

МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УЗБЕКИСТАНЕ

Абдуазизов Ильхомжон Абдуазизович

Ассистент кафедры “Реальная экономика” Самаркандского института
“Экономики и сервиса”

Email: ilyusha7797@mail.ru

Алиммамадов Хуршед Дилшод угли

Студент Самаркандского института “Экономики и сервиса”

Акрамов Зафарбек Баходиржон угли,

Студент Самаркандского института “Экономики и сервиса”

АННОТАЦИЯ

Maqolada kichik biznesni ko‘paytirish omili sifatida mikrokreditlash sohasining rivojlanish bosqichlari va erishilgan natijalar belgilab berilgan, ushbu sohani rivojlantirishga qaratilgan huquqiy hujjatlar tahlil qilingan, respublikada kichik biznesni rivojlantirish bo‘yicha taklif va tavsiyalar ishlab chiqilgan.

АННОТАЦИЯ

В статье изложены этапы развития и достигнутые результаты в сфере микрокредитования как фактор повышения малого бизнеса, анализ нормативно-правовых актов по развитию данной сферы, разработаны предложения и рекомендации по развитию малого бизнеса в республике.

ABSTRACT

The stages of development of the services sector in our country, and their results, the analysis of legal documents on the development of this sector are presented and it was suggested proposals and recommendations for the development of the services sector of the Republic in this article.

Ключевые слова: этапы развития малого бизнеса, микрокредит, экономика, законодательные акты.

ВВЕДЕНИЕ

Малый бизнес и частное предпринимательство является одним из важных драйверов развития экономики, повышения занятости и доходов населения. В

целях поддержки субъектов данной сферы за последние годы были приняты более 50 указов и постановлений Президента Республики Узбекистан.

С первых лет независимости Узбекистана уделялось большое внимание разработке законодательно-правовой базы, организации финансовой поддержки, защите прав предпринимателей, подготовке и переподготовке кадров, развитию рыночной инфраструктуры, обслуживающей малое предпринимательство.

Президентом Республики Узбекистан в постановлении от 5 февраля 2019 года за №ПП-4160 "О дополнительных мерах по улучшению рейтинга республики Узбекистан в ежегодном отчете ВБ и Международной Финансовой Корпорации (МФК) «Ведение бизнеса» поставлена цель к 2022 году достижение 20-го места.

Благодаря принятым мерам за последние годы в рейтинге «Ведение бизнеса» среди 190 стран мира Узбекистан поднялся с 138-го до 69-го места.

Микрокредит похож на классические банковские займы. Он представляет собой выдачу денег на условиях возвратности, платности и срочности. Это означает, что клиент обязуется вернуть средства в определённый договором срок, выплатив заранее установленную сумму вознаграждения.

Малый бизнес — это компании и ИП из Единого реестра налоговой с пометкой «Микропредприятие» и «Малое предприятие». В этот список попадает любой бизнес, который подходит по параметрам: доход меньше 800 млн рублей в год, а в штате не больше 100 сотрудников.

Микрозайм выдается в национальной валюте на карту заемщика, наличными, а также онлайн на зарплатную карту. Средства можно получить от **трёх месяца до пяти лет**. Чем выше срок, тем выше годовая процентная ставка.

По сравнению с предыдущим обзором в августе 2021 года ставки почти не изменились. Увеличились предложения с разными процентными ставками и объемом выдаваемой суммы.

Максимальный размер микрозайма варьируется от **300 000т.сум до 50 млн сумов**.

Самую высокую сумму в **100 млн** выдает «Давр-банк» сроком на пять лет и годовой процентной ставкой 34%.

В качестве обеспечения принимается поручительство третьего лица. При выдаче крупной суммы — более 20–30 млн — требуется имущественный залог в виде авто или недвижимости.

Наряду с этим, «Анорбанк» ввел тарифные пакеты для выдачи микрозайма. Это значит, что при получении кредита по тарифному пакету ставка снижается до 23%, не нужны справки о доходах, требуется только залог в виде имущества.

При этом, если заемщик берет кредит в 10 млн, то каждый месяц ему нужно выплачивать по 100 тыс. вдобавок к основной сумме.

