



AKTUAR MOLIYA VA BUXGALTERIYA HISOBI ILMIY JURNALI

Vol. 5 Issue 02 | pp. 79-84 | ISSN: 2181-1865

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

КИЧИК БИЗНЕСНИ ҚўЛАБ ҚУВВАТЛАШДА КРЕДИТЛАШ ТИЗИМИНИ САМАРАЛИ ТАШКИЛ ЭТИШ



Гапуров Абдурахим

Ўзмилийбанк Тошкент шаҳар Бош бошқармаси,
Давлат дастурлари билан ишлаш бошқармаси-бошлиғи

Аннотация: Кичик бизнесни қўллаб-қувватлашда самарали кредитлаш тизими тадбиркорлик муҳитини яхшилаш ва иқтисодий ўсишни рағбатлантиришда муҳим ўрин тутadi. Ушбу мақолада ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларда кичик бизнесни кредитлаш амалиёти таҳлил қилиниб, Ўзбекистон учун самарали кредитлаш механизмларини такомиллаштириш бўйича таклифлар ишлаб чиқилган.

Калит сўзлар: кичик бизнес, кредитлаш тизими, молиявий инфратузилма, тадбиркорлик, молиявий ресурслар.

Abstract: An effective credit system plays a crucial role in supporting small businesses by improving the entrepreneurial environment and stimulating economic growth. This article analyzes small business lending practices in developed and developing countries and provides recommendations for enhancing efficient credit mechanisms in Uzbekistan.

Keywords: small business, credit system, financial infrastructure, entrepreneurship, financial resources.

Аннотация: Эффективная система кредитования играет важную роль в поддержке малого бизнеса, улучшении предпринимательской среды и стимулировании экономического роста. В данной статье анализируются практики кредитования малого бизнеса в развитых и развивающихся странах и предлагаются рекомендации по совершенствованию кредитных механизмов в Узбекистане.

Ключевые слова: малый бизнес, система кредитования, финансовая инфраструктура, предпринимательство, финансовые ресурсы.

Кириш

Кичик бизнес иқтисодиётнинг муҳим таркибий қисми бўлиб, унинг самарали ривожланиши мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий барқарорлигини таъминлашга хизмат қилади. Ривожланган мамлакатлар тажрибаси шундан далolat берадики, кичик бизнес субъектлари ялпи ички маҳсулотнинг сезиларли қисмини ташкил этиб, аҳоли бандлигини ошириш, инновацияларни жорий этиш ва иқтисодиётда рақобат муҳитини шакллантиришда муҳим роль ўйнайди. Шу боис, кичик

тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш масаласи Ўзбекистоннинг давлат иқтисодий сиёсатида устувор йўналишлардан бирига айланган.

Кичик бизнес субъектлари молиявий ресурсларга бўлган талабнинг юқорилиги билан ажралиб туради. Бироқ, уларнинг кредит олиш имкониятлари чекланганлиги сабабли кўпгина тадбиркорлик ташаббуслари амалга ошмай қолмоқда. Хусусан, тижорат банклари томонидан қўйилган юқори гаров талаблари, кредит фоиз ставкаларининг юқорилиги, муддатли молиялаштириш имкониятларининг чекланганлиги кичик тадбиркорлик субъектларининг ривожланишига тўсқинлик қилмоқда. Шу билан бирга, кредитлаш тизимининг самарасизлиги иқтисодиётда ноқонуний молиялаштириш усуллари ривожланишига сабаб бўлиши мумкин.

Ўзбекистонда кичик бизнес субъектларини кредитлаш тизимини такомиллаштириш учун бир қатор ислохотлар олиб борилмоқда. Хусусан, давлат кафолатидаги кредит дастурлари, кичик тадбиркорликка ихтисослашган микромолия институтларининг ташкил этилиши, банк кредитларини диверсификация қилиш ва рақамли молиявий хизматларни жорий этиш орқали молиявий ресурсларга етишиш имкониятлари кенгайтирилмоқда. Бироқ, бу йўналишда ҳали ҳам ечимини кутаётган муаммолар мавжуд.

