом это позволило решить ряд проблем при оказании страховых услуг субъектам предпринимательства.

Во-первых, во многих случаях предприниматели сталкивались с проблемой отсутствия залога при получении кредита в банке. В этом постановлении решен вопрос об использовании механизма страхования в случае непредоставления залога.

Во-вторых, унифицируются условия страхования от невозврата кредитов. Сокращены документы, представляемые предпринимателями для страхования.

В-третьих, оптимизация банковской деятельности, то есть решение вопроса о кредитовании в самом районе, дает возможность осуществлять страхование в этом месте.

В-четвертых, деятельность основных коммерческих банков, фонда поддержки бизнеса и страховой компании будет связана в единую интегрированно-автоматизированную систему, параллельно с процессом

рассмотрения документов коммерческими банками будут решаться вопросы компенсационных, гарантийных и страховых полисов. быть реализованы, что сэкономит время предпринимателей и приведет к экономии средств.

Известно, что при обращении предпринимателя за кредитом могут возникнуть следующие ситуации:

1. В случаях наличия залога АО «Гарантийно-страховая компания» осуществляет страхование имеющегося залога;
2. При частичном наличии залога АО «Гарантийная страховая компания» гарантирует полис страхования невозврата и Фонд поддержки предпринимательской деятельности по неполной части залога;
3. При наличии частичного залога, но в случае возмещения Фондом поддержки предпринимательства незаложенной части оформляется страховой полис от невозврата кредита АО «Гарантийно-страховая компания».

Этот механизм реализуется Фондом, основными коммерческими банками и АО «Гарантийно-страховая компания».

В заключение можно подчеркнуть, что сегодня, исходя из опыта развитых стран, выгодоприобретатели по страхованию должны способствовать развитию современной страховой деятельности в нашей стране, используя свои экономические и правовые знания, чтобы обеспечить правильное использование страховых возможностей в все направления и правовое осуществление страховой деятельности. Мы также считаем, что значение страхования в инновационном развитии предпринимательства будет возрастать за счет привлечения передовых цифровых технологий.

Список использованной литературы

1. Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису, Народная речь, 29.12.2020
2. Мирзиёев Ш.М. Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису, Народная речь, 28.12.2018.
3. Khamraeva S. N. Methodological foundations of innovative development of agricultural infrastructure //Journal of Management Value & Ethics. – 2018. – Т. 8. – №. 1. – С. 10-17.
4. Самиева Г.Т. (2022). Понятия бедности, неравенства и социальной изоляции. Международный журнал по экономике, финансам и устойчивому развитию, 4(3), 122-126. Получено с <https://journals.researchparks.org/index.php/IJEFSD/article/view/2877>.

5. Самиева Г.Т. (2022). Важнейшие аспекты изучения уровня жизни населения. Академический журнал цифровой экономики и стабильности, том 16, апрель 2022 г., страницы 79–83.
6. Эргашев Р.Х., Равшанов А.Д. «Пути стратегического развития и повышения конкурентоспособности сельскохозяйственных предприятий». Журнал NX, том. 7, нет. 1, 2021, с. 99-105.
7. Эргашев, Р. Пути управления рыбными хозяйствами и развития производственной деятельности / Р. Эргашев, Ю. Беглаев // Международный журнал научно-технических исследований. - 2020. - Вып. 9. - № 2. - С. 919-921.
8. Рахматулла Хидирович Эргашев, Зухра Джабборова Значение инновационной деятельности в туризме European Scholar Journal (ESJ) Доступно на сайте: <https://www.scholarzest.com> Vol. 2 Нет. 4, апрель 2021 г., ISSN: 2660-5562 <https://scholarzest.com/index.php/esj/article/view/663/554>
9. А.Б. К., Н.М. Дж. Инвестиционные направления и принципы развития предпринимательской деятельности в регионах //Журнал современных проблем бизнеса и власти| Том. - 2021. - Т. 27. – нет. 2. - С. 4047.
10. Курбанов А. Б., Джалилова Н. М. Роль малого бизнеса в национальной экономике // Американский междисциплинарный журнал
11. Bobaqlovich, Ravshanov Alisher. "Problems of reflecting the cost of goods and material resources." ijodkor o'qituvchi 2.19 (2022): 151-159.
12. Ikramovich, R. Z. Z., Shukhratovna, Y. S., To'lqinovich, S. B., & Ibragimovna, B. L. (2021). Monetary Policy Of The Uzbekistan And Its Improvement Ways In Implementing. Journal of Contemporary Issues in Business and Government, 27(1), 1551-1557.
13. Rakhimov A. N. Econometric modeling of the development of educational services to the population of kashkadarya region //Academicia: an international multidisciplinary research journal. – 2021. – Т. 11. – №. 2. – С. 1305-1312.
14. Baymamatovna, Taylakova Dilafruz. "The Importance of the Service Sector in Increasing the Living Standards of the Population." Academic Journal of Digital Economics and Stability (2021): 165-170.
15. Bobokulovich K. A., Yulchiyena A. M. Prospects for the development of fruit and vegetable enterprises //JournalNX. – 2020. – Т. 6. – №. 12. – С. 13-

16. Norimovich R. A., Kuldoshovich B. J. Improving the Development of Population Services on the Basis of Imitation Models //Academic Journal of Digital Economics and Stability. – 2021. – C. 51-57.
17. О.Дж.Хусаинов. Socio-economic characteristics of the development of the infrastructure system providing services to the livestock network in the conditions of innovative economy. "Экономика и социум" №12(79) 2020
18. KHUSAINOV O. Ways of developing the livestock sector, taking into account the fodder base and infrastructure services // International Journal of Management, IT & Engineering. Published: Vol. 12 Issue 02 February 2022. USA, 82-89 pages. Journal Homepage: <http://www.ijmra.us>
19. Бегимкулов Ф.Э., Шодиев Б.Т. Сочетание управленческих навыков преподавателя и инновационной деятельности в педагогическом процессе // Вестник науки. 2020. №12 (33). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sochetanie-upravlencheskih-navykov-prepodavatelya-i-innovatsionnoy-deyatelnosti-v-pedagogicheskem-protsesse> (дата обращения: 07.10.2022).
20. Файзиева III. III. Роль сельскохозяйственных агрокластеров в повышении экономической эффективности //Gospodarka i Innowacje. – 2022. – T. 22. – C. 465-470.
21. Shodmonovna F. S. State Support is A Key to Increasing the Economic Efficiency of the Enterprise //International Journal on Economics, Finance and Sustainable Development. – 2022. – T. 4. – №. 3. – C. 153-159.