



ISSN 2091-5187

СЕРВИС

ИЛМИЙ-АМАЛИЙ
ЖУРНАЛ

2023
2-сон



Шахноза Махмудовна Латипова Лизинг хизматларининг атроф-муҳитни муҳофаза қилишда қўлланилиши	74
Умид Холбоевич Холбоев Хизмат кўрсатиш соҳасида хизматлар самарадорлиги ва сифатини оширишга рақобатнинг таъсирини баҳолаш	79
Нилуфар Зиябаевна Юлдашова Агросервисни ривожлантиришда хорижий мамлакатлар тажрибаси	83
Нигина Маруповна Усманова Китоб савдосини самарали ташкил қилишдаги муаммолар ва уларнинг ечимлари бўйича айрим тавсиялар	87
Фарход Анварович Сафаров Хизмат кўрсатиш корхоналари фаолиятини такомиллаштиришда инновацион жараёнларнинг аҳамияти	92
ТУРИЗМ ВА МЕҲМОНХОНА ХЎЖАЛИГИ	
Алишер Абдуганиевич Эшгаев Халқаро туризм бозорининг ривожланиш тенденциялари ва унда Ўзбекистоннинг иштироки	97
Shovqiddin Erkin o'g'li Abdurasulov Turizm rivojlanishi sharoitida “ekologik turizm” tushunchasining ijtimoiy-iqtisodiy mohiyati va xususiyatlari	102
Ollonazar Norbek o'g'li Allonazarov Mintaqada mehmonxona xizmatlari faoliyati ko'rsatkichlari tahlili	105
Адхам Итолмасович Рахматов Туризм соҳасида юқори малакали кадрлар билан таъминланганлик даражасига таъсир қилувчи омиллар ва уларни аниқлаш йўллари	109
КИЧИК БИЗНЕС ВА ОИЛАВИЙ ТАДБИРКОРЛИК	
Юлдуз Пирназаровна Урунбаева Кичик тадбиркорлик ва аҳоли турмуш даражаси: ўзаро боғлиқлиги	115
Мехрангиз Олимовна Мамаюнусова Мамлакатимиз худудларида оила хўжаликларининг таркибий тузилиши ва ўзгариши билан боғлиқ масалалари	119
МЕНЕЖМЕНТ ВА МАРКЕТИНГ	
Sanjarbek Komiljon o'g'li Boyjigitov Marketing xizmati samaradorligini baholashning nazariy asoslari va amaliy ifodasi	125
Zulfiya Musayevna Usmanova Kadrlarni boshqarish mexanizmini takomillashtirish muammolari	129
Кахрамон Сайдуллаевич Махмудов Хизматлар сифатини баҳолаш ва назорат қилишнинг ўзига хос жиҳатлари	132
Shokhista Bahridin kizi Turdieva Specific features of the conceptual framework of social marketing	138
Diyor Haqberdiyevich Xolmamatov Ulgurji savdoda sotuvdan keyingi servisni rivojlantirishning marketing strategiyasi	142
МОЛИЯ, ПУЛ МУОМАЛАСИ ВА КРЕДИТ	
Азиза Махомадризовна Каримова Оценка современного состояния рынка и условия кредитования субъектов туристических услуг Республики Узбекистан	148

МОЛИЯ, ПУЛ МУОМАЛАСИ ВА КРЕДИТ

Азиза Махомадризоевна Каримова – доцент СамИЭС, PhD

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА И УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Аннотация: в данной статье рассмотрены вопросы касательно оценки современного состояния туристического рынка и порядка кредитования развития деятельности туристических субъектов, а также обеспеченность их разнообразными финансовыми и кредитными ресурсами. Проведен анализ кредитов, выданных со стороны коммерческих банков республики Узбекистан и анализ туристической деятельности Самаркандской области.

Ключевые слова: банк, финансы, кредит, кредитование, экономика, валюта, капитал, туризм, турпродукт, турист, туррынок, малые предприятия, сфера услуг, частный бизнес.

Введение. Деятельность туристических предприятий во всем мире, в частности, в Республике Узбекистан, изменилась за последние годы, особенно после принятия Государственной программы Стратегии социально-экономического развития страны за 2017-2021 годы. По данным Государственного комитета Республики Узбекистан по развитию туризма, приток иностранных туристов в Узбекистан за 9 месяцев 2019 года составлял 4,9 млн. человек, это на 26,1% больше, чем за аналогичный период 2018 года. Но, количество притока иностранных туристов под воздействием пандемии коронавируса за январь-июль месяцы 2020 года резко сократилось, сократился и отток туристов из Республики Узбекистан. [1] Вследствие чего, туристические предприятия Республики Узбекистан, как и другие страны мира, понесли неизмеримые потери. Возместить эти убытки в ближайшие годы является актуальной проблемой всех стран мира.

