

И.ф.н., профессор в.б. Хасан Джамалов

Тошкент молия институти

КИЧИК ВА ЎРТА БИЗНЕС СУБЪЕКТЛАРИНИ КРЕДИТЛАШ САМАРАЛИ МОДЕЛИНИ ТАНЛАШ АҲАМИЯТИ ХУСУСИДА

Аннотация: Мақолада тижорат банкларининг рақобатбардошлигини таъминлашда кичик ва ўрта бизнесни (КЎБ) кредитлаш моделини танлашнинг аҳамияти ҳақида сўз боради. КЎБ субъектларини кредитлашнинг амалдаги моделларининг асосий таркибий элементларини талқин қилиш ва таҳлил қилиш амалга оширилмоқда. КЎБни кредитлашнинг мавжуд моделлари турларини тизимли ўрганиш бўйича илмий мунозараларни умумлаштиришга ҳаракат қилинди ва Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларининг КЎБни кредитлашнинг мижозга йўналтирилган моделига ўтиш зарурати асосланди.

Калит сўзлар: кичик ва ўрта бизнес корхоналари (КЎБ), КЎБ субъектларини молиялаштириш манбалари, банк кредитлари, кредитлаш модели, кредитлаш механизми, кредитлаш тизими.

ON THE IMPORTANCE OF CHOOSING AN EFFICIENT LENDING MODEL FOR SMALL AND MEDIUM BUSINESS SUBJECTS

Abstract: The article talks about the importance of choosing a lending model for small and medium-sized businesses (SMEs) in ensuring the competitiveness of commercial banks. An interpretation and analysis of the main structural elements of the current models of lending to SMEs is being carried out. An attempt was made to generalize the scientific discussions on the systematic study of the types of existing models of lending to SMEs, and the need for the transition of commercial banks of the Republic of Uzbekistan to a customer-oriented model of lending to SMEs was justified.

Key words: small and medium business enterprises (SMEs), SME financing sources, bank loans, lending model, lending mechanism, lending system.

Кириш

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 8 январь 2019 йилдаги №5614-сонли Фармони асосида ишлаб чиқилган “Ўзбекистон Республикасини 2030 йилга қадар ижтимоий-иқтисодий комплекс

ривожлантириш концепция”сида кичик бизнеснинг иқтисодиётдаги тегишли ўрни ва аҳамиятини таъминлашга алоҳида эътибор қаратилган.

Охирги 5 йилда қўрилган чора-тадбирлар туфайли Жаҳон банки ва “Бизнес юритиш” халқаро молия корпорацияси рейтингида Ўзбекистон жаҳоннинг 190 та мамлакати орасида 146-ўриндан 76-ўринга кўтарилди.

Дарҳақиқат, Ўзбекистон Республикасида қулай ва жозибали инвестиция муҳитини яратишга, адолатли рақобатни ривожлантиришга, кичик ва ўрта бизнес субъектлари жадал ривожланишини рағбатлантиришга катта эътибор берилмоқда. Бундай ёндашув, биринчи навбатда, республикамиз иқтисодиётида хусусий секторни жадал ривожлантириш устуворлиги билан изоҳланади [1] ва ушбу жараён кичик ва ўрта бизнес субъектларини кредитлаш самарали моделини танлашни талаб этади.

Бугунги кунда мамлакат иқтисодиётида хусусий сектор улушини кенгайтириш, аҳолининг, энг аввало, ёшларнинг ўзини ўзи банд қилишини ошириш, шунингдек, тадбиркорлик фаолиятдан тушадиган даромадларни аҳоли даромадлари умумий тузилмасида 70 фоизгача ошириш кичик бизнесни ривожлантиришнинг асосий мақсади ҳисобланади.

Натижада, 2030 йилда ЯИМда кичик бизнес улуши 70,1 фоизни (2018 йилда 59,4%), саноатда 54,3 фоизгачани (34,7%), инвестицияларда 52,3 фоизгачани (34,9%), экспортда 45,2 фоизгачани (26,5%) ташкил этади [2].