Адабиётлар шарҳи

Кичик бизнес субъектларини кредитлаш тизимини самарали ташкил этиш бўйича хорижий тадқиқотлар ва мақолаларда турли ёндашувлар ва тажрибалар ўрганилган. ҳал этиш бўйича илғор тажрибаларни таҳлил қилишга қаратилган. Кичик ва ўрта корхоналар (КЎК) учун кредит олишдаги тўсиқлар кўплаб мамлакатларда мавжуд бўлиб, уларни бартараф этиш учун турли стратегиялар қўлланилмоқда. Масалан, АҚШда Кичик Бизнес Маъмурияти (SBA) томонидан турли дастурлар орқали кичик бизнесни молиялаштириш қўллаб-қувватланади. Бу дастурлар кичик бизнесга кредит олиш имкониятларини оширишга қаратилган [1].

Шунингдек, кичик бизнес учун кредит рейтингини баҳолашда кредит скорингдан фойдаланиш амалиёти ҳам кенг тарқалган. Тадқиқотлар шуни кўрсатадики, кредит скорингдан фойдаланиш кичик бизнес учун кредит олиш имкониятларини оширади ва банклар учун таваккалчиликни камайтиради.

Бундан ташқари, кичик бизнесни молиялаштиришда инновацион ёндашувлар ҳам қўлланилмоқда. Масалан, Мексикадаги Verqor компанияси фермерларга анъанавий кредит тарихисиз маълумотлар таҳлили ва савдо тарихи асосида кредитлар тақдим этмоқда. Бу ёндашув фермерларга паст фоиз ставкаларида кредит олиш имконини беради [2].

Шунингдек, Хитойда кичик бизнесни қўллаб-қувватлаш мақсадида интеллектуал мулкни гаров сифатида қабул қилиш орқали кредитлаш амалиёти жорий этилган. Бу ташаббус кичик инновацион корхоналарнинг молиявий ресурсларга етишини осонлаштиради [3].

Янги тадқиқотлар шуни кўрсатадики, рақамли технологияларни жорий этиш кичик бизнесни кредитлашда самарадорликни оширади. Масалан, рақамли кредитлаш платформалари орқали кредит бериш жараёни тезлашади ва харажатлар камади [5].

Шунингдек, кичик бизнесни қўллаб-қувватлашда хусусий кредитлашнинг аҳамияти ортиб бормоқда. Хусусий кредитлаш компаниялари кичик бизнестанъанавий банклардан фарқли равишда мослашувчан шартларда кредитлар тақдим этмоқда [6].

Умуман олганда, хорижий тажрибалар кичик бизнесни қўллаб-қувватлашда кредитлаш тизимини самарали ташкил этиш учун турли ёндашувлар ва механизмларни қўллаш мумкинлигини кўрсатади. Ўзбекистонда ҳам ушбу тажрибаларни инобатга олган ҳолда, кичик бизнес субъектларининг молиявий ресурсларга етишини таъминлаш мақсадида кредитлаш тизимини такомиллаштириш муҳим аҳамиятга эга.

Таҳлил ва натижалар

Кичик бизнесни қўллаб-қувватлашда кредитлаш тизимининг самарали ташкил этилиши ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларда турли даражада намоён бўлади.

1-жадвал

Ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларда кичик бизнесни кредитлашнинг асосий кўрсаткичлари

Кўрсаткичлар	Ривожланган мамлакатлар	Ривожланаётган мамлакатлар
Кичик бизнес улуши	ЯИМнинг 50-60%	ЯИМнинг 30-40%
Банк кредитларига етишувчанлик	Юқори	Паст
Кредитлаш шартлари	Қулай, паст фоиз ставкалари	Қатъий, юқори фоиз ставкалари
Кредит таъминоти	Гаровсиз кредитлар мавжуд	Гарови юқори талаблар
Молиявий инфратузилма	Ривожланган	Ривожланмаган

Манба: Муаллиф томонидан турли манбалар асосида тузилган.

