

**РОЛЬ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ В СТИМУЛИРОВАНИИ
РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УЗБЕКИСТАНЕ**

Кодиров Азаматжон Баходирович

докторант Ферганский политехнический институт Узбекистан

azamattosan@mail.ru

***Аннотация:** В статье рассматривается роль банковских кредитов в стимулировании развития предпринимательства в Узбекистане. Анализируется текущее состояние малого и среднего бизнеса в стране и проблемы, связанные с ограниченным доступом к финансированию. Подробно описываются ключевые преимущества использования банковских кредитов для запуска, расширения и модернизации предпринимательской деятельности.*

***Ключевые слова:** банковские кредиты, малый и средний бизнес, предпринимательство, финансирование, доступ к кредитам, государственная поддержка, барьеры, рекомендации.*

Малые и средние предприятия (МСП) играют важную роль в экономическом развитии любой страны, способствуя созданию рабочих мест, диверсификации экономики и обеспечению устойчивого роста. В Узбекистане, где правительство предпринимает активные шаги по поддержке предпринимательства, доступ к финансированию является одним из ключевых факторов, определяющих успех и развитие МСП. Банковские кредиты служат важным источником капитала для открытия и

расширения бизнеса, внедрения инноваций и повышения конкурентоспособности. В данной статье будет рассмотрена роль банковского кредитования в стимулировании развития предпринимательства в Узбекистане.

Малый и средний бизнес является одним из ключевых секторов экономики Узбекистана, вносящим значительный вклад в создание рабочих мест, ВВП и диверсификацию экономической деятельности. По данным Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, по состоянию на 1 января 2024 года количество действующих в Узбекистане малых предприятий и микрофирм составило 417 100. Больше всего таких предприятий сосредоточено в столице Узбекистана, городе Ташкенте, где их насчитывается почти 87,5 тысяч. Еще около 38,5 тысяч малых и микрофирм расположены в Ташкентской области. на конец 2022 года в стране было зарегистрировано более 700 тысяч субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства. Они обеспечивали занятость около 3,5 миллионов человек и формировали около 60% ВВП страны.

На основе предоставленных статистических данных можно сделать следующие выводы, заключения и предложения:

- Малые предприятия и микрофирмы играют значительную роль в экономике Узбекистана, о чем свидетельствует их большое количество (417 100) по стране.

- Наблюдается явная концентрация малых предприятий и микрофирм в городе Ташкенте и Ташкентской области, где сосредоточено около 30% от общего числа таких предприятий.

- Существует значительный разрыв в распределении малых предприятий и микрофирм между регионами страны. Наименьшее количество таких предприятий зафиксировано в Джизакской и Сырдарьинской областях.

Полученные статистические данные отражают высокую значимость малого и микропредпринимательства для экономики Узбекистана. Однако неравномерное распределение таких предприятий по регионам может указывать на наличие определенных барьеров или неравных возможностей для их развития в отдельных областях страны. Предложения:

- Провести комплексный анализ факторов, влияющих на развитие малого и микропредпринимательства в различных регионах Узбекистана, включая доступность финансирования, инфраструктуру, квалифицированную рабочую силу и государственную поддержку.

- Разработать и реализовать целевые программы стимулирования открытия и развития малых предприятий и микрофирм в регионах с наименьшей концентрацией таких предприятий, таких как Джизакская, Сырдарьинская области и др.

- Усилить меры государственной поддержки малого и микропредпринимательства в отстающих регионах, включая налоговые льготы, упрощение процедур регистрации и лицензирования, развитие инфраструктуры и обучающих программ.

- Рассмотреть возможность создания специальных экономических зон или индустриальных парков в регионах с низким уровнем развития малого и микропредпринимательства для привлечения инвестиций и стимулирования открытия новых предприятий.

- Проводить регулярный мониторинг и оценку эффективности мер государственной поддержки малого и микропредпринимательства с целью их дальнейшего совершенствования и адаптации к меняющимся условиям.

Реализация комплексных мер по устранению региональных диспропорций в развитии малого и микропредпринимательства позволит обеспечить более сбалансированное и устойчивое экономическое развитие Узбекистана в целом.

Роль банковских кредитов в развитии предпринимательства

Банковские кредиты играют ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости и роста МСП. Доступ к кредитным ресурсам позволяет предпринимателям:

1. Запустить новые бизнес-проекты: Многие предприниматели нуждаются в начальном капитале для открытия своего дела. Кредиты могут обеспечить необходимые средства для покрытия расходов на регистрацию, аренду помещений, закупку оборудования и материалов.

