

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ
ТУРУСЛУГ НА ОСНОВЕ ОПЫТА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН**

Каримова Азиза Махомадризовна PhD, и.о. доцент ТГЭУ СамФ

Аннотация: В данной статье рассматривается практика банковского кредитования, субъектов малого предпринимательства в практике зарубежных стран. Проанализирована значимость субъектов предпринимательства для ряда стран по показателям, которые характеризуют их развитие в экономике в виде таблицы, а также подробно изложен механизм кредитной поддержки субъектов предпринимательства Германии и Китая.

Ключевые слова: экономика, банк, банковское кредитование, потребитель, субъектов предпринимательства, турпродукт, туризм, частный бизнес, туристская деятельность, туристические услуги, малые предприятия, малый и средний бизнес,

1. ВВЕДЕНИЕ.

В настоящее время сфера услуг является одним из важнейших секторов мирового хозяйства. По данным отчета Всемирного банка (ВБ) «Ведение бизнеса» (Doing Business), доля субъектов предпринимательства, в частности, сектора услуг, ВВП развитых стран составляет 50-60%. В Польше - 51%, Германии - 53%, Финляндии - 60%, Нидерландах - 63%. В России 68%, Казахстане – 64%, Беларуси – 59%, Южной Кореи – 60%. В Узбекистане на сферу услуг приходятся 36,6% ВВП, в свою очередь следует подчеркнуть, что в сфере работают 50,5% занятого населения страны [1]. Значимость предприятий сферы туристических услуг для экономики актуализируют исследование современного состояния, кредитной поддержки субъектов данной области.

Ныне банковская система в развивающихся странах недостаточно удовлетворяет потребности предпринимателей, работающих в сфере, или тех, кто готовится открыть свой собственный бизнес. Что в свою очередь повышает значимость совершенствования действующего механизма кредитования, а также разработки иного порядка банковского кредитования для предприятий

сферы туристических услуг.

Изучая отрасль нами, было выявлено, что сегодня правительством страны уделяется большое внимание развитию сферы туризма и расширение сферы определено как один из важнейших приоритетов развития социально-экономического развития страны. В стране созданы все условия для того, чтобы туризм стал одним из важнейших составляющих социально-экономического развития комплекса страны. Все туристы стремятся получить как можно больше услуг, сделать покупки по своему усмотрению, причём на развлечения и магазины тратят ежедневно значительно больше, чем в повседневной жизни. Собственно, свободная трата денег и является расслаблением и удовольствием для многих людей.

Следует отметить, что большой потенциал нашей страны в сфере туризма долгие годы не использовался эффективно и в полной мере. Не были созданы благоприятные экономические и организационно-правовые условия для развития туризма, «работа в сфере была пущена на самотек» – отметил Президент Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев.

Сегодня сфере туризма со стороны государства уделяется большое внимание, были приняты важные для сферы туризма нормативно-правовые акты, в частности, такие как: Указ Президента Республики Узбекистан №УП-5611 «О дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма в Республике Узбекистан» а так же Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-4095 «О мерах по ускоренному развитию туристской отрасли». В данных нормативных актах определены основные стратегические направления развития сферы туризма. В частности, Указом Президента Республики Узбекистан № УП-5611 утверждена Концепция развития сферы туризма в период до 2025 года с ежегодным принятием плана конкретных мероприятий по реализации Концепции.

Итак, раскрыв актуальность темы и рассмотрев некоторые нормативно-правовые акты касательно развития отрасли туризма, перейдем к анализу использованной литературы, а также к основной части исследования.

2. АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

Различные аспекты кредитования предприятий находят отражения, в работах многих отечественных и зарубежных учёных-экономистов, со стороны которых проанализированы отдельные научно-теоретические и практические стороны кредитования субъектов сферы туристических услуг. К числу

зарубежных исследователей которых относятся: С.И.Ожегова, Я.Н.Калугина, В.Т.Батычко, Н.Э.Соколинская, Л.М.Куприянова, Джеймс К.Ван Хорн и Дж.М. Вахович и др.

