



AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI

Vol. 4 Issue 03 | pp. 293-301 | ISSN: 2181-1865

Available online <https://finance.tsue.uz/index.php/afa>

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА И УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН



*Каримова Азиза Махомадризовна,
СамИЭС, д.э.н., DSc Научный руководитель
Махмадалиев Нодир, СамИЭС, магистр*

Аннотация. В данной статье рассмотрены вопросы оценки современного состояния туристского рынка и порядка кредитования развития деятельности субъектов туризма, а также их обеспечения различными финансовыми и кредитными ресурсами. Проведен анализ кредитов, выданных коммерческими банками Республики Узбекистан, а также анализ туристической деятельности Самаркандской области.

Ключевые слова: банковское дело, Финансы, кредит, кредитование, экономика, валюта, капитал, туризм, туристический продукт, турист, туристический рынок, малый бизнес, сферы услуг, частный бизнес

Annotation. This article discusses issues concerning the assessment of the current state of the tourism market and the procedure for crediting the development of the activities of tourist entities, as well as their provision with a variety of financial and credit resources. The analysis of loans issued by commercial banks of the Republic of Uzbekistan and the analysis of tourism activities of the Samarkand region is carried out.

Keywords: bank, finance, credit, lending, economy, currency, capital, tourism, tourist product, tourist, tourist market, small enterprises, services, private business

Введение. Деятельность туристических предприятий во всем мире, в частности, в Республике Узбекистан, изменилась за последние годы, особенно после принятия Государственной программы Стратегии социально-экономического развития страны за 2017-2021 годы. По данным Государственного комитета Республики Узбекистан по развитию туризма, приток иностранных туристов в Узбекистан за 9 месяцев 2019 года составлял 4,9 млн. человек, это на 26,1% больше, чем за аналогичный период 2018 года. Но, количество притока иностранных туристов под воздействием пандемии коронавируса за январь-июль месяцы 2020 года резко сократилось, сократился и отток туристов из Республики Узбекистан. [1] В следствии чего, туристические предприятия Республики Узбекистан, как и другие страны мира, понесли неизмеримые потери. Возместить эти убытки в ближайшие годы является актуальной проблемой всех стран мира.

От оценки современного состояния туррынка и порядка кредитования зависит успешное развитие деятельности туристических субъектов и обеспеченность их разнообразными финансовыми и кредитными ресурсами. В настоящих условиях реализации приоритетных направлений Государственной программы Стратегии развития страны кредитный рынок становится более привлекательным. Однако наличие институционального неравенства, ограниченного набора используемых финансово-кредитных инструментов и услуг, отсутствие эффективных правовых основ создают проблемы, связанные с гарантированием реализации имущественных интересов участников кредитной сделки, снижают эффективность оказываемых туристических услуг и использования кредитных ресурсов для развития туристических предприятий.

Анализ использованной литературы. Различные аспекты кредитования предприятий находят отражения, во многих работах как отечественных так и зарубежных учёных-экономистов, к числу которых относятся: С.И.Ожегова, Я.Н.Калугина, В.Т.Батычко, Н.Э.Соколинская, Л.М.Куприянова, Ё.Абдуллаев, Ш.А.Юлдашев, Дж.Зайналов, Ш.Абдуллаева, Н.Урманова, Т.Маликов, А.Баймуратова, И.Рахманова, Д.Таджибаевой, Ж.Исакова, Л.Зойирова и др.

Методология исследования. Данное исследование проводилось с использованием методов научного абстрагирования, индукции и синтеза, а также метода анализа статистических данных.

Основная часть. Создание благоприятных условий для развития финансовой деятельности туристических предприятий особенно для наращивания их собственных финансовых ресурсов является важным и значимым. И в финансово-кредитной поддержке нуждается не только турбизнес (турфирмы, турагентства, торговля, гостиницы и тд.). Поэтому формирование финансово-кредитных отношений для решения данного вопроса играет большую роль в решении финансово-кредитных проблем, с которыми сталкиваются субъекты сферы предпринимательства в туристическом бизнесе.