2. Профинансировать расширение бизнеса: По мере роста бизнеса возникает потребность в дополнительных инвестициях для расширения производственных мощностей, освоения новых рынков и увеличения масштабов деятельности. Кредиты позволяют предпринимателям реализовать планы по расширению без ущерба для текущих операций.

3. Внедрять инновации: Конкурентоспособность бизнеса во многом зависит от его способности внедрять инновационные технологии, продукты и услуги. Кредитные средства могут быть использованы для финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, модернизации оборудования и перехода на новые производственные процессы.

4. Обеспечить оборотный капитал: Кредиты также играют важную роль в обеспечении предприятий оборотным капиталом, необходимым для финансирования текущей деятельности, закупки сырья и материалов, выплаты заработной платы и покрытия других операционных расходов.

Усилия правительства по расширению доступа к кредитам

Правительство Узбекистана осознает важность доступа к финансированию для развития предпринимательства и предпринимает ряд мер для расширения возможностей кредитования МСП:

- Создание специализированных кредитных линий: В сотрудничестве с международными финансовыми институтами, такими как Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития и Азиатский банк развития, в Узбекистане созданы специальные кредитные линии для поддержки МСП. Эти программы предоставляют доступ к финансированию на льготных условиях, с более низкими процентными ставками и упрощенными требованиями к обеспечению.

- Поддержка гарантийных фондов: Правительство оказывает содействие в создании и развитии гарантийных фондов, которые предоставляют гарантии для обеспечения кредитов МСП. Это помогает предпринимателям, не имеющим достаточного залогового обеспечения, получить доступ к финансированию.

- Развитие микрофинансирования: В Узбекистане активно развивается сектор микрофинансовых организаций, предоставляющих небольшие кредиты на упрощенных условиях для поддержки начинающих предпринимателей и малых бизнесов.

- Совершенствование нормативно-правовой базы: Правительство работает над созданием благоприятной нормативно-правовой среды для кредитования МСП, включая упрощение процедур получения кредитов, снижение требований к обеспечению и повышение защиты прав заемщиков.

- Развитие финансовой грамотности: Реализуются программы по повышению финансовой грамотности среди предпринимателей, чтобы помочь им лучше понимать процесс получения кредитов, управлять рисками и эффективно использовать заемные средства.

Несмотря на позитивные изменения, предприниматели в Узбекистане по-прежнему сталкиваются с определенными проблемами при получении кредитов:

1. Высокие процентные ставки: Многие предприниматели жалуются на высокие процентные ставки по кредитам, что может сделать финансирование непомерно дорогим и снизить рентабельность бизнеса.

2. Строгие требования к обеспечению: Банки часто выдвигают жесткие требования к залоговому обеспечению, что может быть затруднительным для начинающих предпринимателей и малых бизнесов с ограниченными активами.

3. Сложные процедуры получения кредитов: Процесс получения кредита может быть длительным и бюрократическим, что создает дополнительные барьеры для предпринимателей.

4. Недостаток финансовой грамотности: Некоторые предприниматели могут испытывать трудности в понимании кредитных продуктов, требований банков и эффективном управлении кредитными ресурсами.

Для преодоления этих вызовов и повышения эффективности банковского кредитования МСП в Узбекистане можно рекомендовать следующие меры:

- Дальнейшее снижение процентных ставок по кредитам для МСП через государственные программы субсидирования и специальные кредитные линии.

- Внедрение альтернативных форм обеспечения, таких как гарантийные фонды, залог интеллектуальной собственности или будущих денежных потоков.

- Упрощение и цифровизация процесса получения кредитов, сокращение требуемых документов и внедрение электронного взаимодействия между банками и предпринимателями.

- Усиление программ по повышению финансовой грамотности предпринимателей, включая обучение эффективному управлению кредитными ресурсами и рисками.

- Развитие альтернативных источников финансирования, таких как краудфандинг, венчурные фонды и бизнес-ангелы, для диверсификации доступа к капиталу для МСП.

Банковские кредиты играют жизненно важную роль в стимулировании развития предпринимательства в Узбекистане. Они обеспечивают необходимый капитал для открытия и расширения бизнеса, внедрения инноваций и поддержания текущей деятельности. Правительство Узбекистана осознает значение доступа к финансированию для МСП и предпринимает активные шаги по расширению возможностей кредитования через создание специальных программ, поддержку гарантийных фондов и совершенствование нормативно-правовой базы.