Так же над вопросами в области кредитования предприятий работали многие отечественные ученые в числе которых: Ё.Абдуллаев, Ш.А.Юлдашев, Дж.Зайналов, Ш.Абдуллаева, Н.Урманова, Т.Маликов, А.Баймуратова, И.Рахманова, Д.Таджибаевой, Ж.Исакова, Л.Зойирова и др.

Итак, С.И.Ожегова утверждает, что, кредит это – во-первых, ссуда, предоставление ценностей (денег, товаров и т.д.) в долг; во-вторых, коммерческое доверие. Кредит аккумулирует высвобождающийся капитал, обслуживает его поступление и обеспечивает воспроизводственный процесс. Ускоряет процесс денежного обращения, участвует в регулировании рыночных отношений. Служит важнейшим источником формирования оборотного капитала практически во всех отраслях экономики.

Я.Н.Калугина считает что главным видом кредита выступает банковский кредит, под которым понимаются: форма передачи стоимости на основе возвратности, срочности и платности; форма аккумуляции и размещения свободных временно денежных средств субъектов хозяйствования с целью стимулирования оборачиваемости основных и оборотных фондов и авансирования процесса воспроизводства; фактор производства.

Джеймс К.Ван Хорн и Дж.М. Вахович выделяют 3 основные группы внешних факторов кредитного процесса предприятий, относимых к категории субъектов малого и среднего бизнеса, а именно: правовая, налоговая и финансовая среда, – считаем что данное представление кредитного процесса, является весьма ограниченным, поскольку правовая среда данными авторами рассматривается только с позиции организационной формы предприятия и не включает в себя влияние различных законодательных мероприятий касательно финансирования и функционирования МСБ[2].

3. МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ.

Данное исследование проводилось с использованием методов научного абстрагирования, индукции и синтеза.

4. АНАЛИЗЫ И РЕЗУЛЬТАТЫ.

Предпринимательство в сфере услуг является одной из разновидностей бизнеса, в свою очередь совершенствование сферы при помощи финансово-

кредитной поддержки с учетом опыта зарубежных стран имеет важное значение.

Итак, небольшие туристские предприятия, ныне занимают важное место в экономике страны, что способствует не только дополнительному поступлению средств в доходы бюджета, но и создает дополнительные рабочие места, что в свое очередь обеспечивает занятость населения. Также следует отметить, что, малые туристские предприятия не требуют крупных стартовых инвестиций для качественного обслуживания туристов и способствуют формированию конкурентной среды устанавливающие рыночное равновесие.

Практика рыночно развитых стран, свидетельствует о том, что они по-разному решают взаимосвязанные задачи касающиеся регулирования и финансирования деятельности субъектов предпринимательства. Особое значение в которой придается кредитная поддержка не больших предприятий.

Во многих развитых и развивающихся странах банковское кредитование является одним из существенных инструментов экономического роста. Как свидетельствует опыт кредитования Германии, Италии, США, Китая и Франции, у них осуществляются меры для содействия саморазвития субъектов всех видов деятельности, помогающие им выйти на рынок, так же найти источники финансирования, партнеров, цепочки экспорта и импорта туристов, снизить системные риски, обеспечить экономию и т.п. [3]

О важности субъектов предпринимательства для ряда стран можно судить по данным приведенных в таблице ниже, опыт которых мы рассматриваем в данном исследовании (см.: табл.1).

Таблица 1

**Показатели, характеризующие развитие субъектов
предпринимательства в экономике некоторых развитых стран¹**

Название страны	Доля предприятий в общей численности занятых, %					Доля предприятий в ВВП страны, на начало и конец года, %				
	годы					годы				
	2017	2018	2019	2020	2021	2017	2018	2019	2020	2021
Германия	64	66	69	71	75	50- 53	52- 54	55- 57	52- 54	55- 60
Италия	65	68	69	72	77	52- 58	57- 60	59- 62	57- 60	59- 68

¹ Составлена автором на основе данных сайта FINANCE RESEARCH LETTERS.

