



КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ РЕФОРМ В УЗБЕКИСТАНЕ

O'ZBEKISTONDA INSTITUTSIONAL ISLOHOTLAR SHAROITIDA KICHIK VA O'RTA BIZNESNI KREDIT ORQALI QO'LLAB-QUVVATLASH

¹Махсудов Ориф
Шакирович,
²Каримова Азиза
Махомадризовна

¹Самостоятельный исследователь, ²Самаркандский институт экономики и сервиса, доктор экономических наук, профессор

Аннотация Annotatsiya

Рус. - В статье рассматриваются вопросы совершенствования финансово-кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Узбекистан. На основе анализа статистических данных за 2020–2024 годы оценена динамика занятости и объёмов банковского кредитования. Выявлен рост общего объёма финансирования, а также расширение микрокредитования и поддержки женского предпринимательства. Одновременно определены существующие ограничения доступа к кредитным ресурсам. Обоснована необходимость дальнейшего совершенствования механизмов поддержки для обеспечения устойчивого развития предпринимательского сектора.

Uzb. - Mazkur maqolada O'zbekiston Respublikasida kichik va o'rta biznes subyektlarini moliyaviy-kredit qo'llab-quvvatlash tizimini takomillashtirish masalalari ko'rib chiqilgan. 2020–2024-yillar uchun statistik ma'lumotlar tahlili asosida bandlik darajasi hamda bank kreditlari hajmining dinamikasi baholangan. Tahlil natijalariga ko'ra, umumiy moliyalashtirish hajmining oshgani, shuningdek mikroreditlash hamda ayollar tadbirkorligini qo'llab-quvvatlash ko'lamining kengaygani aniqlangan. Shu bilan birga, kredit resurslaridan foydalanish imkoniyatlarini cheklab turgan ayrim muammolar ham mavjudligi qayd etilgan. Tadqiqot natijalariga asoslanib, tadbirkorlik sektorining barqaror rivojlanishini ta'minlash maqsadida qo'llab-quvvatlash mexanizmlarini yanada takomillashtirish zarurligi asoslab berilgan.

Ключевые слова:
Kalit so'zlar:

❖ банк, кредит, малое и среднее предпринимательство, занятость, финансово-кредитная поддержка, банковское кредитование, микрокредитование, институциональные реформы.

❖ bank, kredit, kichik va o'rta biznes, bandlik, moliyaviy-kredit qo'llab-quvvatlash, bank kreditlash, mikroreditlash, institutsional islohotlar.

Введение.

Предпринимательские структуры занимают значимое место в системе национальной экономики, постепенно превратившись в одну из основных

движущих сил социально-экономического развития. Их деятельность способствует решению актуальных экономических и социальных задач, а также повышению уровня благосостояния населения за счёт

активизации деловой инициативы, расширения хозяйственной активности и создания новых возможностей для экономического роста.

С целью ускорения развития предпринимательского сектора, усиления мер государственной поддержки и стимулирования создания дополнительных рабочих мест в Республике Узбекистан была сформирована и поэтапно совершенствуется комплексная нормативно-правовая база, направленная на регулирование и поддержку предпринимательской деятельности.

В частности, важную роль в институциональном обеспечении предпринимательства сыграли постановления Президента Республики Узбекистан: № ПП-5087 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы поддержки предпринимательства, дальнейшему улучшению делового климата» [1], № ПП-306 «О мерах финансовой и институциональной поддержки развития малого бизнеса» [2], № ПП-366 «О дополнительных мерах по широкому вовлечению населения в малый и средний бизнес» [3], а также другие нормативные правовые акты, определяющие приоритеты и механизмы реализации государственной политики в данной сфере.

Обзор литературы по теме.

Над вопросами области кредитной поддержки субъектов предпринимательства малого и среднего бизнеса работали многие исследователи экономисты, к числу которых можно отнести: Ж.Передер, Дж.Синки, Дж.К.Ван Хорн, А.Томпсон, Дж.Стрикленд, М.Костыкова, Н.Зайцева, Ш.Абдуллаева, Б.Алиев, Ж.Зайналов, А.Каримова, И.Рахманов, А.Баймуратова, Д.Таджибаева, Ж.Исаков, Л.Зойирова, Н.Урманова и др. [4, 5, 6, 7, 8, 9, 10].

Методология исследования.