Далее рассмотрим анализ выданных кредитов со стороны коммерческих банков Республики Узбекистан по секторам экономики (см.: табл.1)

Проведенный анализ годовых отчетов ЦБ Республики Узбекистан за 2017-2019 гг. в отчете по выданным кредитам со стороны коммерческих банков по секторам экономики табл.1, свидетельствует об отсутствии сектора, касающегося именно сферы туризма, а выданные кредиты для турсферы относятся к сектору «другие сектора», исходя из чего провести точный анализ касающихся выдачи кредитов для туризма является проблематичной.

Сегодня большая часть субъектов сферы, нуждаются в кредитной поддержке, и спрос на кредитование субъектов деятельности сферы туризма растёт с каждым днём. Однако всего лишь незначительная часть субъектов решаются брать кредит, так как сталкиваются со множеством проблем, являющиеся препятствием при кредитовании.

Таблица 1

**Кредиты коммерческих банков Республики Узбекистан по секторам
экономики 2017-2019гг [2]**

| Название индикатора | 1 января 2017 г | | 1 января 2018 г | | рост % 2017-2018г г | 1 января 2019 г | | рост % 2018-2019г г |
|--|-----------------|--------------|-----------------|--------------|---------------------|-----------------|--------------|---------------------|
| | млрд . сум | % от общег о | млрд . сум | % от общег о | | млрд . сум | % от общег о | |
| Всего кредитов | 52 611 | 100 | 110 572 | 100 | 110,2 | 167 391 | 100 | 51,4 |
| <i>Промышленность</i> | 18 347 | 34,9 | 45 223 | 40,9 | 146,5 | 66 690 | 39,8 | 47,5 |
| <i>Сельское хозяйство</i> | 3 033 | 5,8 | 4 742 | 4,3 | 56,3 | 9 422 | 5,6 | 98,7 |
| <i>Строительство</i> | 2 218 | 4,2 | 3 424 | 3,1 | 54,4 | 5 880 | 3,5 | 71,7 |
| <i>Торговля и общественное питание</i> | 4 072 | 7,7 | 5 246 | 4,7 | 28,8 | 10 786 | 6,4 | 105,6 |
| <i>Транспорт и связь</i> | 7 149 | 13,6 | 16 205 | 14,7 | 126,7 | 20 913 | 12,5 | 29,1 |
| <i>Логистика поставок и продаж</i> | 652 | 1,2 | 472 | 0,4 | -27,5 | 2 746 | 1,6 | 481,6 |
| <i>Жилищно-коммунальное хозяйство</i> | 456 | 0,9 | 996 | 0,9 | 118,5 | 1 821 | 1,1 | 82,9 |
| <i>Физические лица</i> | 9 379 | 17,8 | 13 600 | 12,3 | 45,0 | 24 427 | 14,6 | 79,6 |
| <i>Другие сектора</i> | 7 304 | 13,9 | 20 665 | 18,7 | 182,9 | 24 705 | 14,8 | 19,6 |

Несмотря на то, что подобный вопрос находился под пристальным вниманием учёных-экономистов [3,4], на практике кредитная поддержка хозяйствующих субъектов реализовывалась в рамках разработанных программ банковского кредитования, то есть в зависимости от специфики программы и целей финансовых возможностей банков на состояние 01.01.2022. (см.: табл.2)

Таблица 2.

Условия для получения кредита для туристических предприятий, со стороны коммерческих банков Самаркандской области [5]