Адабиётлар таҳлили

КЎБ субъектларини кредитлаш моделининг таркибий элементларини кўриб чиқишдан олдин "кредит модели", "кредит механизми" ва "кредит тизими" тушунчалари ўртасидаги фарқни тушуниш керак, иккинчиси кенгроқдир. Биринчидан, "тизим" атамасини аниқлаймиз.

“Янги фалсафий энциклопедия”да таъкидланишича, тизим бу бири бири билан муносабат ва алоқада бўлган, маълум бир яхлитликни, бирликни ташкил этувчи элементлар йиғиндиси [3]. Кредитлаш тизими - кредитлашнинг тамойиллари, объектлари, усуллари, кредит муносабатларини режалаштириш, кредит бериш ва қайтариш механизмини, шунингдек, кредитлаш жараёнида банк назоратини ўз ичига олган кредит ресурсларидан оқилона фойдаланишни таъминловчи

элементлар мажмуи, яъни. кредитор томонидан кредит ресурсларини тақдим этиш фаолияти билан боғлиқ бўлган элементларни ўз ичига олади [4].

Модел ва тизим таърифларидан уларнинг ўзаро боғлиқлигини кўриш мумкин, аммо “кредит тизими” атамасини талқин қилишдан унинг кредитлаш моделига нисбатан кенгроқ тушунча эканлиги келиб чиқади. Бу асосий тизим тамойиллари - яхлитлик; тизимлилик; тизим ва атроф-муҳитнинг ўзаро боғлиқлиги; иерархия; тавсифнинг кўплиги.мавжудлиги билан изоҳланади [5].

"Тизим" ва "модел" тушунчалари ўртасидаги муносабат нуқтаи-назаридан охирги икки тамойил муҳим аҳамиятга эга. Иерархия тизимнинг тузилиши жиҳатидан мураккаб эканлигини ва унинг ҳар қандай элементи кенгроқ тизимнинг бир қисми бўлган тизим бўлиши мумкинлигини англатади. Ва "кредит модели" тушунчаси билан тизим бешинчи тамойил орқали боғланган. Таърифнинг кўплиги ҳар бир тизим тубдан мураккаб бўлганлиги сабабли юзага келади ва кўплаб турли моделларни қуришни талаб қилади, уларнинг ҳар бири тизимнинг маълум бир томонини тавсифлайди.

Шунингдек, тизим ва кредитлаш модели ўртасидаги фарқни тушуниш учун уларнинг функциялари берилиши керак. Моделнинг иккита асосий функтсияси мавжуд: назарий ва амалий [6], яъни ҳақиқатнинг ўзига хос тасвири ва илмий эксперимент воситаси. Демак, кредитлаш моделининг вазифаси моделнинг ўзи амалга оширилаётган йўналишдир.

"Кредит тизими" атамаси "кредитлаш модели" тушунчасига нисбатан асосий ҳисобланади [7]. Кредит тизимининг функциялари қуйидагилардан иборат [8]: пул массаси ва ссуда капиталини ошириш функцияси; ссуда капитали бозорини яратиш ва фаолият юритиш функцияси.

Юқоридаги функциялардан келиб чиқадики, тизим функциялари кредитлаш модели функцияларига қараганда давлат иқтисодиёти миқёсида глобалроқдир. Кредит моделининг элементларини кўриб чиқишдан олдин кредит тизими қандай элементларни ўз ичига олганлигини тушуниш керак.

Кредитлаш механизми деганда ссуда операциясининг таваккалчилик даражасини баҳолаш, кредит бериш усули, кредит таъминоти [9], яъни ссуда битимини амалга ошириш учун зарур бўлган барча муҳим шартлар каби компонентлар тўплами тушунилади. Кредитлаш механизмини, умуман, иқтисодий-технологик блок ва кредит тизими схемасининг

ташкилий блокиннинг назорат субблокига киритиш мумкин.