Важно подчеркнуть кредитную политику и гибкость условий в банке “ТВС”

Банк “ТВС” предоставляет для физических лиц, частных предпринимателей микрокредит в размере от 300 000 – до 50 000 000 сумов без залога, без поручительство третьего лица, без страховки, без справки о заработной плате, при себе не имея даже паспорт, есть возможность досрочно погасить и платить проценты от кредита только за тот период который в пользовались и на оформление микро кредита в банке “ТВС” потребуется 10 минут.

Название банка	Ставка	Срок	Макс.сумма	Форма выдачи
«Агробанк»	26,99%	1 год	до 10 млн	онлайн/на карту банка
«Асакабанк»	26%	1 год	до 50 млн	наличными/ на карту банка
	27%	2 года		
Asia Alliance Bank	23%	1 год	до 50 млн	на карту банка
	26,99%	3 года		
«Ипотека банк»	23%	3 года	50 млн	онлайн, на зарплатную карту банка
«Кишлок курилиш банк»	27%	2 года	50 млн	наличными/на карту банка
НБУ	28%	1 год	50 млн	наличными/на карту банка
«Савдогарбанк»	26%	1 год	50 млн	на карту банка
	26,9%	2 года		
ТВС Bank	от 28% — 49%	3–36 месяцев	50 млн	онлайн
Tenge Bank	26,9%	3 года	50 млн	на карту банка
	31,9%	1 год	20 млн	
«Туронбанк»	26%	2 года	27 млн	на карту банка
	26,9%	3 года	50 млн	
«Узпромстройбанк»	от 22% -39%	2 года	30 млн	онлайн, на карту банка
	26,9%	1 год	50 млн	на карту банка
	27,9%	2 года		
«Универсалбанк»	34%	3 года	50 млн	на карту банка

В нашей республике для развития бизнеса созданы следующие условия:

1. Время для регистрации малого бизнеса составляет 30 минут. Для регистрации субъекта, в качестве индивидуального предпринимателя требуется подготовить только один документ, а в качестве малого предприятия с юридическим лицом - два документа.

2. Финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства осуществляется следующим образом:

выдачей льготных банковских кредитов с субсидированной ставкой;¹

поручительством Государственного фонда поддержки развития предпринимательской деятельности субъектам бизнеса в размере до 50% от суммы получаемого кредита;

представлением Фондом компенсации процентных расходов по кредитам коммерческих банков.

3. Интересы бизнеса защищены институтом Уполномоченного по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства. В Узбекистане отменены внеплановые проверки деятельности малого бизнеса, субъекты предпринимательства освобождены от всех видов ответственности, совершившие впервые финансово-хозяйственные правонарушения;

4. Повсеместно в стране организованы учебные курсы для предпринимателей по ведению бизнеса, осуществляющих проекты на базе приватизированных объектов. Созданы кластеры молодежного предпринимательства, где молодым начинающим предпринимателям предоставлены в аренду площадки по нулевой ставке сроком на 5 лет.

Принятые меры были направлены на совершенствование нормативно-правовой базы и регулятивных процедур в сфере осуществления предпринимательской деятельности, формирования благоприятной бизнес-среды и позитивного имиджа страны на международной арене.

Американский исследовательский институт Heritage Foundation опубликовал очередной Индекс экономической свободы, в котором Узбекистан в 2019 году занял 140 место и поднялся за год со 152-го с оценкой 53,3 балла.

Субиндекс «Свобода бизнеса» который непосредственно взаимосвязан с развитием малого бизнеса и деловой средой в целом отражает возможности для открытия, ведения и закрытия бизнеса;

¹ <https://mineconomy.uz/ru/info/3005>

уровень общей административной нагрузки на предпринимателей, а также степень эффективности правительства в регулировании бизнес-среды.

Данные за 2010-2019 год показывают положительную динамику, что непосредственно связано с изменениями в области регулирования бизнес среды и созданием благоприятных условий для малого бизнеса.

