

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЧАСТНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УЗБЕКИСТАНЕ

Камилова Ирода Хуснитдиновна,
ассистент ТГЭУ

E-mail: i.xusnitdinovna@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрены теоритико-методологические основы и существующие проблемы и перспективы развития кредитования малого бизнеса и частного предпринимательства в Узбекистана. Особую роль в стимулировании малого бизнеса и частного предпринимательства играет прочная законодательная база.

Abstract: The article deals with theoretical and methodological foundations and existing problems and prospects of development of lending to small businesses and private entrepreneurship in Uzbekistan. A strong legislative framework plays a special role in stimulating small business and private entrepreneurship.

Аннотация: Ушбу мақолада Ўзбекистонда кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни назарий ва методологик асослари, мавжуд муаммолар ва ривожланиш истиқболлари кўрсатиб ўтилган. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни рағбатлантиришда мустахкам ҳуқуқий база асосий аҳамиятга эга.

Ключевые слова: кредитование, малый бизнес и частное предпринимательство, банковская система, инвестиционный проект.

Введение

Малый бизнес и частное предпринимательство - неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйствования, без которого экономика и общество в целом не могут нормально существовать и развиваться.

Роль малый бизнес и частное предпринимательство в современной экономике трудно переоценить. В развитых странах производимая в этом секторе продукция составляет большую часть валового национального продукта и экспорта, в нем сосредоточено значительное число рабочих мест. Малый бизнес и частное предпринимательство являются сегодня ядром устойчивого экономического и политического развития.

В настоящее время развитие малого бизнеса и частного предпринимательства является одним из основ экономики Узбекистана. Малый бизнес и частное предпринимательство влияет на все социально-экономические сферы жизни общества. А кредитование может послужить особым стимулом развития малого бизнеса и частного предпринимательства. Поэтому Узбекистан внедряет новые экономические реформы для создания благоприятных условий для предпринимателей и бизнесменов.

Примером приоритетных направлений развития кредитования малого бизнеса и частного предпринимательства является Указ Президента Ш.М.Мирзиёева «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», в котором четко указано «...обеспечение устойчивости банковской системы, уровня

капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства» [1].

Анализ литературы по теме

Кредитование малого бизнеса и частного предпринимательства является основой экономики, поэтому ученые-экономисты обращают большое внимание на эту отрасль экономики. Например, Г.Н.Франовская в своей книге «Малый бизнес» сделала акцент на добровольное финансирование инновационного малого бизнеса: «В качестве альтернативных видов финансирования могут служить добровольные взносы физических и юридических лиц, ассигнования нефинансовых институтов на реализацию конкретного проекта по поддержке инновационных малых предприятий региона» [2].

А.И. Шпынова обращает внимание на финансирование за счет привлечения заемных средств (кредитование) и финансирование за счет уступки доли капитала (акционирование) [3].

Хотелось бы отметить и роль зарубежных инвесторов, на которых ссылаются Глебова И.С. и Садырtdинов Р.Р. «Банки развития должны перераспределять средства государственного бюджета, выделенные на поддержку малого бизнеса, или кредитные ресурсы международных организаций-доноров – Всемирного банка, Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), различных инвестиционных фондов, а также привлекать к участию в процессе кредитования малого и среднего предпринимательства коммерческие банки и иные кредитные организации, действующие в качестве банков-посредников внутри страны» [4].

Методология исследования

Методология исследования состоит в оценке существующих проблем при кредитовании субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства и пути их решения с помощью законодательной базы, изучения зарубежного опыта и теоритических основ. Также методологией служат анализ текущего состояния кредитования в Узбекистане с помощью экономической статистики и сравнительного метода.