Таҳлил ва натижалар муҳокамаси

Кредитлаш модели бир нечта компонентларни ўз ичига олади. Кредит тизими каби биз уларни блокларга ажратамиз: фундаментал, иқтисодий-технологик ва ташкилий. Кредитлаш моделининг элементлари 1-расмда батафсилроқ келтирилган. Кредитлаш механизми математик аппарат ва кредитлаш жараёни нуқтаи-назарида ҳам кредитлаш моделининг ажралмас элементи ҳисобланади.

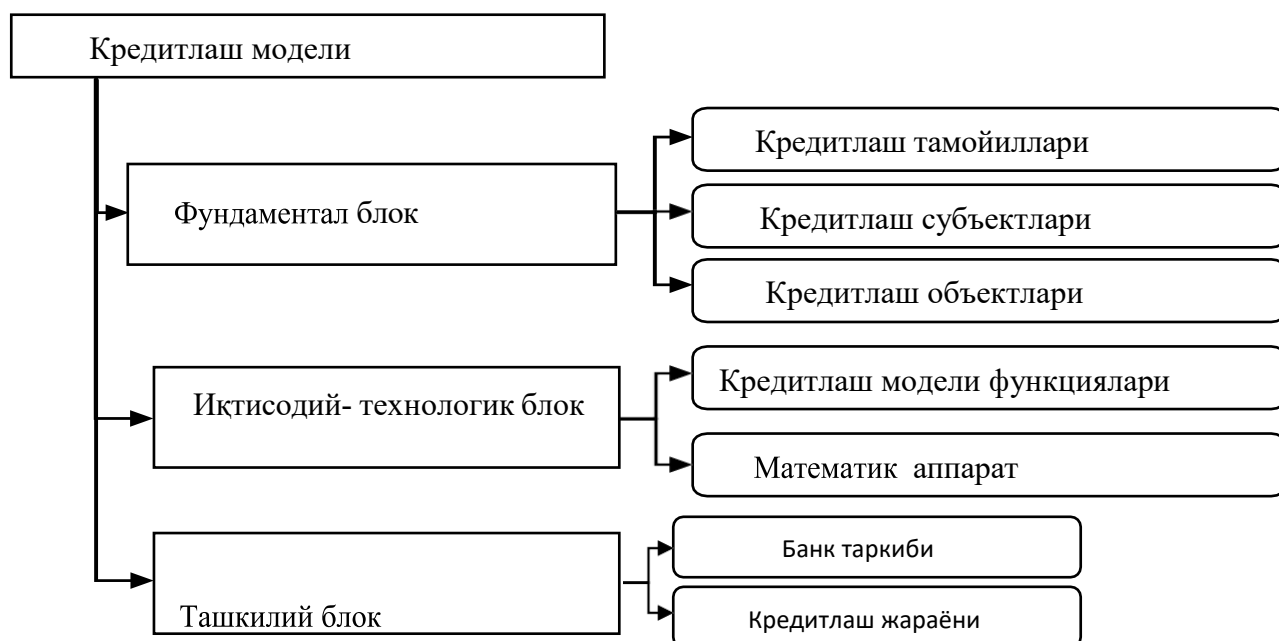
Кредитлаш моделидаги субъект - банк ва қарз оловчи, кредит операцияларини амалга ошириш учун моддий ва ҳуқуқий қафолатларга эга бўлган жисмоний ёки юридик шахс. Кредит бериш объекти деганда қарз сўраладиган нарсаси, кредитга бўлган эҳтиёжни келтириб чиқарадиган жараён тушунилади. Кредитлаш тамойиллари бутун кредитлаш жараёнида кузатилиши ва риоя қилиниши керак бўлган қоидалардир. Буларга тўлов, шошилишчилик, қафолат, мақсадли хусусият ва кредитнинг тўловчанлиги¹ киради.

Тўлов кредит маблағларини банкка қайтариш шарти билан боғлиқ. Кредит беришнинг долзарблиги кредитни тўлаш вақтининг бошланишини белгилайди. Қафолат кредитни қайтариш қафолатини назарда тутди. Мақсадли табиат кредитлаш объектига мувофиқ мақсадни таъминлайди. Қарзни тўлаш кредит маблағларидан фойдаланганлик учун тўловни белгилайди.

