



РОЛЬ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Кучкаров Бахром Кузиевич

*Ферганский политехнический институт, старший преподаватель, кафедра Бухгалтерского учета и аудита
b.kuchkarov@ferpi.uz*

Аннотация

Сегодня малый бизнес является необходимым элементом социально-экономической системы любой страны, особенно для Узбекистана, который играет важную роль. Микрокредитование выполняет важные социальные функции, которые позволяют широким слоям населения осуществлять предпринимательские инициативы. Малый бизнес является необходимым элементом для укрепления экономики и предотвращения насилия, главным образом обеспечивая стабильность развития. В условиях структурной перестройки экономики стабильное функционирование малых предприятий является приоритетной задачей как на региональном уровне, так и на уровне всей страны в целом.

ARTICLE INFO

Article history:

Received 6 Aug 2022

Revised form 5 Sep 2022

Accepted 22 Oct 2022

Ключевые слова:

*микрофинансирование,
микрофинансовые организации,
малого бизнес, частного
предпринимательства,
микрокредиты.*

© 2019 Hosting by Central Asian Studies. All rights reserved.

Поэтому постепенное осуществление реформ, последовательное и не отклоняющееся от пути демократических и рыночных реформ в сочетании с сильной социальной политикой и защитой наиболее обездоленных слоев населения предопределили положительные результаты проводимых в Узбекистане радикальных преобразований, их поддержку и признание.

Следует отдельно отметить, что огромное значение деятельности малого бизнеса и частного предпринимательского сектора в формировании класса собственников, то есть среднего класса, который является надежной опорой для модернизации и обновления нашей страны, не может сравниться ни с чем [15], [16], [17].

Они приносят большую пользу производству экспортоориентированной или импортозамещающей продукции на основе местного сырья, насыщению потребительского рынка качественными товарами, занятости населения, а также уплате налогов и других обязательных платежей обществу [11].

Особое внимание уделено ускоренному развитию, стимулированию и поддержке малого бизнеса и частного предпринимательства, играющих все более важную роль в обеспечении экономического роста, создании новых рабочих мест, решении проблем занятости, повышении доходов и благосостояния населения.

Основное место в развитии экономики Узбекистана занимают организации, предоставляющие финансовые услуги. В обмен на их финансовую поддержку малые предприятия и частный бизнес, а также экономически активная часть населения, которая хочет начать предпринимательскую деятельность, открывают свои собственные предприятия, поскольку значение кредита в развитии экономики страны велико. Кредитование осуществляется в основном под крышей организаций, предоставляющих финансовые услуги [9], [10]. Организации, предоставляющие финансовые услуги, обычно формируются из коммерческих банков, ломбардов, микрокредитных организаций и других кредитных организаций.

После принятия Закон Республики Узбекистан 20 апреля 2022 года “О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности” [1] позволит дальнейшее укрепление макроэкономической стабильности и укреплении высоких темпов экономического роста, в том числе обеспечение стабильности уровня цен на внутреннем рынке.

А в новой стратегии развития Узбекистана на 2022-2026 годы были приняты поручения министерству финансов совместно с Государственным налоговым комитетом в срок до 1 октября 2022 года внести в Кабинет Министров проект закона по внедрению до 1 января 2025 года в районах с «тяжелыми» условиями системы оплаты новыми субъектами предпринимательства налога с оборота по ставке 1 процент, земельного налога с юридических лиц и налога на имущество юридических лиц — по ставке 1 процент от начисленной суммы [7] А также внедрить с 2022 года порядок поэтапного включения всех обязательных требований в сфере предпринимательства в единый электронный реестр с пересмотром дублирующих и утративших актуальность обязательных требований, запустив с 1 июля 2025 года единый реестр в полном объеме [2], [7].

Эти меры, предусматривают дальнейшее углубление институциональных реформ в целях создания благоприятного делового климата для развития малого бизнеса и частного предпринимательства, приведут к формированию класса собственников, то есть среднего класса, являющегося надежной опорой обновления нашей страны.

Анализ литературы.

