

# КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА ЗАЛОГ РАЗВИТИЕ СТРАНЫ

**Зуннунова Х.М.**

*Зуннунова Хулкар Мухторовна- старший преподаватель*

*кафедры банковское дело*

*направление-экономика, финансы*

*Ташкентский финансовый институт*

*страна Узбекистан город Ташкент*

**УДК 2964**

**Аннотация:** Кредитование малого бизнеса и частного предпринимательство важную роль играет в росте ВВП и в развитие экономики страны.

Crediting small business and private business plays main role in increasing GDP and developing economy of the country.

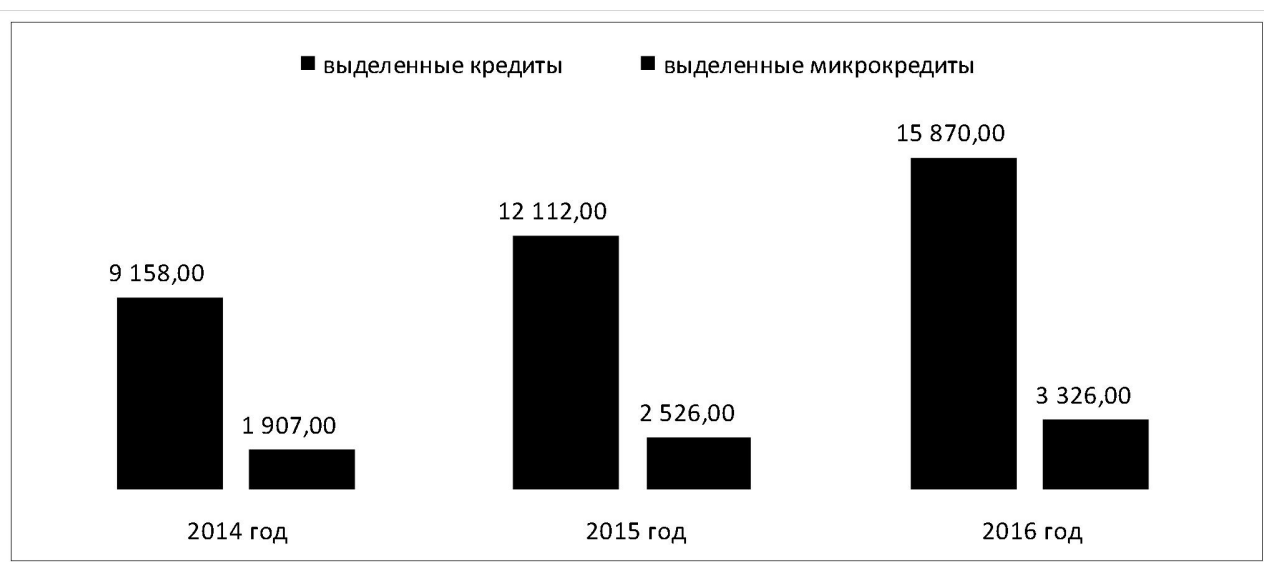
**Ключевые слова:** малый бизнес, частное предпринимательство, кредит, микрокредит, внутренний валовый продукт, денежные средства, кредитные линии.

Как развитых, так и развивающихся стран, развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы жизни. Это обуславливается расширением круга операций банков, в том числе и в области кредитования. Выполнение банковских операций с широкой клиентурой – важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему.

Существование в стране малого бизнеса и частного предпринимательства означает появление среднего класса, способствующего нормализации экономической и политической ситуации в обществе.

Как показывает опыт стран, достигших преимущественного положения в мировой экономике, они поднимали уровень жизни населения путем развития малого бизнеса и частного предпринимательства. Например, доля малого и среднего бизнеса во внутреннем валовом продукте стран - членов Евросоюза составляет 67%, в Германии - 65%, в США - 52%. В Японии 80% занятого населения, в странах Европейского Союза - 70% трудятся в отраслях малого бизнеса и частного предпринимательства. Источником банковского кредитования, как правило, являются привлеченные денежные средства. В этом плане важно зафиксировать, что банк при кредитовании рискует не столько своими собственными денежными средствами, что также не исключено, сколько средствами своих вкладчиков. Это означает необходимость установить средства защиты прав и интересов вкладчиков, и предоставить механизм их реализации. Причем сделано это должно быть не на уровне частного-правового регулирования, а путем установления публично-правовых правил.

### **Объемы выделенных кредитов и микрокредитов субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, млрд.сум[1]**



предпринимательства в социально-экономическом развитии страны создан Гарантийный фонд развития малого предпринимательства в форме акционерного общества, с филиалами в регионах республики согласно Постановлением Президента Республики Узбекистан «О создании Гарантийного фонда развития малого предпринимательства» от 10.02.2017 г. ПП-2768 [2].

Для развития малого бизнеса привлекаются кредитные ресурсы иностранных инвесторов и авторитетных мировых банков, в том числе Европейского банка реконструкции и развития, Германского банка развития, Азиатского банка развития, Международной финансовой корпорации и других международных финансовых организаций. В целях оказания помощи и консультирования предпринимателей и бизнесменов при содействии Немецкого общества технической помощи был открыт Центр по поддержке малого бизнеса в Узбекистане. Работающие в Центральной Азии Фонд предпринимательства США и инвестиционный фонд Великобритании снабжают узбекистанских предпринимателей необходимой информацией.