Кредитлаш моделининг функцияси деганда банкнинг кредитлаш соҳасидаги фаолиятини амалга ошириш йўналиши тушунилади. Математик аппарат кредитлаш моделини ҳисоблаш усули билан таъминлайди ва миқдорий ва сифат ко'рсаткичларини боғлайди, яъни унинг қурилишига конкретлик келтиради.

Турли хил моделлар банкда кредитлаш жараёнининг ўзига хос ташкил этилишини, шунингдек, банкнинг о'зи ва уни ташкил этишнинг турли хил тузилишини белгилаши мумкин.

¹ Банковские операции : учебное пособие / коллектив авторов; под редакцией О.И. Лаврушина. – третье издание. – Москва : КНОРУС, 2016. С.169.



1-расм. Кредитлаш моделининг таркибий тузилиши[10]

Кредитлаш моделлари орасида 4 та асосий гуруҳ мавжуд [11]:

1. Банк маҳсулотларини миқдорий ва сифат жиҳатидан узлуксиз яратиш ва ривожлантириш, янги миждозларни жалб қилиш, реклама кампанияларини ўтказишга қаратилган маҳсулотга йўналтирилган модел.

2. Рискга асосланган модел, қарз олувчининг ишончилиги, унинг кредитга лаёқатлилиги ва кредит тарихига қараб рейтинг ставкаларига асосланган, қабул қилинган риск даражасига қараб юқори даражадаги андеррайтинг ва мониторинг, ички рейтинглар асосида рейтинг (ИРБ-ёндашуви) .

3. Миждозларга йўналтирилган модел, миждозларни ҳар томонлама таҳлил қилишни назарда тутати ва миждозлар эҳтиёжини қондиришга қаратилган. Банкнинг ушбу моделдан фойдаланган ҳолда кредитлаш бўйича фаолияти эски миждозларни сақлаб қолиш, хизмат кўрсатиш сифатини ошириш ва уларнинг ҳар бири билан ишлашга индивидуал ёндашув ёрдамида янги миждозларни жалб қилишдан иборат. Шу сабабли, энг муҳим роллардан бири миждоз билан музокаралар олиб борадиган банк ходими томонидан ўйнайди. Миждозларга эътибор қаратиш бизнеснинг ўзига хос хусусияти бўлиб, у бошқарув ва мулкдорларнинг устуворликлари тизимида миждоз манфаатларининг ўрнини акс эттиради [12].

4. Ижтимоий йўналтирилган модел (ёки ахлокий, экологик, яшил, муқобил банк), асосан Ғарбада мавжуд бўлиб, ижтимоий фойдали мақсадларга инвестициялар билан тавсифланади. Мазкур концепция барқарор ривожланишга инвестициялар асосида вужудга келди.

Кредитлаш моделларининг ҳар бири 1-жадвалда тавсифланган белгиларидан келиб чиққан ҳолда КЎБ субъектларини кредитлашда ўзига хос хусусиятларга эга.

1-жадвал.

КЎБ субъектларини кредитлаш моделлари [13]