От оценки современного состояния туррынка и порядка кредитования зависит успешное развитие деятельности туристических субъектов и обеспеченность их разнообразными финансовыми и кредитными ресурсами. В настоящих условиях реализации приоритетных направлений Государственной программы Стратегии развития страны кредитный рынок становится более привлекательным. Однако наличие институционального неравенства, ограниченного набора используемых финансово-кредитных инструментов и услуг, отсутствие эффективных правовых основ создают проблемы, связанные с гарантированием реализации имущественных интересов участников кредитной сделки, снижают эффективность оказываемых туристических услуг и использования кредитных ресурсов для развития туристических предприятий.

Анализ использованной литературы. Различные аспекты кредитования предприятий находят отражения, во многих работах как отечественных так и зарубежных учёных-экономистов, к числу которых относятся: С.И.Ожегова, Я.Н.Калугина, В.Т.Батычко, Н.Э.Соколинская, Л.М.Куприянова, 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.

Методология исследования. Данное исследование проводилось с использованием методов научного абстрагирования, индукции и синтеза, а также метода анализа статистических данных.

Анализ и результаты. Создание благоприятных условий для развития финансовой деятельности туристических предприятий особенно для наращивания их собственных финансовых ресурсов является важным и значимым. И в финансово-кредитной поддержке нуждается не только турбизнес (турфирмы, турагентства, торговля, гостиницы и тд.). Поэтому формирование финансово-кредитных отношений для решения данного вопроса

играет большую роль в решении финансово-кредитных проблем, с которыми сталкиваются субъекты сферы предпринимательства в туристическом бизнесе.

Далее рассмотрим анализ выданных кредитов со стороны коммерческих банков Республики Узбекистан по секторам экономики (см.: табл.1)

Таблица 1

Кредиты коммерческих банков Республики Узбекистан по секторам экономики 2017-2019гг [2]

Название индикатора	1 января 2017 г		1 января 2018 г		рост % 2017-2018гг	1 января 2019 г		рост % 2018-2019гг
	млрд. сум	% от общего	млрд. сум	% от общего		млрд. сум	% от общего	
Всего кредитов	52 611	100	110572	100	110,2	167391	100	51,4
Промышленность	18 347	34,9	45 223	40,9	146,5	66 690	39,8	47,5
Сельское хозяйство	3 033	5,8	4 742	4,3	56,3	9 422	5,6	98,7
Строительство	2 218	4,2	3 424	3,1	54,4	5 880	3,5	71,7
Торговля и общественное питание	4 072	7,7	5 246	4,7	28,8	10 786	6,4	105,6
Транспорт и связь	7 149	13,6	16 205	14,7	126,7	20 913	12,5	29,1
Логистика поставок и продаж	652	1,2	472	0,4	-27,5	2 746	1,6	481,6
Жилищно-коммунальное хозяйство	456	0,9	996	0,9	118,5	1 821	1,1	82,9
Физические лица	9 379	17,8	13 600	12,3	45,0	24 427	14,6	79,6
Другие сектора	7 304	13,9	20 665	18,7	182,9	24 705	14,8	19,6

Проведенный анализ годовых отчетов ЦБ Республики Узбекистан за 2017-2019 гг. в отчете по выданным кредитам со стороны коммерческих банков по секторам экономики табл.1, свидетельствует об отсутствии сектора, касающегося именно сферы туризма, а выданные кредиты для турсферы относятся к сектору «другие сектора», исходя из чего провести точный анализ касающихся выдачи кредитов для туризма является проблематичной.

Сегодня большая часть субъектов сферы, нуждаются в кредитной поддержке, и спрос на кредитование субъектов деятельности сферы туризма растёт с каждым днём. Однако всего лишь незначительная часть субъектов решаются брать кредит, так как сталкиваются со множеством проблем, являющиеся препятствием при кредитовании.

Несмотря на то, что подобный вопрос находился под пристальным вниманием учёных-экономистов [3,4], на практике кредитная поддержка хозяйствующих субъектов реализовывалась в рамках разработанных программ банковского кредитования, то есть в зависимости от специфики программы и целей финансовых возможностей банков на состояние 01.01.2022. (см.: табл.2)

Таблица 2.

