



## AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI

Vol. 4 Issue 04 | pp. 449-455 | ISSN: 2181-1865

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

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ СФЕРЫ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ



**Розоков Мухаммадазиз Мансурович**

студент, группы Би-222

Самаркандский институт Экономики и Сервиса, Узбекистан

**Научный руководитель:**

**Каримова Азиза Махомадризоевна д.э.н., доцент**

Самаркандский институт экономики и сервиса, Узбекистан

**Аннотация:** в данной статье рассматриваются вопросы, связанные с совершенствованием механизма и рекомендаций по кредитной поддержке предприятий сферы туристических услуг. Проведен анализ объема оказанных услуг по основным видам экономической деятельности. Предложен механизм решения организационных задач, основывающийся на взаимосвязи форм финансово-кредитной поддержки турпредприятий с учетом стадий его жизнедеятельности. А также даны предложения направленные на повышение заинтересованности кредитных организаций в обслуживании развития туристических предприятий

**Ключевые слова:** экономика, туризм, туристические услуги, туристические предприятия, турпродукт, банк, кредит, кредитный механизм.

**Введение.** Стремительное развитие сферы услуг является одним из приоритетных направлений Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан. В результате успешной реализации программы развития сферы услуг в Республики Узбекистан на 2021-2023 гг. объем оказанных услуг в 2021 году увеличился почти на 20%, улучшилась отраслевая структура и ускорился количественный рост предприятий отрасли в 1,5 раза, что в свою очередь способствовало созданию дополнительно рабочих мест в 2022 году, расширению видов услуг, а также формирования современного и качественного рынка услуг.<sup>1</sup>

Туризм является одним из приоритетных направлений в области сферы услуг, которая признана наиболее перспективной сферой деятельности, имеющей важное значение для обеспечения экономического роста, занятости, роста культурного сознания граждан, укрепление дружеских отношений в мировом масштабе. И в мире индустрия туризма признана как один из прибыльных секторов развития

<sup>1</sup> Постановление Президента Республики Узбекистан от 27 января 2022 года. <https://yuz.uz/ru/news/xizmatlar-sohasini-rivojlantirishga-oid-qoshimcha-chora-tadbirlar-togrisida>

современной экономике. Однако не смотря на столь приоритетную сущность и развитость сферы, существуют множество факторов, которые препятствуют развитию области, к числу которых относится и финансово-кредитная поддержка.

**Анализ использованной литературы.** Исследованиями области кредитной поддержки субъектов сферы туристических услуг вились многими как зарубежными, так и отечественными учёными к числу которых можно отнести: Н.Э.Соколинская, С.И.Ожегова, Я.Н.Калугина, В.Т.Батычко, Л.М.Куприянова, Н.Урманова, Д.Таджибаевой, Ж.Исакова, А.Баймуратова, И.Рахманова, Т.Маликов, Л.Зойирова и др.

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

**Основная часть.** В современном мире главной целевой задачей и приоритетом государственной политики, является формирование и последовательная реализация концепции развития сферы услуг, придавая данному сектору статус - стратегически важного для экономики страны. Который обязан стать локомотивом для ускоренного развития всех регионов и сопряженных отраслей способствующий увеличению доходов местных бюджетов, обеспечению занятости, и повышению качества и уровня жизни населения.

Проведенные исследования показателей данных объема услуг по основным видам экономической деятельности оказанных со стороны субъектов малого бизнеса, демонстрируют следующее. (см.: табл.1)

Таблица 1

**Объем оказанных услуг по основным видам экономической деятельности за 2017-2021гг<sup>2</sup>**

(в % к предыдущему году)

№ п/п	Показатели	2017г	2018г	2019г	2020г	2021г
	<b>Услуги - всего</b>	<b>110,7</b>	<b>108,9</b>	<b>113,2</b>	<b>103,0</b>	<b>119,5</b>
1.	услуги связи и информатизации	121,3	115,9	108,3	123,8	126,4
2.	финансовые услуги	136,5	121,5	147,0	125,6	128,0
3.	транспортные услуги	109,9	104,5	106,7	91,4	115,7
4.	в том числе: услуги автотранспорта	102,1	101,6	105,1	101,4	115,5
5.	услуги проживания и питания	112,1	107,0	107,3	80,3	132,3
6.	услуги торговли	100,3	104,9	107,4	103,8	112,3
7.	услуги, связанные с недвижимым имуществом	106,6	107,9	104,7	90,0	123,1
8.	услуги в сфере образования	125,6	110,5	109,5	101,0	130,8
9.	услуги в сфере здравоохранения	116,9	113,4	114,7	94,8	128,5
10.	услуги аренды и проката	102,1	110,4	98,3	98,4	118,7

