

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ  
РЕКОМЕНДАЦИЙ ПРИ КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКЕ РАЗВИТИЯ  
ПРЕДПРИЯТИЙ СФЕРЫ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГЪ**

*студент: Амонов Хумоюн*

*Самаркандского института экономики и сервиса*

*научный руководитель: Каримова А.М.*

*Самаркандский институт экономики и сервиса*

***Аннотация.** В данной статье рассматриваются вопросы связанные с финансовыми и социально-экономическими аспектами развития предприятий сферы туризма, которые играют важную роль в развитии экономики страны. Рассмотрен опыт кредитной поддержки рыночно-развитых странах, таких как США, Германия, Франция и Китай.*

***Ключевые слова:** туризм, турист, туристические услуги, государственная политика в сфере туризма, кластерная система, предприниматель, финансы, экономика, банк, бюджет*

В условиях глобализации туристического рынка стало очевидно, что предприятия сферы туристических услуг, для выживания в услуговом пространстве в целях сохранения конкурентоспособности должны периодически вносить изменения в свою предпринимательскую деятельность. Республика Узбекистан сегодня представляет, практически, все существующие виды туризма – детский, познавательный, спортивный, этнический, развлекательный, оздоровительный, экологический, конный, охотничий, приключенческий, и предлагается по всей территории более 500 маршрутов путешествий.

Отсутствие ныне полноценно функционирующих предприятий сферы туристических услуг, могущих развиваться в рамках кластерной системы, приводит к тому, что Узбекистан теряет большие финансовые средства,

которые могли бы поступить в бюджет страны при увеличении туристского потока. Нам известно, что хорошо обоснованная система финансирования предприятий сферы туристических услуг, создаст условия для накопления финансовых средств, а также возможности их концентрации в едином центре или на ключевых направлениях для разработки и производства турпродуктов.

Вопросы, связанные с финансовыми и социально-экономическими аспектами развития предприятий сферы туризма играют важную роль в развитии экономики страны. В этой связи формирование финансовых источников с последующим направлением значительной его части на финансово-кредитную поддержку предприятий данной отрасли представляется достаточно актуальным.

Для активации процессов финансово-кредитной поддержки предприятий сферы туристических услуг из различных финансовых источников является архиважным пристальное изучение механизмов финансово-кредитного регулирования их деятельности, опираясь на методические рекомендации процесса кредитования.

Для разработки методических рекомендаций регулирования кредитной поддержки отечественных предприятий сферы туристических услуг необходимо рассмотреть практику кредитной поддержки рыночно-развитых странах, к примеру таких как США, Германия, Франция и Китай.

Для определения критериев потребности туристических предприятий в финансово-кредитной обеспеченности. Напр., в США на 10 000 человек приходится в среднем 742 малых предприятия,[2] включая малые предприятия (фирмы). Малые формы предпринимательства имеют возможность оперативно откликаться на малейшие изменения спроса, способны полнее учитывать местные особенности, традиции населения определенной территории или региона в целом. Это создает дополнительные возможности разработать программы микрокредитования

малых предприятий для каждой территории, учитывая их специфику и условия их развития.

**В практике Американского кредитования** Государство участвует в кредитовании малого бизнеса путем предоставления кредитов через Администрацию малого бизнеса (SBA), причем SBA ежегодно выдает свыше 60 тыс. кредитных гарантий на сумму около 10 млрд. \$ США. А в качестве платы за предоставление гарантий SBA берет с коммерческого банка или его заемщика всего 1 % от суммы займа.[2]

**В Германии** государство участвует в кредитовании малого бизнеса опосредованно, предоставляя финансовые ресурсы коммерческим банкам и другим кредитным институтам, занимающимся кредитованием малого бизнеса. Применяется система льготного кредитования при освоении высокотехнологичных производств, создании малых частных предприятий. Льготные условия предполагают плату за пользование кредитными ресурсами в размере, не превышающем 6% годовых, при этом срок предоставления займа 10–15 лет. Заслуживает внимания программа, направленная на финансовую поддержку малого бизнеса на начальном этапе его деятельности. Срок кредита не может превышать 10 лет, причем в течение первых двух лет заемщик освобождается от погашения основной суммы кредита. Процентная ставка определяется при подписании кредитного соглашения и является фиксированной в течение всего срока займа. Одно из основных преимуществ для заемщиков — возможность получить кредит при недостаточном размере его обеспечения.[3]

**Практика кредитования Франции** заключается на том, что, Государство участвует в кредитовании малого бизнеса опосредованно, перераспределяя кредитные риски между государством, коммерческими банками и страховыми институтами.[3]

Так же требует внимания особенность кредитования в Китае, при которой Министерство финансов республики устанавливает льготы, для коммерческих и государственных банков, которые кредитуют малый

бизнес. То есть практика Китая свидетельствует о льготном кредитовании, которая исходит из государственной поддержки малому бизнесу в виде беспроцентного кредитования субъектам, которые начинают свою деятельность в течении 3 лет.

