

**ИЗУЧЕНИЕ РИСКОВ: БАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И МАЛЫЙ  
БИЗНЕС**

*Умаров Бахромжон Кабиралиевич*

*Ферганский политехнический институт,*

*[bahromjon2228@gmail.ru](mailto:bahromjon2228@gmail.ru) 901322228*

*Студент группы 89-22*

*Адхамова Зиёдахон Акмал кизи*

*[adxamovaz@gmail.ru](mailto:adxamovaz@gmail.ru)*

***Аннотация:** В статье анализируются эти риски и предлагаются стратегии их минимизации, включая усовершенствование процессов оценки кредитоспособности, диверсификацию кредитного портфеля, повышение эффективности мониторинга и развитие цифровых технологий для банков, а также тщательное планирование, диверсификацию источников финансирования, эффективное управление денежными потоками и развитие компетенций в области финансового менеджмента для малого бизнеса.*

***Ключевые слова:** малый бизнес, банковские кредиты, риски, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, оценка кредитоспособности, диверсификация, мониторинг, цифровые технологии, финансовое планирование,.*

Малый бизнес является неотъемлемой частью современной экономики, играя ключевую роль в создании рабочих мест, развитии инноваций и диверсификации рынков. Однако для успешного роста и развития многие малые предприятия нуждаются в дополнительном финансировании, которое часто обеспечивается через банковские кредиты. Доступ к кредитным ресурсам позволяет малым предприятиям

инвестировать в развитие бизнеса, расширять производственные мощности, внедрять новые технологии и выходить на новые рынки.

Тем не менее, процесс получения кредита для малого бизнеса связан с определенными рисками как для кредитора, так и для заемщика. Банки, являясь основными кредиторами малого бизнеса, сталкиваются с рядом рисков, включая кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. С другой стороны, малые предприятия, привлекая кредиты, рискуют столкнуться с проблемами невыполнения обязательств, ростом долговой нагрузки и ограничением финансовой гибкости.

Понимание и эффективное управление этими рисками имеет решающее значение как для банков, стремящихся обеспечить финансовую стабильность и устойчивость своей деятельности, так и для малого бизнеса, нуждающегося в доступе к финансовым ресурсам для роста и развития. Неспособность адекватно управлять рисками может привести к негативным последствиям, таким как невозврат кредитов, финансовые потери и даже банкротство как для кредиторов, так и для заемщиков.

Кредитный риск, связанный с невыполнением обязательств по кредиту, является одним из наиболее существенных рисков для банков при кредитовании малого бизнеса. Малые предприятия могут быть более подвержены финансовым трудностям, вызванным изменениями рыночных условий, конкуренцией или другими факторами, что увеличивает вероятность невозврата кредита. Для снижения этого риска банки должны разработать эффективные методики оценки кредитоспособности малого бизнеса, учитывающие специфику их деятельности, финансовые показатели, историю кредитования, а также качество бизнес-планов и управленческой команды.

Риск ликвидности также представляет серьезную угрозу для банков при кредитовании малого бизнеса. Этот риск возникает, когда банк не имеет достаточных ресурсов для выполнения своих обязательств по выдаче кредитов или погашению депозитов. Чрезмерная концентрация кредитного

портфеля в сегменте малого бизнеса может увеличить риск ликвидности в случае массовых неплатежей со стороны заемщиков. Для минимизации этого риска банки должны диверсифицировать свои кредитные портфели между различными секторами экономики и размерами предприятий, а также поддерживать адекватный уровень ликвидных активов.

Операционный риск, связанный с возможными убытками из-за ошибок персонала, сбоев в системах или недостатков в процессах банка, также имеет значение в контексте кредитования малого бизнеса. При работе с большим количеством мелких кредитов для малого бизнеса вероятность операционных ошибок возрастает, что может привести к финансовым потерям для банка. Для снижения операционного риска банки должны внедрять передовые технологии, автоматизировать процессы и повышать квалификацию своих сотрудников.

С другой стороны, малый бизнес также сталкивается с рядом рисков при привлечении кредитов. Одним из наиболее серьезных рисков является риск невыполнения обязательств по кредиту. Для малых предприятий существует риск невыполнения обязательств из-за финансовых трудностей, вызванных различными факторами, такими как снижение спроса, конкуренция, неэффективное управление или экономические кризисы. Невыполнение обязательств по кредиту может привести к дополнительным штрафам, пеням и даже потере бизнеса.

### **Риски для банков при кредитовании малого бизнеса**

1. Кредитный риск. Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков для банков при кредитовании малого бизнеса. Он связан с возможностью невыполнения заемщиком своих обязательств по погашению кредита и выплате процентов. Малые предприятия могут быть более подвержены финансовым трудностям, вызванным изменениями рыночных условий, конкуренцией или другими факторами.

2. Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает, когда банк не имеет достаточных ресурсов для выполнения своих обязательств по выдаче

кредитов или погашению депозитов. Чрезмерная концентрация кредитного портфеля в сегменте малого бизнеса может увеличить риск ликвидности в случае массовых неплатежей со стороны заемщиков.