Одной из главных целей построения социально ориентированной рыночной экономики в Узбекистане является приоритетное развитие малого бизнеса и форм частного предпринимательства в стране. Для реализации этой цели были проведены экономические реформы, созданы крупные институциональные основы для повышения ее роли. Это правовые и нормативные документы, которые устанавливают и гарантируют предпринимательскую деятельность, неправительственные организации и предприятия, поддерживающие предпринимателей. На этом этапе мы должны прояснить вопрос о том, кого мы подразумеваем, например, под малым бизнесом и частным предпринимательством по мнению Вертушкиной О.Л.: «Малый и средний бизнес – это предпринимательская деятельность, которая осуществляется субъектами рыночной экономики, при определенных условиях установленных законами, государственными органами или другими представительными организациями» русский ученый [3].

А. Смит считает, что предприниматель является владельцем капитала. Он, реализовав определенную коммерческую идею, начинает работать с рисками, чтобы получать доход, поскольку расходование капитала друг на друга всегда связано с риском. Доход от предпринимательской деятельности А. Смит считает вознаграждением, полученным за личный риск. Предприниматель сам планирует, организует производство, владеет результатами производственной деятельности. Эти работы, в свою очередь, связаны с рыночной системой [4], [13].

Английский профессор А. Хоскин, с другой стороны, объясняет, что «индивидуальным предпринимателем является человек, который ведет бизнес за свой счет, лично занимается управлением бизнесом и несет личную ответственность за предоставление необходимых инструментов, независимо принимая решения» [5], [14].

Методика исследования. Методологической основой исследования послужили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д..

Анализ и результаты. В современной экономике большое значение приобретают субъекты малого предпринимательства как один из важнейших структурных элементов системы хозяйствования, основанной на свободных рыночных отношениях. Субъекты малого бизнеса обладают способностью быстро и легко адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды [8]. Эта особенность стимулирует развитие конкурентной среды, реализацию процессов структурной перестройки экономической системы, развитие производственных систем, основанных на инновационных технологиях.

На современном этапе экономического развития в нашей республике, наряду с стимулированием дальнейшего развития малого бизнеса, особое внимание уделяется неуклонному увеличению доли субъектов частной собственности в его структуре. По данным Госкомстата, по состоянию на 1 сентября 2021 года количество субъектов малого предпринимательства, осуществляющих деятельность (без фермеров и крестьянских подворий), составило 462 303, увеличившись в 2,2 раза по сравнению с соответствующим периодом 2016 года. Поднявшись на 7 позиций в рейтинге Всемирного банка “Ведение бизнеса”, мы заняли 8 место среди 190 стран мира по показателю регистрации бизнеса и вошли в число лучших стран-реформаторов. [6].

В январе–июне 2022 года доля малого предпринимательства в ВВП составила 50,2% (в январе-июне 2021 года - 52,9 %), снижение доли малого предпринимательства в структуре ВВП объясняется снижением доли крупных предприятий.

Успешное развитие малого бизнеса во многом зависит от того, в какой степени частные предприниматели обеспечены финансовыми ресурсами, необходимыми в долгосрочной и относительно краткосрочной перспективе его деятельности. В настоящее время кредитный рынок нашей страны характеризуется тем, что он находится в стадии институционального развития, ограничен в видах финансовых инструментов и услуг, которые могут быть предложены. Учитывая неразвитость небанковских учреждений, занимающихся предоставлением финансовых услуг, это обстоятельство в конечном итоге препятствует адекватному финансированию секторов реальной экономики.

Можно перечислить следующие проблемы, существующие на современном этапе финансирования малого бизнеса и частного предпринимательства в нашей республике:

- недостаточная эффективность механизмов кредитования субъектов малого предпринимательства;
- недостаточно развитые механизмы страхования рисков субъектов малого предпринимательства;
- слабое развитие механизмов самофинансирования (это также можно увидеть в том, что кредитные союзы не работают, коллективные инвестиционные фонды и другие подобные организации не развиты);
- неудобство условий использования кредитных ресурсов для субъектов малого бизнеса;
- ограниченность механизмов снижения кредитного риска в процессе кредитования;
- отсутствие доступа к инвестиционным, в том числе банковским кредитным ресурсам в большинстве субъектов малого предпринимательства из-за недостатка имущества, которое может быть заложено, и т. д.

Основными причинами недостаточного развития услуг, предоставляемых банковской системой, на финансовых рынках, в частности на рынке предоставления кредитных услуг, специалисты называют наличие высокого уровня риска, а также отсутствие у заемщиков возможности обращения взыскания.

Это естественно, так как для формирования основных фондов, которые могут быть быстро реализованы в производстве, требуется не менее 5-10 лет эксплуатации.