*Таблица 1.*

**Кредиты малому бизнесу и частному предпринимательству[1]**  
(млн.сум)

<b>Коммерческие банки</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Банк “Асака”</b>	741 683,6	1 111 608,0	1 228 832,8
<b>Национальный банк ВЭД РУЗ</b>	1 040 400,0	1 040 400,0	1 200 000,0
<b>АКБ “Агробанк”</b>	507 823,8	619 875,0	789 680,9
<b>ГК Народный банк</b>	497 647,5	581 346,0	633 809,6
<b>АКИБ “Ипотека-банк”</b>	396 976,2	573 373,0	698 173,3
<b>АКБ ”Узпромстройбанк”</b>	420 618,0	567 764,0	564 494,2
<b>АКБ “Хамкорбанк”</b>	307 082,3	531 920,0	783 911,5
<b>АКБ “Микрокредитбанк”</b>	449 985,7	521 148,0	621 793,8
<b>АКБ “Кишлок курилиш банк”</b>	319 534,1	438 246,0	559 907,9
<b>АК “Алокабанк”</b>	335 163,2	417 217,0	428 119,4

Важным фактором дифференциации в условиях республики стала история создания бизнеса, степень его зависимости от государственного сектора. Как показывает изучение зарубежного опыта, неизменным условием успеха в развитии малого бизнеса является всесторонняя и стабильная государственная поддержка. Она осуществляется в различных формах: стимулированием производства наиболее приоритетных видов продукции, предоставлением налоговых льгот, дотацией льготного банковского кредитования, созданием информационно-консультативных и научно-технических центров, развитием системы страхования, организацией материально-технического снабжения, финансовой поддержкой, механизма финансирования.

В настоящее время выделяют несколько проблем в сегменте кредитования малого бизнеса коммерческими банками. Ключевой из них является доступность кредитных продуктов для малого бизнеса, которая определяется рядом аспектов: необходимость предоставления залога и гарантий, высокие процентные ставки, сложность оформления документов, отсутствие доверия к банку, а также несвоевременное погашение полученных кредитов. Изучение этой проблемы заключается в том, что своевременное погашение выданные им кредиты в дальнейшем продолжалась под льготным процентом и условиям для дальнейшего развития деятельности субъектов малого бизнеса.

Со стороны государства создаётся все благоприятные условия для развития малого бизнеса и частного предпринимательства, посредством кредитования данного сектора со стороны банков, но все-таки существуют некоторые проблемы кредитования в банковской системе Узбекистана, которые обусловлены следующими причинами:

- во-первых, ресурсная база коммерческих банков республики является недостаточным.
- Процентные ставки повышаются, что заставляет лучших заемщиков уйти с рынка.

➤ в-третьих, относительно низкий уровень коэффициента монетизации (по рекомендации экспертов МВФ минимальный уровень коэффициента должен составить 30-33%) [4];

➤ в-четвертых, существуют недостатки в процессе оформления кредита и ведения бухгалтерского учета в ряде филиалов коммерческих банков республики.

➤ в-пятых, проблема неполноценного использования видов и методов кредита.

➤ кредитования субъектов малого бизнеса являются непрозрачность и риски не возврата кредитов.

➤ неразвитости банковских технологий, которые не позволяют понизить издержки обращения на обработку одного клиента.

➤ отсутствие надежных залогов, так как большинство представителей малого бизнеса не является владельцем ликвидного имущества.

➤ недоверие к малому бизнесу, испытываемое банками.

➤ отсутствие у коммерческих банков ресурсной возможности в открытии для малого бизнеса долгосрочных кредитных линий.

➤ неграмотность заемщиков.

Изучив проблемы кредитования малого предпринимательства в Узбекистане, пришли к следующим выводам:

1. Ресурсная база коммерческих банков республики является недостаточным

2. Процентные ставки повышаются, что заставляет лучших заемщиков уйти с рынка.

3. Коммерческие банки связаны с риском невозврата кредитов.

4. Отсутствие достаточного залога при получении банковских кредитов у представителей малого предпринимательства.

5. Методы оценки, применяемые коммерческими банками республики, не могут дать полную характеристику заемщика, так как они не учитывают факторов, не связанных с финансовыми коэффициентами. Отсюда можем

предположить, что коммерческие банки пользуются неполной системой анализа кредитоспособности заемщиков, что, вероятнее всего, искажает реальную картину.

6. Доля иностранной инвестиций по выданным кредитам на иностранной валюте составляет мало [4];.

Для решения вышеуказанных проблем применяется в нашей банковской практике экономических предложений и в будущем даст эффективность кредитования малого бизнеса и укрепления стабильности внутренних и внешних источников кредитования.

#### **Список литературы:**

1. Официальный сайт Центрального банка Республики Узбекистан//Доклад о монетарной политике//Электронный ресурс. 2018 год. <http://cbu.uz/uzc/monetarnaya-politika/doklad-o-monetarnoy-politike/> 20.04.2018 г.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан ПП-2768 «О создании Гарантийного фонда развития малого предпринимательства» от 10.02.2017 г.
3. Официальный сайт Международного Валютного Фонда// Итоговой отчет Международного Валютного Фонда// Электронный ресурс. 2018 год. <http://www.imf.org/external/pubs/ft/ar/2017/eng/index.htm> 20.04.2018
4. Тожиев Р.Р., Темиров А.А. «Пути совершенствования системы кредитования субъектов малого предпринимательства Республики Узбекистан» // Экономические науки. №6-1 (18). 2016, 5 стр.