Исходя из вышеизложенного, можно сказать, что одними из факторов роста объемов финансово-кредитной поддержки малых предприятий с учетом туристических предприятий в нашей Республике могут выступать:

- **степень обеспеченности кредита;**
- **профессиональный уровень работающего персонала банка;**
- **повышение качества банковских кредитных услуг.**

В заключении хочется отметить, что одним из важных направлений, способствующих расширению банковского участия в инвестиционных проектах, следует считать предоставление льгот по налогообложению, прежде всего, банкам, решившим осуществлять долгосрочное кредитование субъектов сферы туризма. При этом считается целесообразным, на наш взгляд 50%-ое освобождение прибыли банков от налогообложения в случае их широкомасштабной инвестиционной деятельности банка тогда, когда не менее 50% банковских активов будет направлено на долгосрочное кредитование деятельности субъектов сферы туризма. При этом государству необходимо принять радикальные меры, направленные на повышение заинтересованности кредитных учреждений в обслуживании инвестиционного развития сферы туризма, а именно:

- внести дополнение к Закону Республики Узбекистан «О Туризме» [1]: пункт о финансово-кредитной поддержке деятельности сферы туризма со стороны коммерческих банков Республики Узбекистан;

- уменьшить размер обязательных резервов в Центральном Банке для коммерческих банков, кредитующих проекты субъектов сферы туризма;

- предоставлять коммерческим банкам для кредитования инновационных турпродуктов за счёт целевых ресурсов Центрального банка Республики Узбекистан по более низким ставкам рефинансирования;

- решение проблем, связанные при невозможности обеспечения кредита субъектов сферы туризма, необходимо применять систему мер для решения проблем, исходя из опыта США, Германии, Франции и Китая, основанного на частно-государственной поддержке при кредитовании субъектов малого бизнеса;

- распространить систему подготовки и повышения квалификации предпринимателей для работников системы сферы туризма, особенно в вопросах кредитования субъектов сферы туризма, и повысить финансовую грамотность работников в вопросах финансирования, кредитования, инвестирования, налогообложения и качества услуг, оказываемых субъектами сферы туризма;

- провести совершенствование действующего законодательства по обеспечению прав и баланса интересов субъектов правоотношений, участвующих в создании объектов интеллектуальной собственности с тем, чтобы последние могли выступать в качестве залога при банковском кредитовании туристических инновационно-инвестиционных проектов.

#### **Использованная литература**

1. Закон Республики Узбекистан «О Туризме» №ЗРУ-549 от 18.07.2019 г.
2. OECD (2020), OECD Tourism Trends and Policies 2020, OECD Publishing, Paris, - p.176. (ОЭСР (организация экономического сотрудничества и развития) Тенденции и политика туризма 2020. Издание ОЭСР Париж. 2020 г. - С. 304.
3. Семенцева Г. Формы финансирования малого инновационного бизнеса в США и Западной Европе // Российский экономический журнал. 2005. № 5–6.
4. Дмитриев М.Н., Забаева М.Н., Малыгина Е.Н. Экономика туристского рынка: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям сервиса и туризма / - 2-е изд., переработано и дополнено. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - С. 154

5. Оборин М.С., Нагоева Т.А. Направления развития кредитования субъектов туристского рынка. -М.: Финансы и кредит. 2017.-С. 2646-2662
6. Mahomadrizoevna K. A. ANALYSIS AND THE NEED TO IMPROVE CREDIT SUPPORT FOR THE DEVELOPMENT SPHERE OF TOURISM //Berlin Studies Transnational Journal of Science and Humanities. – 2021. – Т. 1. – №. 1.1 Economical sciences.
7. Ниёзов З. Д., Давронов Ш. З. Обязательное медицинского страхование: сущность и вопросы внедрения в Узбекистане //Архивариус. – 2020. – №. 2 (47). – С. 124-127.
8. Niyozov Zuhur Davronovich. (2022). INCREASE THE EFFECTIVENESS OF USING A VEIN. World Economics and Finance Bulletin, 7, 23-26.
9. Davronovich N. Z. Increase the effectiveness of using a vein //World Economics and Finance Bulletin. – 2022. – Т. 7. – С. 23-26.
10. Zuhur N. et al. Transition of higher education institutions of Uzbekistan to a credit-modular system //ResearchJet Journal of Analysis and Inventions. – 2022. – Т. 3. – №. 1. – С. 123-127.
11. Каримова А. М., Ниязов З. Д., Махсудов О. Ш. Кредитная поддержка инновационного развития //SCHOLAR. – Т. 1. – №. 32. – С. 171-179.
12. Нуриддинова У., Каримова А. М. ОСНОВЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ СФЕРЫ ТУРИЗМА //GOLDEN BRAIN. – 2023. – Т. 1. – №. 26. – С. 132-139.
13. Mamayunusova M. O. EXPERIENCE IN FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT OF SERVICE COMPANIES IN THE USA AND GERMANY. – 2021.
14. Shamsiddinov, S. M. Formation of a new investment climate and creation of new opportunities for investors Uzbekistan / S. M. Shamsiddinov, Ja. I. Akmalov // Достижения вузовской науки 2021: Сборник статей XVIII Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 20 марта

2021 года. – Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – Р. 77-80. – EDN YBSNJE.