<sup>2</sup> Портал открытых данных Республики Узбекистан. Государственный комитет по статистике. <https://stat.uz/ru/ofitsialnaya-statistika/services>

11.	услуги по ремонту компьютеров и бытовых товаров	102,6	104,2	107,1	94,5	122,9
12.	индивидуальные услуги	100,7	102,2	105,4	94,7	114,4
13.	услуги в области архитектуры, инженерных изысканий, технических испытаний и анализа	124,7	118,1	115,5	93,3	117,9
14.	прочие услуги	111,8	121,2	116,3	99,7	113,0

Опираясь на данные, приведенные в таблице 1, можно сделать вывод о том, что объем оказанных услуг по основным видам экономической деятельности выявляет рост показателей с 110,7% в 2017 до 119,5 % в 2021 году. Однако также следует отметить, что данные некоторых видов услуг демонстрируют спад в 2020 году. Причиной которых является сложившаяся во всем мире пандемия коронавируса.

Однако не смотря на значительный рост показателей, следует отметить, что у большинства субъектов оказывающие услуги, в частности, туристический бизнес нуждается в финансовой-кредитной поддержке. И для активации процессов финансово-кредитной поддержки предприятий сферы туристических услуг из различных финансовых источников, пристальное изучение механизмов финансово-кредитного регулирования их деятельности, опираясь на методические рекомендации процесса кредитования является значимо архиважным.

Сегодня некоторые меры по расширению сферы кредитования развития деятельности субъектов сферы туризма государством уже предпринимаются. К примеру, в соответствии с пунктом 11 Указа Президента Республики Узбекистан «О дополнительных организационных мерах по созданию благоприятных условий для развития туристического потенциала Республики Узбекистан»<sup>140</sup> открыта кредитная линия Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан в размере 200 млн. долл. США для софинансирования инвестиционных проектов по строительству гостиниц, прилегающей дорожной, инженерной и коммуникационной инфраструктуры.<sup>3</sup> При этом, Фондом реконструкции и развития Республики Узбекистан открыта кредитная линия 4 банкам: АКБ «Узпромстройбанк» - 20 млн.долл. США; АКБ «Асака» - 20 млн.долл. США; «NBU» - 10 млн.долл. США; АКБ «Агробанк» - 3 млн.долл. США.<sup>4</sup>

Цели такого кредитования являются:

- софинансирование инвестиционных проектов по строительству гостиниц;
- для закупки импортного оборудования, а также технологий для гостиниц;
- для покупки объектов, прилегающей дорожной, инженерной и коммуникационной инфраструктуры;
- финансирование покупки нового высокотехнологичного оборудования и программного обеспечения.<sup>5</sup>

<sup>3</sup> Данные официального сайта новости Узбекизма. <https://uzbektourism.uz/ru/newnews/view?id=618>

<sup>4</sup> Там же

<sup>5</sup> Данные официального сайта новости Узбекизма. <https://uzbektourism.uz/ru/newnews/view?id=618>

Как было сказано выше, меры по расширению сферы банковского кредитования развития субъектов сферы туризма государством уже предпринимаются, но они являются недостаточными.

Кредитная поддержка субъектов сферы туризма является важным инструментом предотвращения и сокращения масштабов низкорентабельных или убыточных предприятий, неравенства, изоляции и незащищенности, содействия равным возможностям и равенству, а также инструментом стимулирования роста рентабельности, качества обслуживания туристов, роста инновационного турпродукта и стимулирования конкурентоспособности и роста занятости в субъектах сферы туризма. Это – инвестиции в деятельности туристических предприятий, нацеленные на адаптацию турпредприятий к изменениям в экономике и на туррынке. В этой связи кредитную поддержку субъектов сферы туризма следует определять как «меры по предоставлению льгот, финансовой помощи в натуральной и денежной форме, направленные на гарантию обеспечения защиты и безопасности предприятий сферы туристических услуг и туристов - путешественников», в том числе: от потери здоровья в период пребывания туристов на туробъектах; от нехватки средств на оплату дополнительных услуг или помощи при наступлении события; от нехватки собственных средств, направленных на развитие турдеятельности от экономической изолированности и т.д.

Кредитная поддержка субъектов сферы туристических услуг должна включать два основных направления:

- гарантии получить прибыль (доход) от оказания туруслуг;
- доступ туристов к основным туробъектам по установленному маршруту.

Первое должно быть обеспечено на протяжении всей деятельности туристических предприятий, которое должно быть гарантировано на государственном уровне.