Принимая во внимание вышеупомянутые соображения, мы хотели бы предложить разработать методы косвенного, а не прямого стимулирования для стимулирования экономического развития субъектов малого бизнеса. Государство может выступать гарантом при получении субъектами малого бизнеса инвестиционных займов в коммерческих банках, когда речь идет о методах косвенного стимулирования.

Если государственные органы во взаимодействии с банковскими и кредитными системами разработают меры, то в конечном итоге удастся решить проблему обеспечения субъектов малого бизнеса финансовыми ресурсами.

Одним словом, в сфере кредитных отношений коммерческих банков и субъектов малого бизнеса должен быть создан институт государственных гарантий. В случае создания гарантийного института ответственные государственные органы смогут поощрять национальные банки и кредитные учреждения предоставлять кредиты малым предприятиям. В этом месте государство, взяв на себя поручительство, создает условия для привлечения необходимых инвестиционных средств для экономической деятельности субъектов малого предпринимательства в рамках своих долговых обязательств.

Дело в том, что при отсутствии достаточного обеспечения по кредиту банки вынуждены включать стоимость возможных рисков в процент по кредиту. В результате, естественно, процентные ставки по кредиту вырастут из-за того, что существует вероятность того, что расходы, понесенные в ходе судебного разбирательства с целью возврата денег, предоставленных по кредиту, резко возрастут.

Выводы и предложения. В настоящее время актуальным вопросом остается вопрос о недостаточном или недостаточном залоговом обеспечении субъектов малого предпринимательства при получении кредитов от коммерческих учреждений. Одна из основных причин, по которой кредитные организации не предоставляют субъектам малого предпринимательства финансовые средства, а, следовательно, и вопрос их получения, связана с тем, что субъект малого предпринимательства не может своевременно вернуть предоставленный кредит.

Отсутствие залогового обеспечения, в то же время невозможность получить кредит от коммерческих учреждений снижает предпринимательскую активность населения, не стимулирует развитие малых производственных предприятий. Также проблемы субъектов малого предпринимательства при получении кредита подразделяются на внутренние и внешние.

Внешние проблемы при получении кредита:

- более высокие процентные ставки по кредитам, предоставляемым финансовыми учреждениями субъектам малого бизнеса;
- краткость срока погашения кредита;
- сложность процесса получения кредита, длительность и т.д.
- Внутренние проблемы, затрудняющие получение кредита:
- ограниченность предлагаемых кредитов для малого бизнеса;
- отсутствие конкурентного рынка кредитования субъектов малого бизнеса;
- малый масштаб его деятельности, сложность оценки его состояния;
- качество подготовки бизнес-плана для получения кредита;
- отсутствие кредитной истории и т. д.

В практике стран с развитым финансовым рынком основным источником финансирования развития малого бизнеса являются средства кредитных организаций. В финансировании малого бизнеса и частного предпринимательства большую долю составляют средства коммерческих банков.

Доля кредитов малому бизнесу в общем объеме кредитов, выделяемых банками, составляла 30-40% в таких государствах, как Китай, Корея, Таиланд, почти 20% в Индонезии, Малайзии, Казахстане.

Опыт развитых стран показывает, что для обеспечения малого бизнеса инвестиционными средствами необходима активная государственная политика по формированию и развитию эффективной финансовой инфраструктуры. В соответствии с зарубежным опытом эффективная поддержка малого бизнеса может осуществляться с помощью широкой компетенции, финансовых ресурсов, специализированной организации, имеющей филиалы по всей стране.

В настоящее время в экономически развитых странах чаще используются методы косвенной поддержки малого бизнеса по сравнению с методами прямой финансовой поддержки. Одной из наиболее эффективных форм государственной поддержки предпринимательства и форм гарантирования, позволяющих повысить привлекательность банковских кредитов для малого бизнеса, является. Успешно функционирующие в большинстве стран гарантийные фонды обеспечивают малым и средним предприятиям доступ к кредитам, создают условия для активного использования банковских и других кредитных ресурсов. Этот опыт не только поддерживает существующие субъекты малого бизнеса, но и стимулирует появление новых предприятий. Таким образом, предприниматели привлекают к себе необходимые финансовые средства на выгодных условиях, а риск возврата кредита коммерческим банкам значительно снизится. Дальнейшая либерализация финансового рынка, дальнейшее совершенствование обслуживающей их финансовой инфраструктуры с целью повышения доступности финансовых ресурсов субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства послужат повышению уровня обеспеченности субъектов малого предпринимательства финансовыми ресурсами.