США	49	51	53	54	58	46- 48	51- 60	50- 52	51- 60	54- 63
Китай	74	76	78	80	81	47- 51	50- 53	52- 55	50- 53	53- 60
Франция	61	63	65	67	69	45- 48	48- 50	50- 52	48- 50	55- 58

Проведенный анализ показателей характеризующих развитие субъектов предпринимательства в экономике некоторых развитых стран свидетельствуют о росте показателей в 2017 года по 2021 год. Значительное увеличение предприятий в рассматриваемых нами странах, объясняется заинтересованностью государства в развитии данного сектора в экономики. Следует отметить, что, в рассматриваемых нами странах поддержка субъектов предпринимательства зарубежных стран осуществляется с помощью банковского кредитования, являющийся одним из значительных инструментов экономического роста страны.

В связи с чем в рамках нашего исследования мы решили подробно изложить опыт практики зарубежного кредитования, в частности, таких стран как Германия и Китай.

Одним из наиболее значительных кредитных организаций Германии является банк KfW [4] который осуществляет кредитную поддержку субъектов предпринимательства на федеральном уровне. Основным направлением его деятельности кредитная поддержка субъектов предпринимательства посредством бизнес банков.

Основополагающим принципом финансовой поддержки субъектов малого бизнеса в Германии является то, что поддержка всегда осуществляется через обслуживающий его банк. В банковской системе Германии самый важный механизм финансовой поддержки малого бизнеса (МБ) — это кредитование по льготной процентной ставке с принятием банком на себя части риска, организация процесса которого состоит из этапов, представленных ниже. [5]

Значимым механизмом кредитной поддержки субъектов предпринимательства на федеральном уровне выступает предоставление кредитов по льготным процентным ставкам и с принятием банком риска на себя. (см.: рис. 1.)

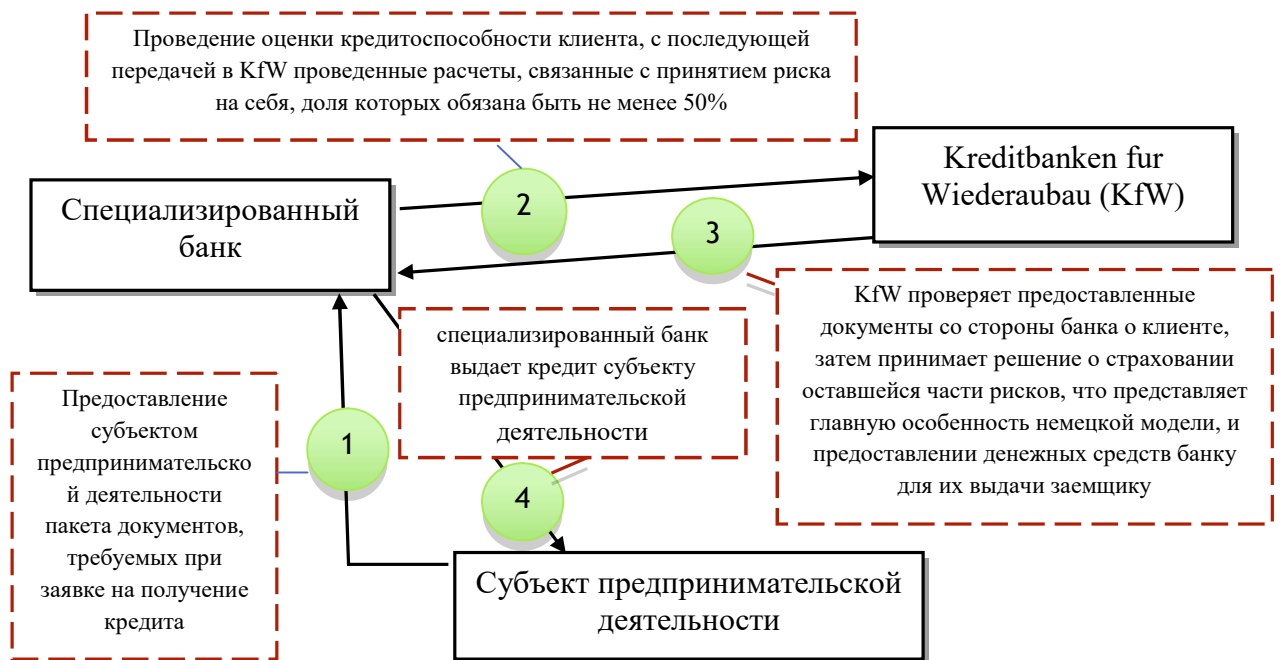


Рис.1. Процесс банковского кредитования субъектов предпринимательства при помощи Германских банков (разработана автором на основе [6])