| п/п | Наименование банка | % ставка | | Срок (мес.) | Цель кредита | Обеспеченность |
|-----|---------------------------|--------------------|-----|---------------|--|--|
| | | узб. | США | | | |
| 1. | ЧАКБ «Orient Finans Bank» | 26 | 7 | 1 2-36 | приобретение основных средств (в том числе на строительство и реконструкцию гостиницы, а также капитальный ремонт) | - недвижимость; - ювелирные изделия; - автотранспорт; - депозит (в национальной и/или иностр. валюте); - спецтехника; - оборудование; - гарантия 3-го лица; - страховой полис о страховании в пользу КБ риска непогашения заемщиком полученного кредита; - иное ликвидное имущество. |
| 2. | АКБ «Узпромстрой банк» | 24 | 9 | 1 2-72 | | |
| 3. | АО «НБ ВЭД РУЗ» | 22 | 7-8 | 1 2-72 | | |
| 4. | ЧАБ «Трастбанк» | 22-28 | 8 | 1 2-72 | | |
| 5. | АКБ «Агробанк» | 26 | 8 | 1 2-72 | | |
| 6. | «Умар» АИКБ «Ипак йули» | 22 | 7-8 | д о 24 мес | | |
| 7. | АКБ «Микрокредит банк» | 25 | - | 1 2-36 | | |
| 8. | АКБ «Капиталбанк» | 27 | 7-8 | д о 18 мес | | |
| 9. | АКБ «Хамкор банк» | 22,9 | - | д о 60 мес | | |
| 10. | АКИБ Ипотека-банк | Основная ставка | | д | | |
| 11. | АКБ «Асака» | Центрального банка | | д о 60 мес | | |

Опираясь на данные, приведенные в табл.2. можно сделать вывод о том, что % ставка по кредиту для юридических лиц является очень высокой, начиная от 22% и выше. Туже самую ситуацию можно увидеть и в других банках области, процентная ставка которых даже выше. Не маловажную роль играет обеспеченность кредита, которая требуется от заёмщика. Следовательно, препятствиями, с которым сталкивается большинство клиентов банка, в т.ч. туристических предприятия, гостиницы является не только высокая % ставка но и обеспечение, так как у многих отсутствует залоговое имущество или ценные бумаги, нет гарантии третьего лица, страхового полиса и т.д. Т.е., эти факторы уже являются препятствием при получении кредита, которые отталкивают как физические лица так и юридические.

Для разработки методически-аналитических подходов к процессам выявления основных свойств и условий предоставления кредита под инвестиционные проекты

туристических предприятий на конкретной территории, требуется решение таких задач, как:

- обоснование концептуальных основ инновационно-инвестиционного развития деятельности туристических предприятий, формирование источников и условий для кредитования инновационно-инвестиционных объектов,
- оценка инновационно-инвестиционного потенциала и их привлекательности на конкретной территории,
- определение направлений эффективного использования внутренних резервов в целях инвестиции в отдельные сферы деятельности турпредприятий.

Сегодня предприятия сферы туристических услуг в основном относятся к частному сектору. Предпринимаемые Правительством страны меры по будущему развитию отрасли туризма и проведенной политики государства, свидетельством является рост количества иностранных и местных туристов, въехавших на территорию республики, что приводит к увеличению спроса на гостиницы, хостелы, гостевые дома и другие средств размещения (см.табл.3.)

Таблица 3.

**Количество иностранных и местных туристов, въехавших в Республику
Узбекистан за 2016 – 2021 гг. [6]**

| /п | Въехало | годы | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------------|--------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|--|------|--|------|--|
| | | 2016 | | | 2017 | | | 2018 | | | 2019 | | | 2020 | | 2021 | |
| | | млн. чел | млн. чел | рос т % | млн. чел | рос т % | млн. чел | рос т % | млн. чел | рос т % | млн. чел | млн. чел | | | | | |
| 1 | Кол-во иностраных туристов | 2,03 | 2,7 | +33 | 5,3 | +96 | 6,7 | +26 | 1,5 | 1,8 | | | | | | | |
| 2 | Кол-во местных туристов | 8,8 | 10,5 | +19 | 12,5 | +19 | 14,7 | +18 | 1,8 | 7,5 | | | | | | | |
| | Всего туристов: | 10,83 | 13,2 | | 17,8 | | 21,4 | | 3,3 | 9,3 | | | | | | | |

Но показатели количества посетивших страну, туристов в 2020 году демонстрируют спад, причиной которой является введение ограничений на фоне пандемии коронавируса.