Ўзбекистонда ривожланиш даражаси	Хусусиятлари
Банк кредит маҳсулотига йшналтирилган модель	
Ривожланган	– банк маҳсулотларининг кенг ассортименти таклиф этилади, улар орасида ихтисослаштирилган маҳсулотларни ҳам ажратиб кўрсатиш мумкин; – КЎБни қўллаб-қувватлаш дастурларидан фойдаланганда фоиз ставкаси улар учун жозибador бўлиши мумкин.
Рискка асосланган модель	
Ривожланган	– асосий эътибор қарз олувчининг ишончилигига қаратилади, бу эса кредитга лаёқатлилигини баҳолаш ва ижобий кредит тарихига эга бўлиш йўли билан тасдиқлашни талаб қилади; – кўпинча банк учун КЎБни баҳолаш қийин; – КЎБ субъектлари учун фоиз ставкаси ҳаддан ташқари юқори бўлиши мумкин ёки юқори хавф туфайли улар рад этилади.
Мижозга йўналтирилган модель	
Заиф ривожланган	– ҳар бир мијоз билан ишлашга индивидуал ёндашиш; – - Мијоз биринчи ўринда туради. Аввало, бу КЎБ ва жисмоний шахслар учун муҳим; – – КЎБни қўллаб-қувватлаш дастурларидан фойдаланганда фоиз ставкаси улар учун жозибador бўлиши мумкин.
Ижтимоий-йўналтирилган модель	
Ривожланмаган	– Ўзбекистон Республикасида фақат ушбу моделнинг айрим элементларига эга банклар мавжуд; – кўпинча тадбиркор аёллар ёки ёшлар ташаббусларини қўллаб-қувватлашга алоҳида эътибор қаратилмоқда; – кредитлаш соҳаларининг чекланганлиги КЎБ учун муҳим омил ҳисобланади

Бирок, юқоридаги моделлар соф шаклда камдан-кам учрайди. Амалда банклар юқоридагиларга асосланган аралаш моделларни амалга оширадilar. Ҳар бир банк кичик ва ўрта бизнес учун ўзига хос кредитлаш моделига эга бўлиши мумкин.

КЎБ - бу махсус маҳсулот қаторига муҳтож бўлган банк мижозларининг махсус гуруҳи бўлиб, бунинг натижасида улар алоҳида йўналишда ажралиб туради. Бирок, баъзи банклар корпоратив кредитлашни йирик мижозлар ва кичик ва ўрта корхоналар учун хизматларга ажратадилар, бироқ уларда кўпинча бу секторнинг паст рентабеллиги туфайли КЎБни баҳолашнинг ихтисослашган тизими мавжуд эмас.

КЎБ субъектлари учун одатда кредитлаш миқдори ва шартлари бўйича кўпроқ чекловлар мавжуд. Аммо ихтисослаштирилган дастурларда иштирок этувчи банкларда турли фондлар ва давлат томонидан қўллаб-қувватланганлиги сабабли кичик ва ўрта бизнес учун фоиз ставкалари паст бўлади. Кичик ва ўрта корхоналар ишга индивидуал ёндашувни қадрлашади. Кредитлашнинг энг тўғри моделини аниқлаш учун КЎБнинг хусусиятларини ҳисобга олиш керак.

Хулоса

1. Кичик ва ўрта бизнеснинг ривожланиши ҳар қандай давлатда иқтисодиётни ривожлантириш ва турмуш даражаси ва аҳоли бандлигини оширишда катта рол ўйнайди. Кичик ва ўрта бизнесни янада фаол ривожлантириш учун молиялаштириш манбаси зарур. Ҳозирда бундай асосий манба банк кредитлари бўлиб, унинг ҳажми етарли эмас. Мамлакат ялпи ички маҳсулотида тижорат банкларининг умумий кредит портфели ярмидан кўпини ташкил этади, шундан кичик ва ўрта бизнес субъектларига берилган кредитлар 10 фоиздан камроқни ташкил этади, бу эса юқори кредит rischi билан боғлиқ.

2. Кичик ва ўрта бизнесни кредитлашнинг ривожланиши банк сектори ва мамлакат иқтисодиётининг ўсиши учун ҳаракатлантирувчи омил бўлиши мумкин, шунингдек, Ўзбекистон Республикаси Марказий банки тижорат банклари фаолияти ва riskларини сезиларли даражада диверсификация қилади. КЎБ субъектларининг ўзларини жалб қилиш учун банклар ва кичик ва ўрта бизнес ўртасида ўзаро манфаатли ҳамкорликни йўлга қўйиш мақсадида мижозга йўналтирилган кредитлаш моделини яратиш зарур. Айни пайтда, Ўзбекистон Республикаси

Хукуматининг уни ривожлантириш бўйича чакириқларига қарамай, кўплаб тижорат банклари потенциал қарз олувчиларнинг ушбу сегментини четлаб ўтишмоқда.