В ходе исследования применялись методы сравнительного и статистического анализа, системный и логический подходы, а также элементы экономико-математического анализа. Эмпирическая база построена на официальных данных Центрального банка Республики Узбекистан, Министерства экономики и финансов и аналитических отчётах коммерческих банков.

Анализ и обсуждение результатов.

Предпринимательская деятельность занимает важное место в обеспечении устойчивого регионального развития страны. Создание новых рабочих мест в рамках предпринимательских инициатив способствует развитию местной инфраструктуры, что, в свою очередь, позволяет сокращать социально-экономический разрыв между крупными городами и регионами, а также улучшать условия жизни населения. Приспосабливая свои бизнес-модели к особенностям и потребностям конкретных территорий, предприниматели предлагают разнообразные товары и услуги, тем самым содействуя формированию культурного и социального многообразия.

В современных условиях малый и средний бизнес выступает одной из ключевых составляющих экономики любого государства, поскольку основные показатели деятельности субъектов предпринимательства демонстрируют устойчивую тенденцию к росту. Как отмечалось ранее, развитие предпринимательского сектора способствует созданию новых рабочих мест и снижению уровня безработицы среди экономически активного населения. Кроме того, субъекты предпринимательства вносят значительный вклад в формирование доходной части

государственного бюджета за счет уплаты налогов и иных обязательных платежей.

Вместе с тем, несмотря на высокую значимость развития малого и среднего бизнеса и предпринимаемые государством меры по созданию благоприятных условий для ведения предпринимательской деятельности, существующие механизмы поддержки все еще остаются недостаточно эффективными. В результате значительная часть начинающих предпринимателей, сталкиваясь с высокой конкуренцией, финансовыми трудностями и ограниченным уровнем институциональной поддержки,

прекращает свою деятельность уже в первый год функционирования. Результаты проведенных исследований показывают, что доля субъектов малого предпринимательства в общей структуре занятости населения в период 2020–2024 годов характеризуется лишь незначительным увеличением. Данная ситуация во многом объясняется тем, что часть вновь созданных предприятий, сталкиваясь с различными барьерами развития, организационными трудностями и финансовой нагрузкой, не могут продолжать устойчивую хозяйственную деятельность.

Таблица 1

Доля субъектов малого предпринимательства в общей занятости в разрезе 2020-2024 гг. [11] (в процентах %)

№	Регионы	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
	Республика Узбекистан	74,5	74,5	73,9	74	74,5
1.	Республика Каракалпакстан	74,2	74,2	74,1	74,5	75,1
2.	Андижанская область	80,8	80,7	80,2	80,7	81,3
3.	Бухарская область	74,9	74,2	74,3	74,5	74,5
4.	Джизакская область	78,4	78,8	77,3	77,1	77
5.	Кашкадарьинская область	78,1	78,5	78,2	78,1	78,7
6.	Навоийская область	51,9	52,3	51,1	52,1	52,3
7.	Наманганская область	81,6	82,2	81	80,9	81,8
8.	Самаркандская область	81,7	81,5	80,9	81,1	81,2
9.	Сурхандарьинская область	78,2	78,4	76,9	76,8	77,8
10.	Сырдарьинская область	74,5	74,4	72,9	71,9	73,6
11.	Ташкентская область	70,8	69,8	70	70,6	71,1
12.	Ферганская область	78,4	78,5	78,7	79,1	80,4
13.	Хорезмская область	79,3	79,1	78,1	78,5	79,3
14.	город Ташкент	49,7	50,2	50	49,4	48,4

Полученные результаты наглядно отражают устойчивую динамику изменения роли данного сектора на рынке труда, что позволяет сделать аргументированные выводы о его возрастающем значении в обеспечении занятости населения и поддержании социально-экономической стабильности.

Проведённый анализ статистических данных показывает, что в период

2020–2024 годов малое и среднее предпринимательство продолжало занимать важное место в формировании занятости населения. На протяжении рассматриваемого временного интервала совокупный показатель по стране характеризовался незначительными колебаниями и находился в пределах 73,9–74,5 %, что свидетельствует о высокой степени устойчивости структуры занятости.

Кроме того, подобная динамика указывает на способность малого бизнеса адаптироваться к изменениям макроэкономической среды и сохранять свою роль в условиях экономической неопределённости.

Как известно, для обеспечения долгосрочного и устойчивого функционирования предприятия необходимы достаточные финансовые ресурсы. Источники финансирования имеют важное значение, поскольку именно они создают условия для стабильного развития бизнеса, укрепления его финансовой устойчивости и повышения конкурентоспособности субъектов предпринимательской деятельности.