Рис.1. Диаграмма роста количеств иностранных и местных туристов, въехавших в Республику Узбекистан за 2016 – 2021 гг. [6]

Анализ данных по количеству иностранных и местных и динамика роста туристов (см.: табл.1.; рис.2.) свидетельствуют о положительной динамике роста показателей количества иностранных и местных туристов, въехавших в Республику Узбекистан за 2017 – 2021гг. Но рассмотрев показатели подробнее выявляется следующее: в 2017-2019 годах произошло увеличение количества как иностранных так и местных туристов, посетивших Узбекистан, т.е. если в 2017 году страну посетило 2,03 млн. иностранных и 8,8 млн. местных туристов, то 2019 году их количество увеличилось 6,7 млн. иностранных и 14,7 млн. местных туристов. Следует отметить то, что принимаемые меры по поддержке и защите частного сектора свидетельствуют о росте количественных и качественных показателей сферы по Самаркандской области. (см.: табл. 4)

Таблица 4

Анализ туристической деятельности по Самаркандской области
(2016-2020годы) [7]

| наименование | годы | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| туристы посетившие область (тыс.чел) | 1 056 250 | 1 319 630 | 2 456 000 | 3 120 000 | 965 000 |
| численность работающих в сфере туризма (тыс.чел) | 1118 | 1232 | 1964 | 2907 | 1450 |
| число фирм и организаций, осуществляющих турдеятельность | 252 | 292 | 468 | 841 | 725 |
| прибыль, полученная от турпредприятий (млрд. сум) | 130,2 | 156,3 | 146,3 | 245,7 | -14,7 |
| количество гостиниц | 107 | 112 | 118 | 145 | 145 |
| прибыль, полученная от гостиничных услуг (млрд. сум) | 40,9 | 51,1 | 63,1 | 109,2 | -78,9 |

Проведенный анализ данных Государственного комитета Республики Узбекистан по развитию туризма, приток иностранных туристов в Узбекистан за 9 месяцев 2019 года составлял 4,9 млн. человек, это на 26,1% больше, чем за аналогичный период 2018 года.[7] Но количество притока иностранных туристов под воздействием пандемии коронавируса на состояние ноября 2020 года резко сократилось, сократился и отток туристов из Республики Узбекистан. Туризм, как и многие сектора экономики стал одним из секторов, которые пострадали от негативного воздействия пандемии коронавируса. Из-за положения которого во всем мире резко сократилось количество туристов, посещающих Самарканд, а также экспорт туруслуг. Возместить эти убытки в ближайшие годы является актуальной проблемой всех стран мира. Из чего возникает дополнительная финансово-кредитная поддержка турпредприятий в период коронавирусной пандемии.

Ниже рассмотрим анализ выданных кредитов со стороны банков Самаркандской области для предпринимательства в сфере туристических услуг (см.: табл. 5)

Таблица 5

Анализ выданных кредитов со стороны некоторых коммерческих банков Сам.обл. для предпринимательства в сфере туристических услуг в период 2018-2022 гг. [5]

| /п | Наименование банка | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. |
|----|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| 1. | ЧАКБ «Orient Finans Bank» | 74,0 | 141,4 | 7,5 | 184,2 | 174,2 |
| 2. | АКБ « Узпромстрой банк » | 1,0 | 1,18 | 1,95 | 2,45 | 1,95 |
| 3. | АО «НБ ВЭД РУЗ» | 3,0 | - | 31,2 | 20,0 | 15,3 |
| 4. | ЧАБ « Трастбанк » | - | - | - | - | - |
| 5. | АКБ «Агробанк» | 15,0 | 10,0 | 25,5 | 55,5 | 85,5 |
| 6. | АИКБ «Ипак йули» филиал «Умар» | 0 | 18,5 | 31,2 | 38,2 | 41,1 |
| 7. | АКБ «Микрокредитбанк» | 10,0 | 12,0 | 21,5 | 35,5 | 54,4 |
| 8. | АКБ «Капиталбанк» | 1,0 | 0,18 | 1,65 | 6,2 | 5,1 |

Проведя анализ выдачи кредитов для турпредпринимательства, нами было выявлено что со стороны коммерческих банков г.Самарканда количество кредитов, выданных для субъектов туристической сферы очень мало. Получить льготный кредит может не значительное количество субъектов, а брать кредит по цене коммерческого кредита решаются не многие даже единицы, так как % ставки последних очень велики. В связи с чем у предпринимателей возникают трудности с

их выплатами, исходя из чего предприниматели туристических предприятий стараются не брать долг у банка.