Анализ и результаты

В качестве анализа исследования является Указ Президента Ш.М. Мирзиёева «Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017 — 2021 годах», в котором сказано «...развитие и либерализация экономики, направленные на дальнейшее укрепление макроэкономической стабильности и сохранение высоких темпов роста экономики, повышение ее конкурентоспособности, модернизацию и интенсивное развитие сельского хозяйства, продолжение институциональных и структурных реформ по сокращению присутствия государства в экономике, дальнейшее усиление защиты прав и приоритетной роли частной собственности, стимулирование развития малого бизнеса и частного предпринимательства, комплексное и сбалансированное социально-экономическое развитие регионов, районов и городов, активное привлечение иностранных инвестиций в отрасли экономики и регионы страны путем улучшения инвестиционного климата». Здесь Президент обращает внимание на стимулирование развития малого

бизнеса и частного предпринимательства. Потому что в основе развития стоит стимулирование.

Коммерческая (предпринимательская) деятельность хозяйствующего субъекта должна выполнять на современном этапе следующие задачи:

- изучать и прогнозировать рынок товаров, работ и услуг;
- воздействовать на производство для увеличения или уменьшения на рынке определенных товаров;
- совершенствовать рекламно-информационную деятельность;
- эффективно осуществлять процесс купли и продажи;
- вести внешнеэкономическую деятельность;
- компьютеризировать процесс управления и учета коммерческой деятельности [5].

Финансирование проектов малого бизнеса и их реализация имеет большое значение для привлечения средств. Банковский кредит служит основой передовой технологии производства, внедрения новых видов продукции, а также создания новых предприятий и роста новых рабочих мест.

В настоящий момент один из главных проблем для малого бизнеса и частного предпринимательства являются финансовые ресурсы. Обеспечение финансовыми ресурсами, льготными процентами и вовремя предоставление кредитов должны обеспечить коммерческие банки.

Существуют следующие проблемы в кредитовании малого бизнеса и частного предпринимательства:

1. Оценка роли малого бизнеса в развитии национальной экономики.
2. Анализ финансовых основ деятельности субъектов малого бизнеса.
3. Изучение методов кредитования малого бизнеса в развитых странах и изучение использования этих методов в нашей стране.
4. Изучение поддержки в кредитовании малого бизнеса негосударственных и небанковских финансовых институтов.
5. Отсутствие внебюджетных и централизованных средств в кредитовании малого бизнеса.
6. Существующие ограничения, процентные ставки и малое количество льгот и преференций.

Совершенствование законодательной базы и финансирования данного сектора экономики можно рассмотреть следующим образом:

Для стимулирования микрокредитования малого бизнеса в Постановлении Президента указано, что «...льготные микрокредиты предоставляются на следующих условиях:

- сумма микрокредита — до 200 размеров минимальной заработной платы;
- сроком до трех лет с шестимесячным льготным периодом на выплату основного долга;
- с годовой процентной ставкой: при создании одного рабочего места — в размере 9 процентов, двух рабочих мест — 8 процентов, от трех до четырех рабочих мест — 7 процентов, пяти и более рабочих мест — 6 процентов» [6].

Через формирование личного фонда населения Узбекистана, воспроизводство и дальнейшее развитие навыков бизнеса желательнее выделять микрокредиты с помощью местных неправительственных организаций.

Предоставление микрокредитов для малого бизнеса и увеличение их объема бизнеса в то же время обеспечивать целевое использование кредита.

Необходимо увеличение маржи внебюджетных льготных кредитных средств в коммерческих банках отдельно от счета. В связи с этим увеличивается спрос на кредит в этой отрасли.

Также можно ввести упрощенную систему налогообложения, которая предусматривает их от освобождения от обязанности по уплате налога на прибыль организация, налога на имущество и единого социального налога. Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и единого социального налога [7].

В результате проведенных реформ по дальнейшей либерализации экономики и модернизации страны, количество зарегистрированных субъектов малого предпринимательства (без фермерских и дехканских хозяйств) по состоянию на 1 января 2017 года составило 233,3 тыс. ед., что по сравнению с 1 января 2013 года выросло на 26,7 тыс. ед..