В качестве основных проблем в сфере малого бизнеса и частного предпринимательства по-прежнему считаются:

нехватка собственных и заемных финансовых средств, в результате чего малые предприятия не в состоянии приобрести современное и высокотехнологичное оборудование;

проблемы и затруднения в получении земельных участков для реализации предпринимательской деятельности, а также в подключении к инженерно-коммуникационным сетям;

отсутствие ликвидного обеспечения или данное обеспечение недостаточно для банковского кредита на старте своей деятельности, что снижает возможность получения кредита;

сложности в получении долгосрочных кредитов, стимулирующих формирование и развитие малых инновационных промышленных производств;

неэффективные механизмы продвижения продукции малого бизнеса на региональные и мировые рынки, а также сложность конкуренции на внешнем рынке в отдельных секторах экономики и проблемы выхода на внешние рынки;

недостаточность развития информационных систем, маркетинга, менеджмента и логистических служб; страховых компаний, аудиторских фирм, торговых домов, консультационных пунктов, бизнес-центров, бизнес-инкубаторов;

недостаточное развитие рынков сбыта, а также рынков сырья и материалов;

слабая подготовка профессионально-квалификационного уровня занятых в малом предпринимательс¹тве;

большое количество контролирующих органов.

Низкая оснащенность малых предприятий современным технологическим оборудованием, обеспечивающими выпуск конкурентоспособной продукции.

Вместе с тем, имеются нерешенные проблемы в банковском секторе, многие предприниматели указывают на высокие размеры кредитных ставок и комиссионных вознаграждений по операциям банков, в частности, дополнительная плата взимается за рассмотрение кредитной комиссией поданных документов.

¹ <https://mineconomy.uz/ru/info/3005>

Кроме того, предпринимателям при получении кредита необходимо покрывать расходы за страхование и оценку залогового обеспечения, нотариальное удостоверение кредитных документов и т. д.

Наряду с этим, банками установлены абонентские платы и другие комиссионные проценты за конвертацию средств, открытие аккредитива, перевод конвертированных средств на счет банков зарубежных партнеров и другие услуги, что является существенной финансовой нагрузкой для предпринимателей, обратившихся в коммерческие банки за финансовой поддержкой.

Для предотвращения данной ситуации предлагаются возобновить деятельность кредитных союзов и микрокредитных организаций, которые могли бы стать реальными конкурентами для коммерческих банков, что позволило бы уменьшить размеры ставок. Также, необходимо, чтобы коммерческие банки признавали оценку залогового обеспечения, проведенную независимыми оценочными организациями. В настоящее же время оценочная организация указывается самим банком, а стоимость оцененного залогового обеспечения может занижаться.

Президент анонсировал новую классификацию бизнеса по его обороту:

Президент предложил ввести новую классификацию предприятий исходя из оборота. С 2023 года для микробизнеса вместо налога с оборота будет введена единая налоговая ставка в 4%. Предприятия, перешедшие с малого на средний бизнес, в течение двух лет будут уплачивать только 50% налога на прибыль.

Вывод и предложение:

Предлагаемые меры по стимулированию развития малого бизнеса и частного предпринимательства:

1) Последующее смягчение процентных ставок по кредитам, что позволит предприятиям малого бизнеса снизить затраты и обеспечить финансовую устойчивость, ведь в мировой практике чем ниже кредитная ставка, тем больше стимулируется рост производства и потребительский спрос;

2) Организовать подготовку кадров с предпринимательскими навыками, что является катализатором развития малого бизнеса и индивидуального предпринимательства для самозанятости за счет внедрения профессионального образования «Vocational education» для 10-11 классов общеобразовательных школ по опыту Австрии и Германии.

3) Продолжение и усиление развития кооперационных связей между крупными предприятиями и малым бизнесом, а также проводить кооперационные ярмарки;

4) Кардинальное упрощение процессов согласования земельных вопросов, регистрации зданий при передаче в пользование или в собственность предпринимателей;

5) Разработка и внедрение критерий оценки деятельности государственных органов управления и органов государственной власти на местах за развитие предпринимательства и деловой среды в целом;

6) Развитие государственно-частного партнерства, направленное на снижение предпринимательских и инвестиционных рисков в сферах исследований и разработок, распространения новых технологий;

7) Внедрение механизма передачи акций госпредприятий в управление его сотрудникам, которые трудятся в них более 5 лет, что могло бы дать дополнительный стимул этим сотрудникам мыслить, как предприниматель и работать над развитием предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ: (REFERENCES)