Условия для получения кредита для туристических предприятий, со стороны коммерческих банков Самаркандской области [5]

п/п	Наименование банка	% ставка		Срок (мес.)	Цель кредита	Обеспеченность
		узб.	США			
1	ЧАКБ «Orient Finans Bank»	26	7	12-36	приобретение основных средств (в том числе на строительств	- недвижимость; - ювелирные изделия; - автотранспорт; - депозит (в национальной и/или
2	АКБ «Узпромстрой банк»	24	9	12-72		
3	АО «НБ ВЭД РУЗ»	22	7-8	12-72		

4	ЧАБ «Трастбанк»	22-28	8	12-72	во и реконструкцию гостиницы, а также капитальный ремонт)	иностран.валюте); - спецтехника; - оборудование; - гарантия 3-го лица; - страховой полис о страховании в пользу КБ риска непогашения заемщиком полученного кредита; - иное ликвидное имущество.
5	АКБ «Агробанк»	26	8	12-72		
6	«Умар» АИКБ «Ипак йули»	22	7-8	до 24 мес		
7	АКБ «Микро-кредитбанк»	25	-	12-36		
8	АКБ «Капиталбанк»	27	7-8	до 18 мес		
9	АКБ «Хамкор банк»	22,9	-	до 60 мес		
10	АКИБ Ипотека-банк	Основная ставка Центрального банка		до 60 мес		
11	АКБ «Асака»					

Опираясь на данные, приведенные в табл.2. можно сделать вывод о том, что % ставка по кредиту для юридических лиц является очень высокой, начиная от 22% и выше. Туже самую ситуацию можно увидеть и в других банках области, процентная ставка которых даже выше. Не маловажную роль играет обеспеченность кредита, которая требуется от заёмщика. Следовательно, препятствиями, с которым сталкивается большинство клиентов банка, в т.ч. туристических предприятия, гостиницы является не только высокая % ставка но и обеспечение, так как у многих отсутствует залоговое имущество или ценные бумаги, нет гарантии третьего лица, страхового полиса и т.д. Т.е., эти факторы уже являются препятствием при получении кредита, которые отталкивают как физические лица так и юридические.

Для разработки методически-аналитических подходов к процессам выявления основных свойств и условий предоставления кредита под инвестиционные проекты туристических предприятий на конкретной территории, требуется решение таких задач, как:

- обоснование концептуальных основ инновационно-инвестиционного развития деятельности туристических предприятий, формирование источников и условий для кредитования инновационно-инвестиционных объектов,
- оценка инновационно-инвестиционного потенциала и их привлекательности на конкретной территории,
- определение направлений эффективного использования внутренних резервов в целях инвестиции в отдельные сферы деятельности турпредприятий.

Сегодня предприятия сферы туристических услуг в основном относятся к частному сектору. Предпринимаемые Правительством страны меры по будущему развитию отрасли туризма и проведенной политики государства, свидетельством является рост количества иностранных и местных туристов, въехавших на территорию республики, что приводит к увеличению спроса на гостиницы, хостелы, гостевые дома и другие средств размещения (см.табл.3.)

Таблица 3.

Количество иностранных и местных туристов, въехавших в Республику Узбекистан за 2016 – 2021 гг. [6]

п/п	Въехало	годы								
		2016			2017			2018		
		млн. чел	млн. чел	рост %	млн. чел	рост %	млн. чел	рост %	млн. чел	млн. чел
1	Кол-во иностранных туристов	2,03	2,7	+33	5,3	+96	6,7	+26	1,5	1,8
2	Кол-во местных туристов	8,8	10,5	+19	12,5	+19	14,7	+18	1,8	7,5
	Всего туристов:	10,83	13,2		17,8		21,4		3,3	9,3

Но показатели количества посетивших страну, туристов в 2020 году демонстрируют спад, причиной которой является введение ограничений на фоне пандемии коронавируса.



Рис.1. Диаграмма роста количеств иностранных и местных туристов, въехавших в Республику Узбекистан за 2016 – 2021 гг. [6]

Анализ данных по количеству иностранных и местных и динамика роста туристов (см.: табл.1.; рис.2.) свидетельствуют о положительной динамике роста показателей количества иностранных и местных туристов, въехавших в Республику Узбекистан за 2017 – 2021гг. Но рассмотрев показатели подробнее выявляется следующее: в 2017-2019 годах произошло увеличение количества как иностранных так и местных туристов, посетивших Узбекистан, т.е. если в 2017 году страну посетило 2,03 млн. иностранных и 8,8 млн. местных туристов, то 2019 году их количество увеличилось 6,7 млн. иностранных и 14,7 млн. местных туристов.