1-жадвал маълумотларига кўра, ривожланган мамлакатларда кичик бизнес ЯИМнинг сезиларли қисмини ташкил этади ва банк кредитларига етишувчанлик юқори даражада. Бу мамлакатларда кредитлаш шартлари қулай бўлиб, паст фоиз ставкалари ва гаровсиз кредитлар мавжуд. Молиявий инфратузилма ҳам ривожланган бўлиб, кичик бизнеснинг молиявий ресурсларга етишини осонлаштиради.

Бунга қарши, ривожланаётган мамлакатларда кичик бизнеснинг ЯИМдаги улуши нисбатан паст ва банк кредитларига етишувчанлик чекланган. Кредитлаш шартлари қатъий бўлиб, юқори фоиз ставкалари ва гаров талаблари мавжуд. Молиявий инфратузилманинг етарли даражада ривожланмаганлиги кичик бизнеснинг молиявий ресурсларга етишини қийинлаштиради.

2-жадвал

Кичик бизнесни кредитлашда учрайдиган муаммолар ва уларни ҳал этиш бўйича чора-тадбирлар

Муаммолар	Ҳал этиш чора-тадбирлари
Гаров талабларининг юқорилиги	Кредит кафолат жамғармаларини ташкил этиш, альтернатив гаров шакллари жорий этиш
Фоиз ставкаларининг баландлиги	Давлат томонидан субсидиялар ажратиш, марказий банк томонидан фоиз ставкаларини пасайтириш
Молиявий саводхонликнинг пастлиги	Кичик бизнес учун молиявий таълим дастурларини ташкил этиш
Молиявий инфратузилманинг ривожланмаганлиги	Микромолия ташкилотларини ривожлантириш, рақамли молиявий хизматларни жорий этиш
Кредит тарихининг йўқлиги	Кредит маълумотлар базасини яратиш, кичик бизнеснинг кредит тарихини шакллантириш

Манба: Муаллиф томонидан турли манбалар асосида тузилган.

2-жадвалда кўрсатилган муаммолар ва уларни ҳал этиш бўйича чора-тадбирлар кичик бизнесни кредитлаш тизимини такомиллаштиришда муҳим аҳамиятга эга. Гаров талабларининг юқорилиги муаммосини ҳал этиш учун кредит кафолат жамғармаларини ташкил этиш ва альтернатив гаров шакллари жорий этиш самарали бўлиши мумкин. Фоиз ставкаларининг баландлиги муаммосини давлат томонидан субсидиялар ажратиш ва марказий банк томонидан фоиз ставкаларини пасайтириш орқали ҳал этиш мумкин.

Молиявий саводхонликнинг пастлиги муаммосини кичик бизнес учун молиявий таълим дастурларини ташкил этиш орқали бартараф этиш мумкин. Молиявий инфратузилманинг ривожланмаганлиги муаммосини микромолия ташкилотларини ривожлантириш ва рақамли молиявий хизматларни жорий этиш орқали ҳал этиш мумкин. Кредит тарихининг йўқлиги муаммосини кредит маълумотлар базасини яратиш ва кичик бизнеснинг кредит тарихини шакллантириш орқали ҳал этиш мумкин.

Таклифлар

Кичик бизнесни қўллаб-қувватлашда самарали кредитлаш тизимини шакллантириш Ўзбекистонда иқтисодий барқарорлик ва тадбиркорлик муҳитини яхшилашнинг муҳим йўналиши ҳисобланади. Халқаро тажрибалар шуни кўрсатадики, ривожланган мамлакатларда кичик бизнес субъектларининг молиявий ресурсларга киришини осонлаштириш учун кредит кафолат жамғармалари, паст фоизли кредит дастурлари, рақамли молиявий хизматлар ва молиявий саводхонликни оширишга қаратилган комплекс чора-тадбирлар самарали қўлланилади. Ўзбекистонда кичик бизнес субъектларининг молиявий ресурсларга етишини кенгайтириш мақсадида турли кредитлаш воситалари ва молиявий инфратузилмани такомиллаштириш зарур.