1. Boliboev A. A. et al. METHODS OF PLANNING PRODUCTION PROCESSES //GospodarkaiInnowacje. – 2022. – Т. 24. – С. 961-964.
2. Yazdonov Q. G., Ubaydullayev B. S., Mirzaeva S. N. THE PROBLEM OF ORGANIZING THE WORKPLACE AT THE ENTERPRISE //GospodarkaiInnowacje. – 2022. – Т. 24. – С. 982-985.
3. Djaborovna P. D. et al. Opportunities for Small Business and Private Entrepreneurship Development in Rural Areas //American Journal of Economics and Business Management. – 2022. – Т. 5. – №. 6. – С. 141-145.
4. Uktamova D. B., Ubaydullayev B. S., Mirzaeva S. N. Factors of Improving the Organization of Labor at the Enterprise //Kresna Social Science and Humanities Research. – 2022. – Т. 5. – С. 88-91.
5. Nortoijev M. A., Ubaydullayev B. S., Mirzaeva S. N. On the Issue of Certification of Workplaces According to Working Conditions //Kresna Social Science and Humanities Research. – 2022. – Т. 5. – С. 94-96.
6. Hamitov S. I., Ubaydullayev B. S., Mirzaeva S. N. Organization of Staff Work at the Enterprise //Kresna Social Science and Humanities Research. – 2022. – Т. 5. – С. 97-100.
7. Nodirovna M. S., Faxriddinovich U. F., Dusmurotovich U. M. Ways and Prospects for Developing the System of Residential Services in Rural Areas, Increasing Employment //Academic Journal of Digital Economics and Stability. – 2022. – Т. 17. – С. 96-101.
8. Мирзаева Ш. Н. и др. ЎЗБЕКИСТОН ШАРОИТИДА АҲОЛИНИ ИШ БИЛАН ТАЪМИНЛАШ СОҲАСИДА ДАВЛАТ ХИЗМАТЛАРИ

САМАРАДОРЛИГИНИ ОШИРИШ ЙЎЛЛАРИ //BARQARORLIK VA YETAKCHI TADQIQOTLAR ONLAYN ILMIY JURNALI. – 2022. – Т. 2. – №. 4. – С. 428-438.

9. Abduazizov , I. A., Azimjonova, F. F. qizi, Jurakulova , S. T. qizi, & Khudayberdiyeva, S. I. (2023). MICROCREDIT AS A FACTOR IN THE DEVELOPMENT OF SMALL BUSINESSES IN UZBEKISTAN. Educational Research in Universal Sciences, 2(1), 573–580. Retrieved from <http://erus.uz/index.php/er/article/view/1663>

10. Абдуазизов, И. А., Абдунабиев, Б. З., & Ражабова, К. Д. (2022). РАЗВИТИЕ СФЕРЫ УСЛУГ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ. Educational Research in Universal Sciences, 1(6), 379–385. Retrieved from <http://erus.uz/index.php/er/article/view/551>

11. Zugurova Z. D., Ubaydullayev B. S. and Mirzaeva S. N. (2022). EFFICIENT PLANNING OF PRODUCTION PROCESSES. International Conference on Research Identity, Value and Ethics, [online] pp.416–418.

12. Yakhyoyeva S. O., Ubaydullayev B. S.. and Mirzaeva S. N. (2022). FEATURES OF THE DIVISION AND COOPERATION OF LABOR AT THE ENTERPRISE. International Conference on Research Identity, Value and Ethics, [online] pp.413–415.

13. Mamayunusovich, P. O., & Nodirovna, M. S. (2022). Management of the Mechanism of Storage and Sale of Products in the Republic of Uzbekistan. EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY, 2(5), 67–71.

14. Saidakhmedovich, S. T. ., Nodirovna, M. S. ., &Khaydarjanovna, S. D. . (2022). Ways to Improve the Performance of Service Enterprises in Rural Areas. Middle European Scientific Bulletin, 24, 21-24.

15. M.S.Nodirovna, Shaptakov and Mamasoliyevna, K.C. (2022). Improving the Economic Impact of Increasing Foreign Investment in Uzbekistan in the Digital Economic Environment. AcademicJournalofDigitalEconomicsandStability, [online] 16, pp.160–165

16. M.S. Nodirovna, Ta'nakulovich, T.K. and Baxtiyorovich, S.J. (2022). WAYS TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF MEDICAL SERVICES IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY. GospodarkaiInnowacje., [online] 22, pp.182–186.