Кредитная поддержка предприятий сферы туристических услуг должна выступать в качестве минимальных норм, способных обеспечить рентабельную работу туристических предприятий, а качество обслуживания туристов - защиту туристов от тех или иных непредвиденных случаев, т.е. при наступлении событий.

Минимальная норма финансово-кредитной поддержки на государственном уровне должна включать в себя минимум четыре гарантии: первое, для обеспечения доступа к территориальному объекту, туробъект должен соответствовать вкусу туристов, и турист должен получить духовное наслаждение; второе, для обеспечения турпредприятиям минимальной прибыли (дохода) в целях обеспечения их эффективной деятельности; третье, для обеспечения туристов при наступлении событий денежными ресурсами для питания, лечения, приобретения других жизненно необходимых товаров (услуг); четвертое, для обеспечения уязвимых групп населения при возникновении у них потребности в туристическом отдыхе или путешествии, т.е. ТП при финансово-кредитной поддержке должны иметь возможность гарантированно обеспечить людям «достойный отдых», «достойное лечение», «достойную экскурсию» и т.п.

Подобная поддержка, может выражаться в денежном эквиваленте стоимости набора товаров (услуг) первой необходимости, устанавливаемая предприятиями сферы туризма в рамках стоимости турпродукта.

В рамках совершенствования кредитной поддержки предприятий сферы туристических услуг, нами предложен алгоритм решения организационных задач, основывающийся на взаимосвязи форм финансово-кредитной поддержки предприятий сферы туризма с учетом стадий его жизнедеятельности (рис.1)

