

КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА И МАЛОГО БИЗНЕСА И ЧАСТНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Аннотация. *В статье рассматриваются источники финансирования малого бизнеса и частного предпринимательства, активная роль коммерческих банков, а также международных финансовых институтов и иностранных кредитных линий*

Ключевые слова: *малый бизнес и предпринимательство, кредитование, коммерческие банки, кредитные линии.*

На современном этапе стратегических преобразований в Республике Узбекистан важная роль отводится формированию цивилизованного рынка малого бизнеса, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса населения на товары и услуги, создания новых рабочих мест и повышения занятости населения, повышения уровня его благосостояния и дополнительных импульсов экономического роста. Так, только в 2017 г. за счет строительства новых промышленных предприятий, развития малого бизнеса и частного предпринимательства, расширения сферы услуг было организовано свыше 336 тысяч новых рабочих мест [4].

Как отметил, Президент Республики Узбекистан Ш. Мирзиёев: «...необходимо изучение возможностей каждой семьи заниматься предпринимательской деятельностью, решение проблем расширения финансирования и оказание практической помощи предпринимателям» [2].

Финансирование малого бизнеса является наиболее острым вопросом, с которым сталкивается каждый предприниматель, ведущий свое дело. Этот вопрос у него возникает на всех стадиях жизни бизнеса. Наиболее остро он беспокоит предпринимателя в начале осуществления своего дела, однако не менее актуален он и на стадиях оживления бизнеса.

Одним из принципов организации финансирования малого предпринимательства, в том числе малого инновационного предпринимательства, является множественность источников финансирования. Предприниматели могут использовать сразу несколько источников финансирования.

Как известно, все источники финансирования малого бизнеса и частного предпринимательства принято подразделять на внутренние и внешние. Среди внешних источников особо следует выделить кредиты коммерческих банков. Через кредитование коммерческими банками, которые в этих целях разрабатывают определенные программы, осуществляется активное стимулирование ускоренного развития и поддержки малого бизнеса в Республике Узбекистан.

В данное время для поддержания малого предпринимательства в Республике Узбекистан требуется долгосрочное кредитование в основные средства. Это связано с длительностью производственного цикла в отраслях материального производства, потребностью в модернизации, расширении и техническом перевооружении основных фондов на современной технологической основе.

Основная проблема, с которой сталкиваются субъекты малого бизнеса республики при кредитовании - это наличие недостаточного обеспечения при финансировании инвестиционных проектов. Проблема недостаточности обеспечения при получении предприятиями малого бизнеса кредитов существует не только в развивающихся странах, но и в таких развитых странах, таких как США, Япония и многих странах Евросоюза. В таких странах данный вопрос решается именно через механизм гарантирования возврата кредитов – Гарантийными фондами.

Важным фактором дифференциации в условиях республики стала история создания бизнеса, степень его зависимости от государственного сектора. Как показывает изучение зарубежного опыта, непременным 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, механизмом финансирования.

Источником кредитования предпринимательства в Узбекистане могут быть не только средства коммерческих банков, но и кредитные линии международных финансовых институтов (МФИ). Правительство страны привлекает иностранные кредитные линии, как для целевых общегосударственных проектов, так и для поддержки малого бизнеса и частного предпринимательства.

Необходимо отметить поддержку международных финансовых институтов, таких как Азиатский Банк Развития (АБР), Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и др., которые последовательно оказывают содействие малым и частным предприятиям в Узбекистане, включая поддержку развития финансового сектора для улучшения доступа к финансовым ресурсам.

Кроме этого, используются кредитные линии Экспортно-импортного банков Кореи и Китая, Commerzbank (Германия), “Landesbank Berlin AG” (Германия), АКА (Ausfuhrkredit-Gesellschaft mbH) Frankfurt am Main (Германия), Райффайзенбанка и др.

В 2017 г. коммерческими банками за счет кредитных линий международных финансовых институтов были освоены кредитные ресурсы в размере 3 трлн. 368,2 млрд. сумов, или в 2 раза больше чем в 2016 г.

Таблица 1.
Объем кредитов, предоставленных коммерческими банками субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства в РУз [3]

Источники кредитования	31.12.2016 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма, млрд. сум	Уд.вес, в %	Сумма, млрд. сум	Уд.вес, в %
За счет внутренних источников кредитования	14186,5	89,39	16196,5	82,78
За счет кредитных линий международных кредитных институтов	1684,0	10,61	3368,2	17,22
ВСЕГО	15870,5	100,00	19564,7	100,00

Как отмечено в отчете Центрального банка РУз, в 2017 г. коммерческими банками проделана существенная работа по финансовой поддержке субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

При этом основное внимание было уделено широкому привлечению населения, особенно малообеспеченных семей, в предпринимательскую деятельность и повышению их благосостояния путем расширения кредитования и повышения объемов выданных микрокредитов.

В республике за последние годы принят ряд нормативно-правовых актов, направленных на дальнейшее совершенствование и упрощение процедур финансирования проектов субъектов малого бизнеса.

Кредитование малого бизнеса на сегодняшний день является одним из наиболее быстрорастущих сегментов рынка банковских услуг. За последний год в Республике Узбекистан объем кредитования малого бизнеса значительно увеличился, и в том числе увеличились кредитные ставки, расширились региональные и отраслевые предпочтения кредитных организаций, также коммерческие банки начали разрабатывать для него специальные программы кредитования. В результате принимаемых правительством республики активных мер по дальнейшей поддержке отечественных предпринимателей, доля малого бизнеса в ВВП страны за 2017 г. составила 58,6% [4].

В настоящее время выделяют несколько проблем в сегменте кредитования малого бизнеса коммерческими банками. Ключевой из них является недоступность кредитных продуктов для малого бизнеса, которая определяется рядом аспектов: необходимость предоставления залога и гарантий, сложность оформления документов, отсутствие доверия к банку, отсутствие эффективных методик оценки заемщиков, а также несвоевременное погашение полученных кредитов.

Упрощение и совершенствование процесса кредитования малого бизнеса может послужить значительным толчком для развития малого предпринимательства в Узбекистане.

Список литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» УП-4947 от 07.02.2017 г.

2. Мирзиёев Ш.М. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. - Т.: «Узбекистон», 2017. – 104 с.

3. Годовой отчет Центрального Банка Республики Узбекистан за 2017 год, Ташкент 2018. - 121с.
4. Социально-экономическое положение Республики Узбекистан за январь-декабрь 2017 г. 198 с. - <https://stat.uz/uploads/doklad/2017/yanvar-dekabr/ru/xizmatlar-yanvar-dekabr-ru.pdf>