Следует отметить то, что принимаемые меры по поддержке и защите частного сектора свидетельствуют о росте количественных и качественных показателей сферы по Самаркандской области. (см.: табл. 4)

Таблица 4

Анализ туристической деятельности по Самаркандской области (2016-2020годы) [7]

НАИМЕНОВАНИЕ	ГОДЫ				
	2016	2017	2018	2019	2020
Туристы посетившие область (тыс.чел)	1 056 250	1 319 630	2 456 000	3 120 000	965 000
Численность работающих в сфере туризма (тыс.чел)	1118	1232	1964	2907	1450
Число фирм и организаций, осуществляющих турдеятельность	252	292	468	841	725
Прибыль, полученная от турпредприятий (млрд. сум)	130,2	156,3	146,3	245,7	-14,7
Количество гостиниц	107	112	118	145	145
Прибыль, полученная от гостиничных услуг (млрд. сум)	40,9	51,1	63,1	109,2	-78,9

Проведенный анализ данных Государственного комитета Республики Узбекистан по развитию туризма, приток иностранных туристов в Узбекистан за 9 месяцев 2019 года составлял 4,9 млн. человек, это на 26,1% больше, чем за аналогичный период 2018 года.[7] Но количество притока иностранных туристов под воздействием пандемии коронавируса

на состояние ноября 2020 года резко сократилось, сократился и отток туристов из Республики Узбекистан. Туризм, как и многие сектора экономики стал одним из секторов, которые пострадали от негативного воздействия пандемии коронавируса. Из-за положения которого во всем мире резко сократилось количество туристов, посещающих Самарканд, а также экспорт туруслуг. Возместить эти убытки в ближайшие годы является актуальной проблемой всех стран мира. Из чего возникает дополнительная финансово-кредитная поддержка турпредприятий в период коронавирусной пандемии.

Ниже рассмотрим анализ выданных кредитов со стороны банков Самаркандской области для предпринимательства в сфере туристических услуг (см.: табл. 5)

Таблица 5

Анализ выданных кредитов со стороны некоторых коммерческих банков Сам.обл. для предпринимательства в сфере туристических услуг в период 2018-2022 гг. [5]

п/п	Наименование банка	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1.	ЧАКБ «Orient Finans Bank»	74,0	141,4	7,5	184,2	174,2
2.	АКБ «Узпромстрой банк»	1,0	1,18	1,95	2,45	1,95
3.	АО «НБ ВЭД РУЗ»	3,0	-	31,2	20,0	15,3
4.	ЧАБ «Трастбанк»	-	-	-	-	-
5.	АКБ «Агробанк»	15,0	10,0	25,5	55,5	85,5
6.	АИКБ «Ипак йули» филиал «Умар»	0	18,5	31,2	38,2	41,1
7.	АКБ «Микрокредитбанк»	10,0	12,0	21,5	35,5	55,4
8.	АКБ «Капиталбанк»	1,0	0,18	1,65	6,2	5,1

Проведя анализ выдачи кредитов для турпредпринимательства, нами было выявлено, что со стороны коммерческих банков г.Самарканда количество кредитов, выданных для субъектов туристической сферы очень мало. Получить льготный кредит может не значительное количество субъектов, а брать кредит по цене коммерческого кредита решаются не многие даже единицы, так как % ставки последних очень велики. В связи с чем у предпринимателей возникают трудности с их выплатами, исходя из чего предприниматели туристических предприятий стараются не брать долг у банка.

Сегодня банковское кредитование субъектов сферы туризма является достаточно сложным и многоплановым процессом, который требует высокого профессионализма от банковских учреждений. Однако большинство работников банков абсолютно не разбираются в специфике турдеятельности и применяют к субъектам сферы туристической деятельности подходы, пригодные, в лучшем случае, для торговли, а то и для инвестиционных проектов в строительстве новых субъектов для туристов.

Итак, ресурсная и организационная ограниченность туристических предприятий требует привлечения заёмного капитала. Это позволяет им рассчитывать лишь на коммерческий кредит, который при этом может включать дополнительные условия по обеспечению кредита (залог, договор поручительства). С учётом того факта, что к данной группе туристических предприятий чаще всего относятся турагенты, которые не производят турпродукт и не имеют возможности воздействовать на спрос туристических услуг, обеспечить туристическими предприятиями своевременное выполнение обязательств перед банком по коммерческому кредиту достаточно сложно. Перед туристическими предприятиями стоит задача не просто добиться конкретного преимущества, а на каждом этапе деятельности обеспечить при помощи кредитной поддержки стабильное преимущество, позволяющее приспосабливаться к изменениям рыночной среды, но и добиваться успеха на туррынке.

Таким образом, развитие инфраструктуры туризма в рамках международного образца необходимо создать благоприятные условия для финансово-кредитной поддержки

деятельности туристических предприятий.