Одним из наиболее актуальных вопросов для предпринимателей является финансово-кредитная поддержка. Практически каждый субъект предпринимательства в процессе ведения

своей деятельности сталкивается с проблемой привлечения финансовых средств. Данная проблема проявляется на различных этапах жизненного цикла бизнеса. Особенно остро она ощущается на начальной стадии создания предприятия, когда формируются основные производственные и организационные процессы. Вместе с тем потребность в финансовых ресурсах сохраняет свою значимость и на последующих этапах развития, включая период расширения и активизации предпринимательской деятельности.

В рамках проведенного исследования был осуществлен анализ объемов кредитных ресурсов, предоставленных коммерческими банками субъектам малого и среднего предпринимательства. Более детальное рассмотрение результатов данного анализа представлено далее (см.: табл. 2).

Таблица 2

Анализ кредитов, выданных со стороны коммерческих банков субъектам малого и среднего предпринимательства [12] млрд. сум

№	Период (год)	Выделенные кредиты		из них:					
				Юридическим лицам		Индивидуальным предпринимателям		Населению для осуществления предпринимательской деятельности	
		кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	2020	281 214	48 389,7	71 883	42 498,4	33 209	2 289,2	176 122	3 602,1
2	2021	436 110	59 552,1	69 700	49 715,0	27 740	3 007,2	338 670	6 830,0
3	2022	507 856	69 770,3	60 811	57 002,9	24 819	3 673,1	422 226	9 094,4
4	2023	573 252	73 009,4	78 620	57 438,1	24 553	6 076,2	470 079	9 495,2
5	2024	538 538	92 424,8	78 602	68 876,2	87 293	17 202,1	372 643	6 346,5

Приведенные выше данные касательно кредитов выданных со стороны коммерческих банков субъектам малого и среднего предпринимательства свидетельствует о том, что показатели касательно выданных кредитов между

юридическими, индивидуальными предпринимателями, а также населению для осуществления предпринимательской деятельности разнообразны. Анализируя данную таблицу можно сделать выводы о том, что с 281 214 лиц в 2019 году

показатели выявляют рост до 573 252 лиц в 2023 году, а сумма выданных кредитов в данный период с 48 389,7 млрд. сумов до 92 424,8 млрд. сумов в 2024 году, но не смотря на рост показателей суммы выданных кредитов, показатели количества выделенных кредитов свидетельствует о спаде в 2024 году. Причиной которой является усложнение выдачи кредитов субъектам предпринимательской деятельности, а также доступ к кредитным ресурсам для осуществления

предпринимательской деятельности, а для ряда компаний, который вообще закрыт.

Анализ кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства и населению для ведения предпринимательской деятельности в 2020–2024 годах, показывает устойчивый рост объёмов финансирования. Общая сумма выданных кредитов увеличилась с 48 389,7 млрд. сумов в 2020 году до 92 424,8 млрд. сумов в 2024 году, что означает рост почти в 1,9 раза за рассматриваемый период. (см.: табл.3.)

Таблица 3

Кредиты, выделенные субъектам малого и среднего предпринимательства, а также населению для осуществления предпринимательской деятельности (по основным направлениям) млрд. сум [12]

№	Наименование	Годы				
		2020	2021	2022	2023	2024
	Кредиты, выделенные за счет всех источников финансирования, всего	48 389,7	59 552,1	69 770,3	73 009,4	92 424,8
	Из них,					
1	Выделенные микрокредиты	10 194,3	15 092,4	15 404,7	17 270,5	23 755,4
2	По программе развития семейного предпринимательства	6 078,5	8 566,3	9 893,3	9 864,3	6 841,4
3	Населению для осуществления предпринимательской деятельности	3 602,1	6 830,0	9 094,4	9 495,2	6 346,5
4	На развитие сферы услуг и сервиса	5 959,8	18 176,6	11 513,3	10 134,1	33 582,9
5	На поддержку предпринимательства женщин	4 895,9	7 756,8	9 402,5	13 313,6	16 868,6
6	За счет иностранных кредитных линий (млн. долларов США)	2 139,0	1 756,2	1 531,3	1 150,7	1 149,7

Наиболее заметное увеличение наблюдается по микрокредитам: их объём вырос с 10 194,3 млрд. сумов до 23 755,4 млрд. сумов, то есть более чем в 2,3 раза, что свидетельствует о расширении доступа малого бизнеса к краткосрочным и гибким финансовым инструментам. Существенный рост зафиксирован и в сфере поддержки женского предпринимательства, где объём кредитования увеличился с 4 895,9 млрд. сумов в 2020 году до 16 868,6 млрд. сумов в

2024 году, превысив исходный уровень более чем в 3,4 раза.

