

**TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH**

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ZAXIDOVA ZULFIYA XALILULLAYEVNA

**TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN KICHIK BIZNES SUBYEKTLARINI
KREDITLASH MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH**

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI**

Toshkent – 2023

**Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (RhD)
dissertatsiyasi avtoreferati mundarijasi**

**Оглавление автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Content of dissertation abstract of doctor of philosophy (RhD) on
economical sciences**

Zaxidova Zulfiya Xalilullayevna

Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish.....3

Захидова Зулфия Халилullaевна

Совершенствование механизмов кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками.....24

Zaxidova Zulfiya Xalilullaevna

Improving the mechanism of lending to small business subjects by commercial banks.....46

E'lon qilingan ishlar ro'yxati

Список опубликованных работ

List of published works53

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI
HUZURIDAGI ILMIY DARAJALAR BERUVCHI
DSc.03/10.12.2019.I.16.01 RAQAMLI ILMIY KENGASH

TOSHKENT DAVLAT IQTISODIYOT UNIVERSITETI

ZAXIDOVA ZULFIYA XALILULLAYEVNA

TIJORAT BANKLARI TOMONIDAN KICHIK BIZNES SUBYEKTLARINI
KREDITLASH MEXANIZMINI TAKOMILLASHTIRISH

08.00.07 – Moliya, pul muomalasi va kredit

Iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD) dissertatsiyasi
AVTOREFERATI

Toshkent – 2023

Falsafa doktori (RhD) dissertatsiyasi mavzusi Oliy attestatsiya komissiyasida B2022.4.PhD/Iqt2570 raqam bilan ro'yxatga olingan.

Dissertatsiya Toshkent davlat iqtisodiyot universitetida bajarilgan.

Dissertatsiya avtoreferati uch tilda (o'zbek, rus, ingliz (rezyume) Ilmiy kengash veb-sahifasi (www.tsue.uz) va «ZiyoNet» Axborot-ta'lim portalida (www.ziynet.uz) joylashtirilgan.

Ilmiy rahbar: **Isakov Janabay Yakipbayevich**
iqtisodiyot fanlari doktori, professor.

Rasmiy opponentlar: **Ismailov Alisher A'zamovich**
iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent;

Berdiyarov Baxriddin Tavasharovich
iqtisodiyot fanlari doktori, professor.

Yetakchi tashkilot: **O'zbekiston Respublikasi Bank-moliya akademiyasi**

Dissertatsiya himoyasi Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti huzuridagi ilmiy darajalar beruvchi DSc.3/10.12.2019.I.16.01 raqamli Ilmiy kengashning 2023-yil «___»-_____ soat _____ dagi majlisida bo'lib o'tadi (manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy. Tel: (99871) 239-28-72; faks: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: tdiu@tdiu.uz

Dissertatsiya bilan Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining Axborot-resurs markazida tanishish mumkin (_____ raqami bilan ro'yxatga olingan). Manzil: 100003, Toshkent shahri, Islom Karimov ko'chasi, 49-uy, Tel: (99871) 239-28-72; 239-01-49. faks: (99871) 239-43-51, e-mail: tdiu@tdiu.uz

Dissertatsiya avtoreferati 2023-yil «___» _____ kuni tarqatildi.
(2023-yil «___» _____ dagi _____ raqamli reyestr bayonnomasi).

M.P.Eshov
ilmiy darajalar beruvchi
Ilmiy kengash raisi, i.f.d., professor;

U.V.Gafurov
ilmiy darajalar beruvchi
Ilmiy kengash ilmiy kotibi, i.f.d., professor;

S.K.Xudoyqulov
ilmiy darajalar beruvchi
Ilmiy kengash qoshidagi ilmiy seminar
raisi, i.f.d., professor.

KIRISH (falsafa doktori (Rhd) dissertatsiyasi annotatsiyasi)

Dissertatsiya mavzusining dolzarbligi va zarurati. Jahonda globallashtirish va raqobatning keskinlashuvi sharoitida iqtisodiyotning moslashuvchanligini ta'minlovchi kichik biznes faoliyatini moliyalashtirishning asosiy yo'nalishi sifatida tijorat banklari tomonidan kreditlashning ustuvorligi va ahamiyati oshib bormoqda. Bugungi kunda rivojlangan mamlakatlarda kichik biznes subyektlari tomonidan ko'rsatilayotgan xizmatlarning YaIMdagi ulushi 70 foizdan ortig'ini tashkil etmoqda. Iqtisodiyotda band bo'lgan aholining asosiy qismi ham kichik biznes sohasida band bo'lib, ular Yaponiyada 70 foizdan ortig'ini, AQSHda 80 foizdan ortig'ini tashkil qilmoqda. Kichik biznes subyektlari faoliyatining 80 foizdan ortiq qismi tijorat banklarining kreditlari hisobidan moliyalashtiriladi¹. Bugungi kunda tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlari faoliyatini har tomonlama qo'llab-quvvatlash va rivojlantirish hamda kreditlash bo'yicha ilg'or innovatsion bank xizmatlarini ko'rsatish va taklif etish borasida raqobat muhiti jadal takomillashmoqda.