Динамика вновь созданных субъектов малого предпринимательства (без фермерских и дехканских хозяйств) показывает рост. Следует отметить, что в 2012 году соотношение вновь созданных субъектов малого предпринимательства к общему количеству действующих субъектов малого предпринимательства составило 11 процентов, а в 2016 году данный показатель превысил 14 процентов (рис. 1).

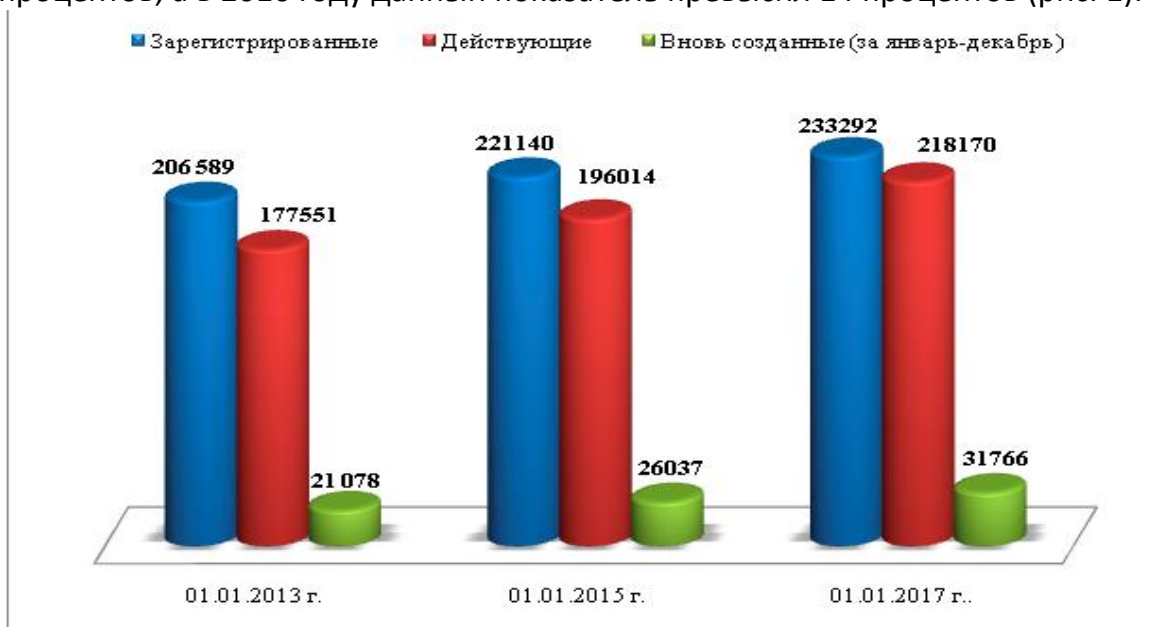


Рисунок 1. Динамика роста субъектов малого предпринимательства
Источник: www.stat.uz

В 2018 году ожидается увеличение темпов роста экономики по сравнению с показателями 2017 года, в том числе за счет усиления инвестиционной активности в

результате повышения прозрачности макроэкономической политики и улучшения предпринимательской среды и внешнеторговых условий.

Малое предпринимательство стало одним из важных факторов экономического развития республики за период 2000-2016гг. Основные показатели его развития характеризуются следующими тенденциями:

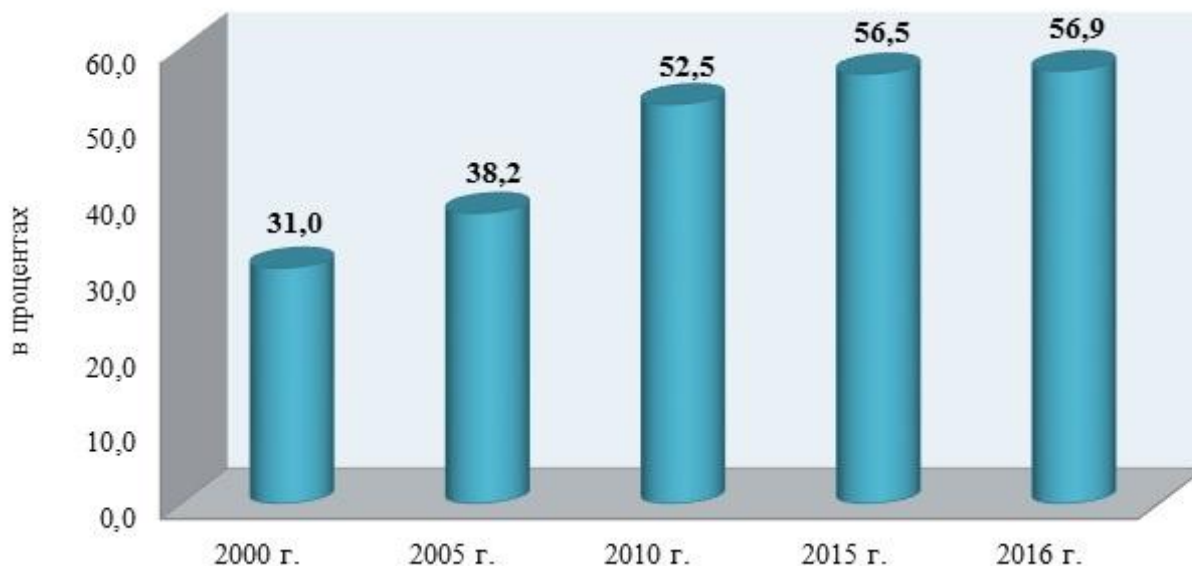


Рисунок 2. Динамика изменения доли малого бизнеса за 2000-2016гг (в процентах к ВВП)

Источник: www.stat.uz

Принимаемые меры по формированию деловой среды, всесторонней поддержке и дальнейшему стимулированию развития малого бизнеса и частного предпринимательства способствовали увеличению его доли до 56,9 % в 2016г. против 31,0 % в 2000г.

Заключение

Таким образом, как показывает мировой опыт, не находя проблемы и пути их решения в развитии малого бизнеса и частного предпринимательства в экономике страны, не возможен экономический рост, не избежать социальных проблем, особенно безработицу.

Из вышеуказанных следует, что мы рассмотрели решения проблем в кредитовании малого бизнеса и частного предпринимательства. Такие как:

1. Для увеличения микрокредитов и их льготного периода на законодательной основе указано, что сумма микрокредита — до 200 размеров минимальной заработной платы и сроком до трех лет с шестимесячным льготным периодом на выплату основного долга.

2. В результате проведенных реформ в данном секторе экономики количество зарегистрированных субъектов малого предпринимательства по состоянию на 1 января 2017 года составило 233,3 тыс. ед., что по сравнению с 1 января 2013 года выросло на 26,7 тыс. ед..

3. Оценили долю малого бизнеса и частного предпринимательства в экономике, который составил 56,9 % в 2016г. против 31,0 % в 2000г. и др..

Использованной литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года № УП-4947.
2. Франовская Г.Н. Малый бизнес: Учебное пособие. — Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2007. — 182 с.
3. Шпынова А.И. Кредитование малых и средних предприятий: зарубежный и российский опыт. - Москва: Полпред, 2009. — 156 с.
4. Глебова И.С., Садырtdинов Р.Р. Государственное регулирование малого и среднего предпринимательства: Учебное пособие. — Казань: Казанский государственный университет им. В.И. Лянова - Ленина, 2008. - 326 с.
5. Малый бизнес. Пособие начинающим предпринимателям [электронный ресурс] / Э.Н.Камышев. — Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2011.
6. Постановление Президента Республики Узбекистан от 31 января 2017 года № ПП-2746.
7. Франовская Г.Н. Малый бизнес: Учебное пособие. — Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2007. — 182 с.
8. www.stat.uz