Выводы и рекомендации.

Проведённое исследование позволило всесторонне проанализировать роль малого и среднего предпринимательства в социально-экономическом развитии Республики Узбекистан, а также оценить эффективность действующей системы финансово-кредитной поддержки данного сектора. В условиях институциональных реформ, реализуемых на основании

постановлений Президента Республики Узбекистан, в том числе № ПП-5087, № ПП-306 и № ПП-366, сформирована комплексная нормативно-правовая база, направленная на создание благоприятной деловой среды и расширение доступа субъектов предпринимательства к финансовым ресурсам.

Анализ статистических данных за 2020–2024 годы показал, что малое и среднее предпринимательство сохраняет устойчивые позиции в структуре занятости населения. Доля занятых в данном секторе по стране в целом демонстрирует относительную стабильность в пределах 73,9–74,5 %, что свидетельствует о высокой адаптивности малого бизнеса к изменяющимся макроэкономическим условиям. При этом в региональном разрезе наблюдается дифференциация показателей, отражающая различия в уровне экономической активности и доступе к ресурсам.

Исследование динамики кредитования показало существенный рост объёмов финансовой поддержки со стороны коммерческих банков. Общий объём

выданных кредитов увеличился почти в 1,9 раза за рассматриваемый период. Особенно заметным является расширение микрокредитования, а также активизация программ поддержки женского предпринимательства. Вместе с тем выявлено снижение количества выданных кредитов в 2024 году при одновременном росте их общего объёма, что может свидетельствовать об ужесточении требований к заёмщикам и концентрации ресурсов у более крупных или устойчивых субъектов.

Таким образом, несмотря на положительную динамику объёмов финансирования, сохраняются проблемы доступности кредитных ресурсов для начинающих предпринимателей и субъектов, испытывающих сложности на ранних стадиях деятельности. Это подтверждает необходимость дальнейшего совершенствования механизмов финансовой поддержки, повышения гибкости банковских инструментов и развития альтернативных форм финансирования.

Список использованных источников:

1. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-5087 «О дополнительных мерах по совершенствованию системы поддержки предпринимательства, дальнейшему улучшению делового климата» от 21.04.2021.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-306 «О мерах финансовой и институциональной поддержки развития малого бизнеса» от 14.09.2023.
3. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП-366 «О дополнительных мерах по широкому вовлечению населения в малый и средний бизнес» от 15.11.2023.
4. Передера Ж. С., Гриценко Т. С., Теряева А. С., Система кредитования малого и среднего бизнеса в России: понятие, инструменты, участники и их роли // Вестник евразийской науки. 2019. № 1.
5. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Альпина Паблицер, 2017. – С. 590-591.
6. Ван Хорн, Дж.К. Основы финансового менеджмента / Дж.К. Ван Хорн, Дж.М. Вахович (мл.); [перевод с английского Э.В. Кондуковой]. – М.: Вильямс, 2001. – 988 с.
7. Томпсон, А.А. Стратегический менеджмент: концепции и ситуации для анализа / А.А. Томпсон, А.Дж. Стрикленд III; [перевод с английского А.Р. Ганиевой и др.]. – 12-е издание. – М.: Вильямс, 2013. – 924 с.

8. Mahomadrizoevna K. A. *The importance of bank lending in the development sphere of tourist services* // *World Economics and Finance Bulletin*. – 2022. – Т. 7. – Р. 11-17.

9. Худойбердиева М. М., Каримова А. М. *Кредитная поддержка малого и среднего бизнеса в республике узбекистане и факторы, препятствующие его развитию* // *SCHOLAR*. – 2023. – Т. 1. – №. 12. – С. 16-25.

10. Abdiholikov A. B., Kholmiraev E. B. *DEVELOPMENT OF ENTREPRENEURSHIP IN THE TOURISM SECTOR OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN* // *ЛУЧШАЯ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА 2022*. – 2022. – С. 33-38.

11. Национальный комитет республики Узбекистан по статистике. <https://api.siat.stat.uz>

12. Статистический бюллетень Центрального банка Республики Узбекистан за 2024 год., табл. 5.3.11. <https://cbu.uz/ru/statistics/buleten/2156648/>