Jahonning rivojlangan va rivojlanayotgan davlatlarida tijorat banklari kreditlash mexanizmini takomillashtirish borasida bank kreditlari sifatini oshirish, kredit risklarini kamaytirish, mijozlarning kredit qobiliyatini obyektiv baholash usul va mexanizmlarini mukammallashtirish, kreditlash mexanizmini bank uchun eng maqbul bo'lgan daromadlilik strategiyasiga aylantirish, banklarning moliyaviy barqarorligi va kreditlash salohiyatini oshirish bo'yicha ilg'or innovatsion bank xizmatlari va mahsulotlarini joriy etish kabi tadqiqot yo'nalishlariga alohida e'tibor berilmoqda. Ilg'or xorijiy mamlakatlar tajribasi hamda bank tizimi faoliyatining strategik maqsadlaridan kelib chiqqan holda tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish, kredit resurslarini samarali joylashtirish, boshqarish va taqsimlash, kreditlash risklarini kamaytirish, kreditlashning zamonaviy shakllarini tadqiq etish, shaffof va mukammal kredit siyosatini shakllantirish kabi muammolarning ilmiy asoslari tadqiq etilmoqda.

O'zbekistonda tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish masalalari alohida ahamiyat kasb etmoqda. «...Respublikamiz bank-moliya tizimini isloh qilish mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda bank tizimining rolini oshirish imkonini berdi. Shu bilan birga, ko'rsatilayotgan bank xizmatlari sifatini yanada oshirish hamda kichik biznes subyektlari bilan to'laqonli hamkorlik munosabatlarini o'rnatish uchun tijorat banklarining ish uslublarini tubdan yaxshilash, aholi va xo'jalik subyektlarining bank tizimiga ishonchli institutsional hamkor sifatida qarashlarini mustahkamlash vazifalari dolzarb bo'lib qolmoqda»². Mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy rivojlanishining faol tarkibiy subyekti hisoblangan kichik biznes subyektlari faoliyatining barqaror rivojlanishi bank tizimi bilan uzviy bog'liq bo'lib, bunda tijorat banklari tomonidan

¹ Обзор сферы услуг Западных стран. www.export.by/act./doc@mode, [http://aftershock.news](http://aftershock.news: Politeconomica.ru/feb 2013/malyj – biznes.: http://aftershock.news).

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг Қарори. Республика банк тизимини янада ривожлантириш ва барқарорлигини ошириш чора-тадбирлари тўғрисида. ПҚ-3270-сон. 2017 йил 12 сентябрь. Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси, 25.09.2017й.,07/17/3270/0004.

ularga ko'rsatilayotgan innovatsion kompleks bank xizmatlari, jumladan, innovatsion kreditlash xizmatlarini yangi sifat ko'rsatkichlariga olib chiqish talab etiladi. Xususan, hozirgi vaqtda tijorat banklari tomonidan ajratilgan kreditlarning 55-60 foizi davlat dasturlari asosida berilayotgani, imtiyozli kreditlar ulushining ko'pligi, banklar depozit bazasining barqaror emasligi, inflatsiya riskining yuqori ekani³ bu boradagi mavjud muammolarni hal etish zarurati va ahamiyatini oshiradi.

O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2022-yil 28-yanvardagi PF-60-son «2022-2026-yillarga mo'ljallangan yangi O'zbekistonning taraqqiyot strategiyasi to'g'risida», 2020-yil 12-maydagi PF-5992-son «2020-2025-yillarga mo'ljallangan O'zbekiston Respublikasining bank tizimini isloh qilish strategiyasi to'g'risida» Farmonlari, 2018-yil 23-martdagi PQ-3620-son «Bank xizmatlari ommabopligini oshirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida», 2018-yil 23-martdagi PQ-3620-son «Bank xizmatlari ommabopligini oshirish bo'yicha qo'shimcha chora-tadbirlar to'g'risida», 2017-yil 12-sentyabrdagi PQ-3270-son «Respublika bank tizimini yanada rivojlantirish va barqarorligini oshirish chora-tadbirlari to'g'risida» qarorlari hamda mazkur sohaga tegishli boshqa me'yoriy-huquqiy hujjatlarda belgilangan vazifalarni amalga oshirishga ushbu dissertatsiya ishi ma'lum darajada xizmat qiladi.