Биринчи навбатда, кичик бизнес субъектларининг кредитга кириш имкониятларини кенгайтириш учун давлат кафолати механизминини

такомиллаштириш ва кредит рейтинг тизимини ривожлантириш лозим. Кредит таъминотида альтернатив гаров шакллари жорий этиш, жумладан, интеллектуал мулк, келгуси даромадлар ва бизнес-рейтинг асосида кредит тақдим этиш амалиётини кенгайтириш таклиф қилинади. Бундан ташқари, тижорат банклари ва микромолия ташкилотларига кичик бизнес субъектларини кредитлашни кенгайтириш учун солиқ имтиёзлари ва молиявий рағбатлар бериш механизмларини жорий этиш лозим.

Иккинчидан, кичик бизнес субъектлари учун молиявий саводхонлик ва бошқарув кўникмаларини ошириш дастурларини ривожлантириш зарур. Бу тадбиркорларнинг молиявий қарорларни тўғри қабул қилишини таъминлаб, банкротлик ҳолатларининг олдини олишга ёрдам беради. Давлат ва хусусий сектор ҳамкорлиги асосида молиявий таълим дастурларини кенгайтириш, онлайн ва оффлайн курслар, маслаҳат хизматлари ва тренинглар ташкил этиш мақсадга мувофиқдир.

Учинчи таклиф сифатида, рақамли молиявий хизматларни ривожлантириш ва микромолия ташкилотларини кучайтириш зарур. Айниқса, ривожланган мамлакатларда кенг қўлланилаётган FinTech технологияларидан фойдаланиш орқали кредитлаш жараёнини соддалаштириш, масофавий молиялаштириш ва автоматлаштирилган кредит баҳолаш тизимларини жорий этиш самарали бўлиши мумкин. Шунингдек, электрон ҳукумат ва ягона кредит маълумотлар базасини такомиллаштириш кичик бизнес субъектларининг молиявий шаффофлигини оширишга ва кредит тарихини шакллантиришга хизмат қилади.

Тўртинчидан, кичик бизнесни қўллаб-қувватлашга йўналтирилган давлат дастурларини янада самарали ташкил этиш лозим. Хусусан, ривожланган мамлакатларда кичик бизнес учун давлат кафолат дастурлари ва кредит субсидияларини кенг жорий этиш орқали иқтисодий ўсишни рағбатлантириш амалиёти қўлланилади. Ўзбекистонда ҳам давлат иштирокидаги бизнес инкубаторлар, грант ва субсидия дастурларини кенгайтириш, кичик бизнесни молиявий ёрдам билан таъминлаш механизмларини такомиллаштириш лозим.

Хулоса

Умуман олганда, кичик бизнесни қўллаб-қувватлашда кредитлаш тизимини самарали ташкил этиш мақсадида таркибий ислохотларни амалга ошириш талаб этилади. Кичик бизнес субъектларининг молиявий ресурсларга кенг киришини таъминлаш, молиявий инфратузилмани мустаҳкамлаш, рақамли технологияларни жорий этиш ва молиявий таълим дастурларини кенгайтириш орқали уларнинг иқтисодий ўсишга ҳиссасини ошириш мумкин. Бу эса кичик бизнеснинг макроиқтисодий барқарорликка ва аҳоли бандлигини оширишга қўшадиган ҳиссасини янада оширишга хизмат қилади.

Фойдаланилган адабиётлар:

1. Small Business Administration. (2012.). Loan Programs. Retrieved from <https://www.sba.gov/funding-programs/loans>
2. U.S. Small Business Administration Office of Advocacy. (2020). Small Business Lending in the United States.

3. Financial Times. (2024). Lenders get creative to finance small businesses in developing markets.

4. China Banking Regulatory Commission. (2014). Guidelines on Intellectual Property Pledge Financing.

5. Bipartisan Policy Center. (2023). Increasing Small Business Access to Capital in the Digital Age.

6. Financial Times. (2024). Lenders get creative to finance small businesses in developing markets.

Copyright: © 2025 by the authors. This work is licensed under a Creative Commons Attribution- 4.0 International License (CC - BY 4.0)