Заключение и предложения. Проведя анализ источников финансово-кредитной поддержки, и туристическую деятельность по Самаркандской области, мы пришли к выводам о том, что, иметь доступ к финансовым ресурсам, могут финансовые институты. То есть потребность в дополнительных финансовых ресурсах, можно удовлетворить при помощи банковских услуг, т.е. кредитов. При этом следует также учесть: чем больше привлекает население кредит на осуществление турдеятельности, значит, необходимо устанавливать льготные кредиты, чтобы найти альтернативный вариант или доступ к кредитным ресурсам.

Проведя анализ выданных кредитов по секторам экономики, считаем целесообразным добавление в отчет Центрального банка сектор, касающийся кредитования именно сферы туризма. Так же проведенный анализ и оценка современного состояния рынка туруслуг и порядка кредитования сферы туризма, мы пришли к заключению о том, что на качество и количество выданных кредитов, и организацию предпринимательской деятельности сферы туризма, не маловажное значение имеет и профессионализм персонала. В связи с этим возникает необходимость повышения финансовой грамотности персонала как туристических предприятия, так и коммерческого банка, способствующая увеличению финансового результата.

Список использованной литературы

1. Статистические данные Департамента по развитию туризма Самаркандской области.
2. Данные официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан. Годовой отчет ЦБ РУз 2017, 2018, 2019 гг. (<https://cbu.uz/en/statistics/bankstats>)
3. Jaxongir Z., Aziza K. Financial and Credit Support of the State Tourism Entrepreneurs as a Result Measures Taken to Prevent the Consequences Coronavirus Pandemics in the Reforming New Uzbekistan in the Case of COVID 19 //Annals of the Romanian Society for Cell Biology. – 2021. – С. 6323– 6336-6323–6336.
4. Бочарова О.Н. Направления совершенствования государственной поддержки и кредитования малого и среднего предпринимательства. Социально-экономические явления и процессы. № 10 (056), 2013. - С. 28-32
5. Разработана автором на основе данных полученных со стороны коммерческих банков Самаркандской области, на состояние март, 2018-2022 гг.
6. Данные сайта Государственного комитета Республики Узбекистан по развитию туризма. Итоги 2017-2021гг.
7. Данные департамента по развитию туризма Самаркандской области на состояние январь 2020 г.

<p>A. Karimova</p> <p>Bozorning hozirgi holatini va O‘zbekiston Respublikasi turizm xizmatlari subyektlarini kreditlash tartibini baholash</p> <p>Annotatiya: ushbu maqolada turizm bozorining hozirgi holatini baholash va turistik subyektlar faoliyatini rivojlantirishni kreditlash tartibi, shuningdek ularning turli xil moliyaviy va kredit resurslari bilan ta'minlanishi masalalari ko'rib chiqilgan. O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari tomonidan berilgan kreditlar tahlili hamda Samarqand viloyatining turizm faoliyati tahlili o'tkazilgan.</p> <p>Kalit so'zlar: bank, moliya, kredit, kreditlash, iqtisodiyot, valyuta, kapital, turizm, sayyohlik mahsuloti, sayyoh, sayyohlik bozori, kichik korxonalar, xizmat ko'rsatish sohalari, xususiy biznes.</p>	<p>A. Karimova</p> <p>Assessment of the current state of the market and the procedure for crediting subjects of tourist services of the Republic of Uzbekistan</p> <p>Abstract: this article discusses issues concerning the assessment of the current state of the tourism market and the procedure for crediting the development of the activities of tourist entities, as well as their provision with a variety of financial and credit resources. The analysis of loans issued by commercial banks of the Republic of Uzbekistan and the analysis of tourism activities of the Samarkand region is carried out.</p> <p>Keywords: bank, finance, credit, lending, economy, currency, capital, tourism, tourist product, tourist, tourist market, small enterprises, services, private business</p>
---	--

ISSN 2091-5187

∞ “СЕРВИС” ∞

Журнал Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти таҳририят
бўлимида нашрга тайёрланди.

2.06.2023 йилда теришга берилди. 21.06.2023 йилда босишга рухсат этилди.
Офсет босма қоғози. Қоғоз бичими 60x84_{1/8}. “Times” гарнитураси. Офсет
босма усули. Шартли босма табағи 14,6. Ҳисоб-нашриёт
табағи 12,5. Адади 100 нусха. Буюртма № 0045А/23.

Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институтининг
матбаа бўлимида чоп этилди.
Лицензия № 025316.
Реестр № Х-119112.

Манзил: Самарқанд шаҳри, Шохрух кўчаси, 60-уй.

© Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институти, 2023