Tadqiqotning respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo'nalishlariga bog'liqligi. Mazkur tadqiqot ishi respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining «Axborotlashgan jamiyat va demokratik davlatni ijtimoiy, huquqiy, iqtisodiy, innovatsion g'oyalar tizimini shakllantirish va ularni amalga oshirish yo'llari» ustuvor yo'nalishiga muvofiq bajarilgan.

Mavzuning o'rganilganlik darajasi. Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish, kreditlash jarayonida yuzaga keluvchi riskli jarayonlarni baholash va boshqarish hamda kreditlash mexanizmining prognoz ko'rsatkichlarini ishlab chiqishning ayrim jihatlari xorijlik iqtisodchi olimlardan M.A.Passel, Yu.A.Gerasina, D.M.Noton, O.I.Lavrushin va boshqalarning ilmiy ishlarida atroflicha tadqiq etilgan. O'zbekistonlik iqtisodchi olimlardan Sh.Z.Abdullayev, G'.Q.Yaxshiboyev, R.M.Yunusov, B.S.Mamatov, G.O.Turdiyeva, M.S.Rustamov, I.Ya.Qulliyev, F.Xolmamatov va boshqalarning ilmiy ishlarida banklarning kreditlash mexanizmini rivojlantirish bo'yicha qator ilmiy hamda amaliy takliflar ishlab chiqilgan⁴. Xususan, Sh.Z.Abdullayev kredit bahosini belgilashda

³ Манба: <http://cbu.uz/>.

⁴ Пассель М.А. Заем, кредит, ссуда. – М.: Деньги и кредит, №4, 1999.; Герасина Ю.А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Бизнес в законе. – 2011. – №1.; Нотон Д.М. Банковский учреждения в развивающихся странах. Вашингтон, 1994, том I, 88-89 с.; Банковский надзор и аудит. – М., Инфра-А, 1996. - 56 с.; Кредитный процесс коммерческого банка. – М.: ДЕКА, 1995. – 71 с.; Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2016. – 360 с.; Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. и.ф.д. илм. дараж. олиш учун ёзил. дисс. автор. – Т., 2000. 43-б.; Яхшибоев Ф.Қ. Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни молиявий таъминлаш масалалари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Т.: ТМИ. 2005. 23-б.; Юнусов Р.М. Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес субъектларини молия-кредит механизмини такомиллаштириш йўллари. и.ф.н. илм. дараж. олиш учун ёзилган дисс. автор. – Т.: ТДИУ. 2008. 19-б.; Маматов Б.С. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини микромолиялаш амалиёти ва уни такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертацияси. – Т., 2010, 115-б.; Турдиева Г.О. Хўжалик юритувчи субъектлар кредит қобилияти таҳлилининг назарий ва ташкилий-услубий жиҳатларини такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. Т., 2019. 8-9

kredit mablag'larining bahosi va kredit amaliyotlari xizmatining qiymati asosiy mezon sifatida xizmat qilishini ta'kidlab o'tgan⁵.

Bugungi kunda tijorat banklari kredit siyosati, jumladan, kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmidagi kamchiliklar va ularning kelib chiqish sabablari, respublikada banklarning kreditlash tartibi hanuzgacha jahon standartlari va mijozlarning talablariga javob bera olmasligi, rivojlangan davlatlar tijorat banklarining kreditlash mexanizmining mamlakat tijorat banklariga tatbiq etilmayotgani mazkur dissertatsiya mavzusining tanlanishiga sabab bo'ldi. Tijorat banklarining bugungi kundagi kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmidagi mavjud muammolarini aniqlash, xorijiy banklarning kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmining ustuvor tomonlarini amaliy tahlillar asosida o'rganish, ularning bu sohadagi ilg'or tajribalari O'zbekiston tijorat banklari kreditlash mexanizmidagi joriy qilish yuzasidan aniq asoslangan ilmiy takliflarni taqdim etish ko'zda tutilganligi ushbu ilmiy tadqiqot mavzusining dolzarbligini namoyon etadi.