3. **Операционный риск.** Операционный риск связан с возможными убытками из-за ошибок персонала, сбоев в системах или недостатков в процессах банка. При работе с большим количеством мелких кредитов для малого бизнеса вероятность операционных ошибок возрастает.

### **Риски для малого бизнеса при привлечении кредитов**

1. **Риск невыполнения обязательств.** Для малых предприятий существует риск невыполнения обязательств по кредиту из-за финансовых трудностей, вызванных различными факторами, такими как снижение спроса, конкуренция или неэффективное управление. Это может привести к дополнительным штрафам, пеням и даже потере бизнеса.

2. **Риск роста долговой нагрузки.** При привлечении кредитов малые предприятия рискуют увеличить свою долговую нагрузку, что может негативно повлиять на их финансовую устойчивость и ограничить возможности для дальнейшего роста и развития.

3. **Риск ограничения гибкости.** Выплата процентов и погашение кредита могут ограничить гибкость малого бизнеса в принятии решений и реагировании на изменения рыночных условий, поскольку большая часть денежных потоков уходит на обслуживание долга.

### **Стратегии минимизации рисков для банков**

1. **Усовершенствование процессов оценки кредитоспособности.** Банки должны разработать эффективные методики оценки кредитоспособности малого бизнеса, учитывающие специфику их деятельности, финансовые показатели, историю кредитования, а также качество бизнес-планов и управленческой команды.

2. **Диверсификация кредитного портфеля.** Диверсификация кредитного портфеля между различными секторами экономики и размерами

предприятий позволит снизить концентрацию рисков и обеспечить более устойчивый денежный поток.

3. Повышение эффективности мониторинга. Регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и их способности обслуживать долг поможет банкам своевременно выявлять потенциальные проблемы и принимать соответствующие меры.

4. Развитие цифровых технологий. Внедрение цифровых технологий, таких как автоматизация процессов, анализ больших данных и машинное обучение, может помочь банкам более эффективно управлять рисками при кредитовании малого бизнеса.

### **Стратегии минимизации рисков для малого бизнеса**

1. Тщательное планирование и анализ. Перед привлечением кредита малые предприятия должны провести тщательный анализ своих финансовых потоков, рыночных перспектив и способности обслуживать долг. Это позволит принять обоснованное решение и снизить риски неплатежеспособности.

2. Диверсификация источников финансирования. Диверсификация источников финансирования, включая собственные средства, государственную поддержку, венчурный капитал или краудфандинг, может снизить зависимость от банковских кредитов и уменьшить долговую нагрузку.

3. Эффективное управление денежными потоками. Внедрение систем управления денежными потоками, контроля расходов и оптимизации оборотного капитала поможет малому бизнесу обеспечить стабильность финансовых потоков и своевременно выполнять обязательства по кредитам.

4. Развитие компетенций в области финансового менеджмента. Повышение финансовой грамотности и развитие компетенций в области финансового менеджмента среди предпринимателей и сотрудников малого бизнеса позволит им принимать более обоснованные решения и лучше управлять рисками, связанными с кредитованием.

Банковские кредиты играют важную роль в обеспечении финансирования и роста малого бизнеса, однако этот процесс сопряжен с рядом рисков как для кредиторов, так и для заемщиков. Понимание и эффективное управление этими рисками имеет решающее значение для поддержания финансовой стабильности и устойчивого развития малого предпринимательства.

Банки должны совершенствовать процессы оценки кредитоспособности, диверсифицировать кредитные портфели, повышать эффективность мониторинга и внедрять цифровые технологии для лучшего управления рисками при кредитовании малого бизнеса.

В свою очередь, малые предприятия должны тщательно планировать и анализировать свои финансовые потребности, диверсифицировать источники финансирования, эффективно управлять денежными потоками и развивать компетенции в области финансового менеджмента для минимизации рисков, связанных с привлечением кредитов.

Лишь совместными усилиями банков и малого бизнеса, а также при поддержке государства можно создать благоприятную среду для устойчивого развития сектора кредитования малого предпринимательства, что будет способствовать экономическому росту и процветанию.

### **ЛИТЕРАТУРА**

1. Берзон, Н. И. (2019). Риски кредитования малого бизнеса: анализ и пути минимизации. *Финансы и кредит*, 25(4), 713-726.
2. Масленченков, Ю. С. (2018). *Финансовый менеджмент в малом бизнесе: учебник и практикум*. М.: Юрайт.
3. Лаврушин, О. И., Валенцева, Н. И., & Поляков, В. П. (2020). *Банковские риски: учебник*. М.: КноРус.
4. Гурьянов, А. Б. (2022). Управление кредитными рисками в коммерческом банке: опыт и практические рекомендации. *Деньги и кредит*, 2, 23-32.
5. 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>.

6. 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).

7. 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.

8. 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>

9.. 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.

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

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

12. 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.