Упрощение процедур кредитования хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства в конечном итоге способствует позитивному решению таких проблем, как дефицит финансовых ресурсов, необходимых для осуществления инвестиционной деятельности, а также дефицит оборотных средств. На наш взгляд, разработка новых видов кредитов, предназначенных для субъектов малого бизнеса, упрощение процедур получения кредитов, совершенствование методики оценки платежеспособности субъектов малого бизнеса, обеспечение участия банков в осуществляемых в регионах государственных программах в более широких масштабах, создание механизма компенсации, гарантирования процентных ставок по кредитам, полученным субъектами малого бизнеса, в конечном итоге приведет к предоставлению возможностей для поддержки малого бизнеса.

Совершенствование финансово-кредитного механизма поддержки деятельности субъектов малого предпринимательства станет прочной основой для стимулирования развития малого бизнеса.

Список использованной литературы:

1. Закон Республики Узбекистан “О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности” от 20.04.2022 г. № ЗРУ-765.
2. Указ Президента Республики Узбекистан, от 28.01.2022 г. № УП-60, «О стратегии развития нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы».
3. Вертушина О.Л. Кредитование физических и юридических лиц: учебник. — М.: Экономика и финансы, 2017 — 119 с.
4. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. — М.: Эксмо, 2007. — 960 с.
5. А. Хоскин. Курс предпринимательства. — М., 1993. 23-6.
6. Мирзиеев Ш. М. 2020 год «Годом науки, просвещения и развития цифровой экономики». // Народное слово. 1-5 с. 25.01.20.

7. Temirqulov, A., & Qudbiyev, N. (2022). IQTISODIY RIVOJLANISH MAQSADLARINI AMALGA OSHIRISHDA SOLIQ SIYOSATI O'RNI. Journal of Integrated Education and Research, 1(2), 121-127.
8. Kudbiev, D., Tursunova, D., & Qudbiyev, N. (2022). Buxgalteriya Hisobini Avtomatlashtirish Masalalari. Journal of Integrated Education and Research, 1(2), 107-112.
9. Солиев, Д. Ж. (2022). Концепция Финансового Контроля В Условиях Модернизации Экономики И Его Роль. CENTRAL ASIAN JOURNAL OF THEORETICAL & APPLIED SCIENCES, 3(6), 54-62.
10. Кучкаров, Б. К. (2022). Система Микрофинансирования И Ее Значение В Условиях Модернизации Экономики. CENTRAL ASIAN JOURNAL OF INNOVATIONS ON TOURISM MANAGEMENT AND FINANCE, 3(6), 1-9.
11. Солиев, Д. Ж., Кучкаров, Б. К., & Абдуллаев, Б. Д. У. (2022). ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ. Oriental renaissance: Innovative, educational, natural and social sciences, 2(6), 565-578.
12. Kudbiev, D., Qudbiyev, N. T., & Imomova, Z. T. Q. (2022). Moliyaviy Hisobotlardan Moliyaviy Menejmentda Foydalanish Masallalari. Scientific progress, 3(4), 1030-1037.
13. Кундузова, К. И. (2022). СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ. ZAMONAVIY FAN, TA'LIM VA ISHLAB CHIQRISH MUAMMOLARINING INNOVATION YECHIMLARI, 88-91.
14. Davlyatshaev, A. A., & Temirkulov, A. A. (2022). Internationalization of the Educational Process in a Market Economy. JOURNAL OF ALGEBRAIC STATISTICS, 13(3), 3459-3464.
15. Эрматов, А. А. (2022). ЗНАЧЕНИЕ УЧЕТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НА ПРЕДПРИЯТИИ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ. Central Asian Journal of Theoretical and Applied Science, 3(6), 534-542.
16. Эрматов, А. А. (2022). ЗНАЧЕНИЕ И МЕСТО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В РАЗВИТИИ КОМПАНИИ. Central Asian Journal of Theoretical and Applied Science, 3(6), 543-550.
17. Савинова, Г. А. (2022). НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ. ZAMONAVIY FAN, TA'LIM VA ISHLAB CHIQRISH MUAMMOLARINING INNOVATION YECHIMLARI, 102-104.