Однако для дальнейшего развития предпринимательства необходимо продолжать работу по снижению стоимости кредитов, упрощению процедур получения финансирования и повышению финансовой грамотности предпринимателей. Эффективное использование банковских кредитов позволит предпринимателям в Узбекистане реализовать свой потенциал, создавать новые рабочие места и вносить вклад в экономический рост страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абдурахманов, К.Х. Роль банковского кредитования в развитии малого бизнеса в Узбекистане // Экономика и финансы Узбекистана. – 2020. – №6. – С. 14-21.

2. Ахмедов, А.Э. Финансирование малого бизнеса в Узбекистане: проблемы и пути решения. – Ташкент: Академия наук Республики Узбекистан, 2018. – 192 с.

3. Салиев, М.Р. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Узбекистане: теория и практика. – Ташкент: Экономика, 2022. – 320 с.

4. Ёрматов Ильмидин Тошматович. (2024). Искусственный интеллект и эффективность работы текстильных предприятий в Узбекистане. *Международный журнал исследований в области управления бизнесом, экономики и стратегии*, 3 (3), 115–120. Получено с <https://scholarsdigest.org/index.php/bmes/article/view/611>.

5. Ерматов, И. Т. (2023). Государственная поддержка и проблемы малого и среднего бизнеса в Узбекистане. In *Устойчивое развитие: анализ тенденций российской и мировой экономики* (pp. 90-92).

6. Toshmatovich, Y. I. (2023). The role of the state and the international community in the fight against poverty in uzbekistan. *Web of Humanities: Journal of Social Science and Humanitarian Research*, 1(6), 4-7.

7. I.T. Yormatov, & Sh. Tudiboev. (2022). KICHIK BIZNESNING KATTA IMKONIYATLARI. *Prospects of development of science and education*, 1(2). 41-46. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7047923>

8. Ёрматов, И. Т. (2022). Роль малых предприятий и частных предпринимателей в развитии экономики Узбекистана. *Barqarorlik va yetakchi tadqiqotlar onlayn ilmiy jurnali*, 2(10), 332-339.

9. Ёрматов, И. Т. (2023). Проблемы Инновационной Деятельности Текстильной Промышленности Узбекистана. *Periodica Journal of Modern Philosophy, Social Sciences and Humanities*, 14, 37-41.

10. Yormatov, I. T. (2022). Роль частного бизнеса в экономике Узбекистана. *Nazariy va amaliy tadqiqotlar xalqaro jurnali*, 2(11), 215-220.

11. Yormatov, I. T., & Ahmedov, T. X. (2022). SANOAT 4.0 DA HR MENEGEMENTNING O'RNI. Общественные науки в современном мире: теоретические и практические исследования, 1(18), 64-67.

12. Расулов Н.Н. Повышение эффективности управления диверсификацией деятельности предприятий обувной промышленности. Наука сегодня: проблемы и пути решения. (материалы международной научно-практической конференции) г. Вологда, 25 марта 2020 г. – Вологда: ООО «Маркер», 2020, 104 б.

13. Расулов Н.Н. Пойафзал маҳсулотлари маркетингида товар ассортиментини стратегик режалаштириш. Иқтисодиётнинг ижтимоий секторини ривожлантиришнинг долзарб масалалари: миллий ва хорижий тажриба. Халқаро илмий-амалий конференция – Андижон.:АДУ,2020,360 б.

14. Расулов Н.Н. Содержание и направления развития маркетинговой деятельности обувной продукции в условиях инновационных преобразований. // International Scientific Journal Teoretical & Aplied Science. p- ISSN: 2308-4944 (print), e - ISSN: 2409-0085 (online) Year: 2019 Issue: 10 Volume: 78. 474-480 б.

15. Жумаев О.С., Расулов Н.Н. Истеъмол товарлари бозорида прогнозлаш усулларини такомиллаштириш. // Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар. 2021 йил, 3-сон, 221-231 б.

16. Қодиров С., Расулов Н.Н. The problems of national economic planning. Иқтидорли талабалар, магистрантлар, катта илмий ходим-изланувчи ва мустақил тадқиқотчилар илмий-амалий анжумани материаллари тўплами. – Фарғона.: ФарПИ,2017, 41-42 б;