Подобное кредитование осуществляется банком KfW в отношении субъектов предпринимательства при соблюдении следующих условий:

- срок жизнедеятельности предприятия не менее 5 лет;
- цель кредита, услуги и средства производства;
- максимальная суммы выдаваемого кредита 25 млн. евро;
- процентная ставка от 1 до 7 % годовых;
- срок выдаваемого кредита не более 10 лет.

При этом следует отметить, что все начинающие субъекты предпринимательства в Германии имеют возможность получить льготные кредиты от государства в размере 50 тыс. евро со сроком погашения в течение 20 лет.

Изучив финансово-кредитную поддержку субъектов предпринимательской деятельности со стороны банков в Германии, выявлено то, что основу кредитной поддержки субъектов составляет не прямое, а косвенное её финансирование через кредитные институты, которые их финансируют. В нашей Республике предпринимательская деятельность пока еще не достигла уровня рыночно развитых стран. В связи с чем изучение опыта Германии и внедрение его в практику кредитования субъектов

предпринимательства Республики Узбекистан, способствует увеличению субъектов предпринимательской деятельности, улучшения качества разнообразных услуг в целях извлечения прибыли (дохода).

В Китае поддержка со стороны государства оказывается только субъектам малого бизнеса, которые только начинают свою деятельность (в основном предприятия, действующие первые три года), к видам которой относятся:

- финансирование (льготное кредитование);
- назначение руководителя-наставника.[6]

Данный вид кредитной поддержки «оказывается предприятиям, находящимся в начальной стадии развития (по достижении ими устойчивого роста), как правило, в течение первых 3 лет жизни предприятия. Финансирование осуществляется в виде предоставления беспроцентного займа в размере от 30 до 50 тыс. юаней (4 -7 тыс. долл. США) на срок до 3 лет, без залога. Возврат займа начинается с 7-го месяца, как правило, по 1 000 юаней (160 долл. США) в месяц. В случае наличия просрочек в выплате долга в течение 2 — 3 месяцев на предприятие направляется проверка, цель которой — помочь предприятию выйти из сложного положения и наладить деятельность, что позволит предприятию погасить свои обязательства перед кредитором».[7]

При этом, особенность льготного кредитования заключается в том, что Министерство финансов Китая устанавливает льготы и для государственных банков, которые кредитуют малый бизнес, в частности:

- процентные доходы банков по кредитам освобождены от уплаты НДС;
- процентные доходы банков по кредитам с процентной ставкой, не превышающей 150% от базовой официальной ставки кредитования, также освобождены от НДС.[5]

Организацию кредитования субъектов малого бизнеса через государственные банки рассмотрим (см.: рис.2).



Рис.2. Организация процесса кредитования субъекта малого бизнеса через банки с государственным участием в Китае (разработана автором на основе [6])

Таким образом, изучив финансово-кредитную поддержку субъектов малого бизнеса через банки с государственным участием в Китае следует сделать заключение о том, в целях дальнейшего развития субъектов малого бизнеса со стороны государства назначение руководителя наставника, и выделение льготного кредита через банки которые устанавливают льготные процентные ставки по кредитам, а также оказывают услуги в качестве гаранта при получении кредита. Что в свою очередь дает возможность получения кредита не зависимо от того, что клиент имеет залоговую обеспеченность или нет которое является одним из немаловажных факторов, которые способствуют отказу по выдаче кредита со стороны коммерческих банков.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

На сегодняшний день хотя туризм превратился в один из ведущих секторов экономики его потенциал используется недостаточно полно. Соответственно, в связи с этим сужаются возможности пополнения доходов бюджета страны. Проблемы, которые являются преградами для развития сферы, можно избежать при наличии эффективного работающего механизма финансово-кредитной поддержки туристской отрасли, наличием

функционирующей системы инвестиций, упрощенной системой кредитования, а также льготного налогообложения.