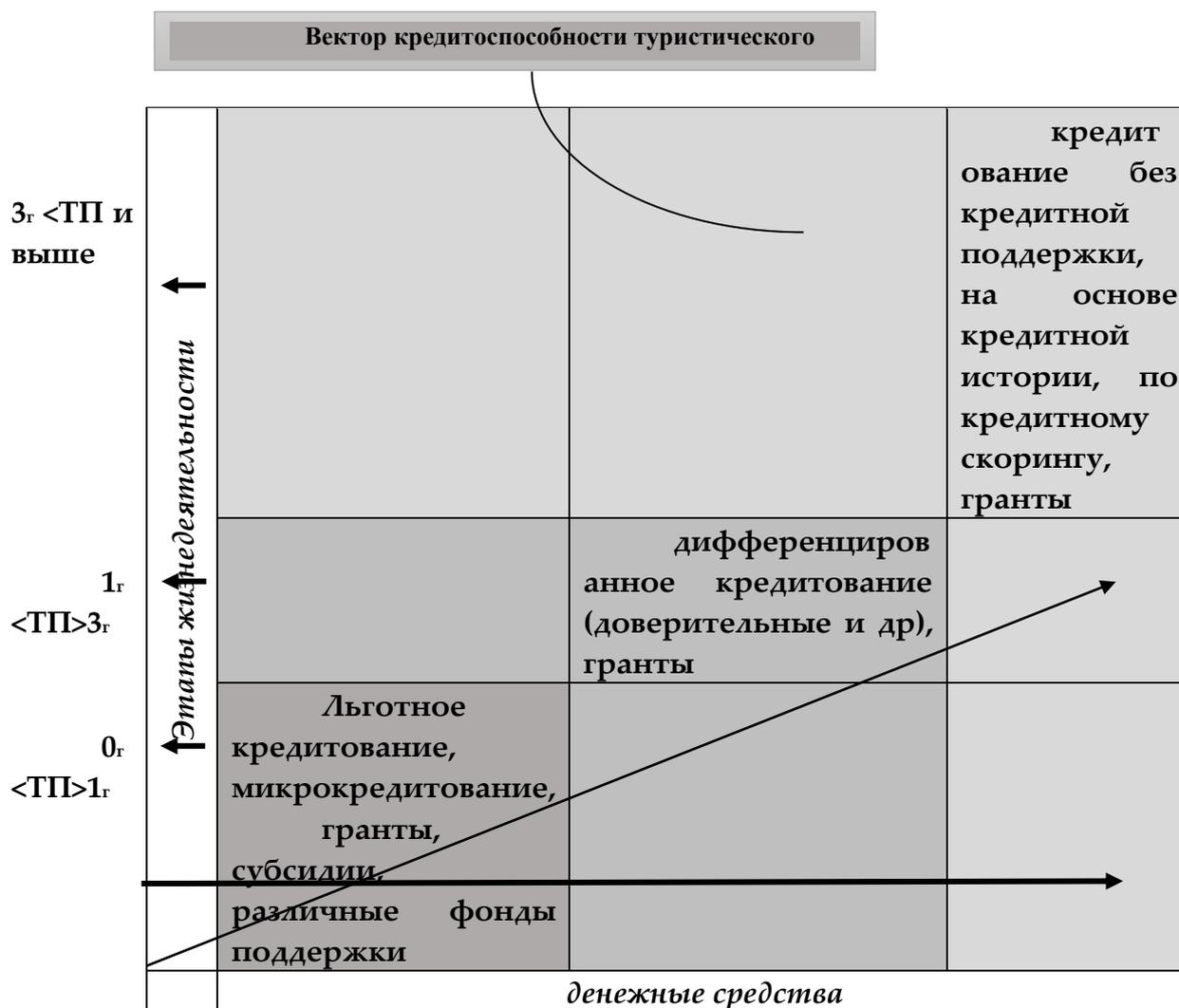


Рис.1. Финансирование предприятий сферы туризма на разных этапах его жизнедеятельности<sup>6</sup>

Примечание:

$0_{г} < \text{ТП} > 1_{г}$  - туристические предприятия, сроком жизнедеятельности до 1 года

$1_{г} < \text{ТП} > 3_{г}$  - туристические предприятия, сроком жизнедеятельности от 1 до 3 лет

$3_{г} < \text{ТП}$  и выше - туристические предприятия со сроком жизнедеятельности от 3-х лет и более

<sup>6</sup> Разработана автором.

Кроме того, органам государственной власти рекомендуется: сочетать превентивные, стимулирующие и активные меры финансово-кредитной поддержки (услуги); способствовать продуктивной экономической активности и занятости населения в турпредприятиях; содействовать получению работниками турпредприятий образования и повышения квалификации, расширению возможностей оказывать качественные туристические услуги; обеспечивать координацию турпредприятий с другими сферами в целях увеличения количества клиентов-туристов или потребителей инновационных турпродуктов (услуг).

**Заключение и предложения.** Таким образом в целях дальнейшего развития деятельности субъектов сферы туристических услуг, необходимо принять меры, направленные на повышение заинтересованности кредитных организаций в обслуживании развития туристических предприятий, в частности:

- внести дополнение к Закону Республики Узбекистан «О Туризме»<sup>7</sup> пункт о финансово-кредитной поддержке деятельности сферы туризма со стороны коммерческих банков Республики Узбекистан;
- уменьшить размер обязательных резервов в Центральном Банке для коммерческих банков, которые кредитуют проекты субъектов сферы туризма;
- решение проблем, связанные при невозможности обеспечения кредита субъектов сферы туризма, необходимо применять систему мер для решения проблем, на основе государственной поддержке, оказанной при кредитовании субъектов сферы туристических услуг;
- усовершенствовать систему подготовки и повышения квалификации предпринимателей сферы туризма, особенно в вопросах касательно кредитования субъектов сферы туризма, и повысить финансовую грамотность работников в вопросах финансирования, кредитования, инвестирования, налогообложения и качества услуг, оказываемых субъектами сферы туризма.

#### Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан «О Туризме» №ЗРУ-549 от 18.07.2019 г.
2. Постановление Президента Республики Узбекистан от 27 января 2022 г. <https://yuz.uz/ru/news/xizmatlar-sohasini-rivojlantirishga-oid-qoshimcha-chora-tadbirlar-togrisida>
3. Портал открытых данных Республики Узбекистан. Государственный комитет по статистике. <https://stat.uz/ru/ofitsialnaya-statistika/services>
4. Данные официального сайта новости Узбектуризма. <https://uzbektourism.uz/ru/newnews/view?id=618>
5. Mahommadrezaevna K. A. Sources of financing and factors hindering the development of innovative activities of the sphere of tourism //Indonesian Journal of Innovation Studies. – 2020. – Т. 9.
6. Каримова А. Методологические основы банковского кредитования и классификация факторов, влияющих на особенности получения кредитов. – 2023.

<sup>7</sup> Закон Республики Узбекистан «О Туризме» №ЗРУ-549 от 18.07.2019 г.

7. Zuhur N. et al. Transition of higher education institutions of Uzbekistan to a credit-modular system //ResearchJet Journal of Analysis and Inventions. – 2022. – T. 3. – №. 1. – C. 123-127.

8. Davronovich N. Z. Increase the effectiveness of using a vein //World Economics and Finance Bulletin. – 2022. – T. 7. – C. 23-26.

9. Jamshed K., Aziza K. ASPECTS OF THE ECONOMIC SECURITY OF BANKS AND THE FUNCTIONS OF THE STATE AND REGULATORY BODIES //JOURNAL OF ECONOMY, TOURISM AND SERVICE. – 2023. – T. 2. – №. 5. – C. 84-89.

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