3. Мижозларга йўналтирилган кредитлаш модели ва КЎБ билан ишлашнинг ўзига хос хусусиятлари нуқтаи-назаридан, банк хизматлари пакетларини (шу жумладан, "ўзаро савдо" деб аталадиган) банк экотизимида бир қатор нобанк хизматларини кўрсатиш билан биргаликда сегментация ёндашуви ва диққат марказида бўлиш тамойилига асосланган универсаллаштириш стратегиясидан фойдаланган ҳолда таклиф қилиш ҳам банк, ҳам мижоз учун энг самарали ҳисобланади.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати.

1. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2022 йил 28 январдаги “2022-2026 йилларга мўлжалланган Янги Ўзбекистоннинг Тараққиёт стратегиясини тасдиқлаш тўғрисида”ги ПФ-60-сонли Фармони.

2. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 8 январь 2019 йилдаги №5614-сонли Фармони “Ўзбекистон Республикасини 2030 йилга қадар ижтимоий-иқтисодий комплекс ривожлантириш концепция”си.

3.. Новая философская энциклопедия: в четырех томах / Институт философии РАН / председатель научно-редакционного совета В.С. Степин – 5-е издание, исправленное и дополненное. – Москва : Мысль, 2019. Том 3.с.552

4. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьев, С.Л. Корниенко; под редакцией О.И. Лаврушина. – 8-е издание. – Москва: КНОРУС, 2021.с.13.

5. Новая философская энциклопедия: в четырех томах / Институт философии РАН / председатель научно-редакционного совета В.С. Степин – 6-е издание, исправленное и дополненное. – Москва: Мысль, 2021. Том 3.с.552-553.

6. Роль моделей в теории познания: учебное пособие / Н.С. Дуреева, Р.Н. Галиахметов. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019.с.28-29.

7. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьев, С.Л. Корниенко; под редакцией О.И. Лаврушина. – 8-е изд.. – Москва : КНОРУС, 2018.с.13. ¹

8. Рябина, Л.Н. Деньги и кредит : учебник / Л.Н. Рябина. – Киев: Центр учебной литературы, 2019.- с.522.

9. Банковская система в современной экономике: учебное пособие/ коллектив авторов; под редакцией О.И. Лаврушина. – второе издание. – Москва КНОРУС, 2016.с.22

10. Брыков, Б.А. Банки, монетарное регулирование и финансовые рынки на пути к устойчивому росту экономики (Глава 7. Параграф 7.1 «Проблемы формирования модели кредитования субъектов МСП») : монография / коллектив

авторов ; под редакцией Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер, Л.Н. Андриановой. – Москва : РУСАЙНС, 2016. – С. 252–257.

11. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под редакцией О.И. Лаврушина. – Москва: КНОРУС, 2017. с.44-68.

12. Марасеева, А.Ю. Клиентоориентированная модель обслуживания в банковском сервисе / А.Ю. Марасеева // Проблемы современной экономики. – 2010. – № 4. – С. 203–205.

13. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – второе издание, переработанное и дополненное. – Москва : КНОРУС, 2012. – 304 с.

14. Джамалов Кх.Н. Роле анд фунстионс оф тхе естиматион оф тхе бусинесс ин тхе сйстем оф финансиал манагемент// Публис финансе// Парис, 2010 еар май, 22-28 п.

15. Джамалов Кх.Н. Сонтраст мечанисм оф тхе есономис интерастион оф тхе стате анд бусинесс // Сорпорате финансе// Турин, 2010 еар жуне, 14-17 п.

16. Джамалов Х.Н. Роль и функции оценки бизнеса в системе финансового менеджмента//“Трансформация экономических отношений в условиях преодоления последствий глобального финансово-экономического кризиса”. Материалы Международной научно-практической конференции. Москва-2010, с.137-138

17. Джамалов Х.Н. К вопросу методов оценки финансовой устойчивости предприятий малого бизнеса и её факторов// Международный научный журнал «Учёный ХХИ века» № 3-2 (62), март 2020 г. С.50-59