Таким образом, изучив опыт развитых зарубежных стран, было бы целесообразно внедрение их в практику кредитования субъектов предпринимательства сферы услуг в Узбекистане. Которое способствовало бы увеличению количества субъектов предпринимательской деятельности, вследствие которого является создание дополнительных рабочих мест, повышение качества предлагаемых услуг, повышению выпускаемой продукции и пополнения бюджетов страны уровнями. Итак, с точки зрения совершенствования кредитной поддержки туристических предприятий представляется целесообразным создание эффективных условий для банков и клиентов банка при помощи совершенствования кредитного механизма касательно кредитования субъектов сферы тур услуг. Совершенствование кредитного механизма в рамках кредитования сферы туризма, способствует осмысленной координации его усилий на кредитном рынке, обеспечивающей эффективную деятельность участников кредитного процесса. А для этого необходимо разработать встроенную систему кредитования, основанную на кредитной политике в части работы с предприятиями сферы туризма. Это будет способствовать повышению доли кредитов туристических предприятий в кредитном портфеле коммерческого банка, а также росту количества туристических предприятий, получивших кредитную поддержку со стороны коммерческих банков

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. <https://review.uz/post/sfera-uslug-v-prioritetax-vosstanovleniya>
2. Ван Хорн, Дж.К. Основы финансового менеджмента / Дж.К. Ван Хорн, Дж.М. Вахович (мл.); [перевод с английского Э.В. Кондуковой]. – М: Вильямс, 2001. – 988 с. – ISBN 5-8459-0199-5.
3. Юсупова Н. Государственная поддержка малого бизнеса в США // Менеджмент в России и за рубежом. – 1999. – №5. - С. 112 .
4. KfW - Банк восстановления экономики Германии: официальный сайт. URL: www.kfw.de (дата обращения: 16.11.2018).
5. Маркварт, Э. Поддержка малого бизнеса в Германии // ИД «Бюджет»: ЭКОНОМИКА. - 2017 - №4. [Электронный ресурс]. - URL: bujet.ru/article/319541.php (дата обращения: 02.11.2018).
6. Соловов Н.Н. Организация банковского кредитования малого

- предпринимательства / Н.Н. Соловов // Диссертация... кандидата экон. наук: 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит». - Санкт-Петербург: ИНЖЭКОН, 2010. – С. 34.
7. Мусостова, Д.Ш., Бисаева, Д.И. Государственная поддержка малого и среднего бизнеса в Китае // Экономика и менеджмент инновационных технологий. - 2016. - № 1. [Электронный ресурс].
8. Толковый словарь русского языка: Ок. 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов; под ред. проф. Л. И. Скворцова. — 28е изд., перераб. — М.: ООО «Издательство «Мир и Образование»: ООО «Издательство Оникс», 2012. — 1376 с.
9. Калугина Я.Н. Совершенствование системы кредитования субъектов предпринимательской деятельности банками с государственным участием в Российской федерации. Диссертация на соискание ученой степени к.э.н. -СПб.: 2019. -229 с.
10. Батычко В.Т. Финансовое право. Конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2009.
11. Мазикова Е.В. Коммерческие банки и малый бизнес: основные направления сотрудничества // Молодой ученый. – 2014. – №3. – С. 466-469.
12. Устинова, О.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / О.В. Устинова, Л.М. Пилипенко // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 2-3. (659-663. – с.) ISSN 1812-7339.
13. Пужаева Я.Б. Анализ кредитования малого и среднего бизнеса в России // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. XIX междунар. науч.-практ. конф. – Новосибирск: СибАК, 2012.
14. Данные сайта FINANCE RESEARCH LETTERS.