Сегодня банковское кредитование субъектов сферы туризма является достаточно сложным и многоплановым процессом, который требует высокого профессионализма от банковских учреждений. Однако большинство работников банков абсолютно не разбираются в специфике турдеятельности и применяют к субъектам сферы туристической деятельности подходы, пригодные, в лучшем случае, для торговли, а то и для инвестиционных проектов в строительстве новых субъектов для туристов.

Итак, ресурсная и организационная ограниченность туристических предприятий требует привлечения заёмного капитала. Это позволяет им рассчитывать лишь на коммерческий кредит, который при этом может включать дополнительные условия по обеспечению кредита (залог, договор поручительства). С учётом того факта, что к данной группе туристических предприятий чаще всего относятся турагенты, которые не производят турпродукт и не имеют возможности воздействовать на спрос туристических услуг, обеспечить туристическими предприятиями своевременное выполнение обязательств перед банком по коммерческому кредиту достаточно сложно. Перед туристическими предприятиями стоит задача не просто добиться конкретного преимущества, а на каждом этапе деятельности обеспечить при помощи кредитной поддержки стабильное преимущество, позволяющее приспосабливаться к изменениям рыночной среды, но и добиваться успеха на туррынке.

Таким образом, развитие инфраструктуры туризма в рамках международного образца необходимо создать благоприятные условия для финансово-кредитной поддержки деятельности туристических предприятий.

Заключение и предложения. Проведя анализ источников финансово-кредитной поддержки, и туристическую деятельность по Самаркандской области, мы пришли к выводам о том, что, иметь доступ к финансовым ресурсам, могут финансовые институты. То есть потребность в дополнительных финансовых ресурсах, можно удовлетворить при помощи банковских услуг, т.е. кредитов. При этом следует также учесть: чем больше привлекает население кредит на осуществление турдеятельности, значит, необходимо устанавливать льготные кредиты, чтобы найти альтернативный вариант или доступ к кредитным ресурсам.

Проведя анализ выданных кредитов по секторам экономики, считаем целесообразным добавление в отчет Центрального банка сектор, касающийся кредитования именно сферы туризма. Так же проведенный анализ и оценка современного состояния рынка туруслуг и порядка кредитования сферы туризма, мы пришли к заключению о том, что на качество и количество выданных кредитов, и организацию предпринимательской деятельности сферы туризма, не маловажное значение имеет и профессионализм персонала. В этой связи возникает необходимость повышения финансовой грамотности персонала как туристических предприятия, так и коммерческого банка, способствующая увеличению финансового результата.

Список использованной литературы

1. Статистические данные Департамента по развитию туризма Самаркандской области.
2. Данные официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан. Годовой отчет ЦБ РУз 2017, 2018, 2019 гг. (<https://cbu.uz/en/statistics/bankstats>)
3. Jaxongir Z., Aziza K. Financial and Credit Support of the State Tourism Entrepreneurs as a Result Measures Taken to Prevent the Consequences Coronavirus Pandemics in the Reforming New Uzbekistan in the Case of COVID 19 //Annals of the Romanian Society for Cell Biology. – 2021. – С. 6323– 6336-6323–6336.
4. Бочарова О.Н. Направления совершенствования государственной поддержки и кредитования малого и среднего предпринимательства. Социально-экономические явления и процессы. № 10 (056), 2013. - С. 28-32
5. Разработана автором на основе данных полученных со стороны коммерческих банков Самаркандской области, на состояние март, 2018-2022 гг.
6. Данные сайта Государственного комитета Республики Узбекистан по развитию туризма. Итоги 2017-2021гг.
7. Данные департамента по развитию туризма Самаркандской области на состояние январь 2020 г.

Copyright: © 2024 by the authors. This work is licensed under a Creative Commons Attribution-4.0 International License (CC - BY 4.0)