Dissertatsiya mavzusining dissertatsiya bajarilgan oliy ta'lim muassasasi ilmiy tadqiqot ishlari rejalari bilan bog'liqligi. Dissertatsiya ishi Toshkent davlat iqtisodiyot universitetining ilmiy tadqiqot ishlari rejasiga muvofiq «Jahon iqtisodiyotining globallashuvi va O'zbekiston Respublikasi iqtisodiyotining barqaror rivojlanishi sharoitida bank-moliya, soliq va investitsiya faoliyatini modernizatsiyalash muammolarini ilmiy ishlab chiqish» mavzusidagi loyiha doirasida bajarilgan.

Tadqiqotning maqsadi O'zbekiston tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish bo'yicha ilmiy taklif va amaliy tavsiyalar ishlab chiqishdan iborat.

Tadqiqotning vazifalari:

tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash faoliyatining nazariy-uslubiy jihatlarini tadqiq qilish;

xorijiy davlatlar banklarining kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini o'rganish;

respublika tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash amaliyotini tahlil qilish va zamonaviy holatiga obyektiv baho berish;

tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmi, shuningdek, kredit siyosatini boshqarish bilan bog'liq muammolarni aniqlash va ularning yechimini topish;

tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish yuzasidan ilmiy asoslangan taklif va tavsiyalar ishlab chiqish.

б.; Рустамов М.С. Кичик бизнес субъектларини кредитлаш амалиётини илгор хориж тажрибаси асосида такомиллаштириш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. Т., 2019. 8 б.; Куллиев И.Я. Кредит баҳосининг шаклланиши ва уни такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. – Т., 2010. 5-6 б.; Саидов Д.А. Тижорат банкларининг қисқа муддатли кредитлаш амалиёти ва уни такомиллаштириш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т., 2008. – 5 б.; Иминов О.К. Бозор иқтисодиёти шароитида кредит тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. Т., 2001. – 6-7 б.; Холмаматов Ф.К. Тижорат банкларининг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш. PhD илм. дараж. олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: ТМИ. 2019. 8-9 б.

⁵ Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банклари кредит портфелини диверсификациялаш. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Т., 2000. - 36 б.

Tadqiqotning obyekti – O‘zbekiston Respublikasidagi tijorat banklarining kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmi.

Tadqiqotning predmeti tijorat banklari kreditlash mexanizmi jarayonlarida vujudga keluvchi iqtisodiy munosabatlar hisoblanadi.

Tadqiqotning usullari. Dissertatsiya ishida ilmiy abstraksiyalash, mantiqiy fikrlash, qiyosiy tahlil, monografik tadqiqot, dinamikada o‘rganish, ma’lumotlarni guruhlash, taqqoslash, korrelatsion va regression tahlil, iqtisodiy-matematik modellashtirish usullaridan foydalanilgan.

Tadqiqotning ilmiy yangiligi quyidagilardan iborat:

tijorat banklari tomonidan xo‘jalik yurituvchi subyektlar kredit ta’minoti sifatini baholash mezonlarini sinflarga ajratish asosida kreditlarning qaytmaslik xavfini kamaytirish orqali kredit operatsiyalari bo‘yicha risklarni tartibga solish taklifi asoslangan;

tijorat banklari kreditlash mexanizmida kredit scoring tizimini smart raqamli bank fazasiga transformatsiyalash asosida amaldagi 5 pog‘onali kreditlash jarayonini (biznes-protsess) 2 pog‘onali kreditlash jarayoniga o‘tkazish orqali masofaviy (onlayn) xizmatlardan foydalanuvchilar sonini oshirish taklifi asoslangan;

tijorat banklarida islomiy bank tamoyillari (qarz mablag‘larini foizsiz taqdim etish) asosida xizmat turlarini yo‘lga qo‘yish natijasida bank omonatlaridan foydalanishning kengayishi banklardagi resurs taqchilligini bartaraf etish, kredit portfeli diversifikatsiyasini oshirish va muammoli kreditlar salmog‘ini kamaytirishga xizmat qilishi asoslangan;

tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash jarayonlarini takomillashtirish asosida 2025-yilgacha mazkur yo‘nalishdagi kreditlar hajmi prognoz ko‘rsatkichlari ishlab chiqilgan.

Tadqiqotning amaliy natijalari quyidagilardan iborat:

tijorat banklari kreditlash mexanizmida kichik biznes subyektlarining kreditlash mexanizmini «ball tizimi» shkalasi orqali takomillashtirish taklifi ishlab chiqilgan;

tijorat banklari kreditlash mexanizmida xo‘jalik yurituvchi subyektlarning kredit ta’minotini sifatini baholash mezonlarini sinflarga ajratish orqali kreditlarning qaytmaslik xavfini kamaytirish mexanizmini takomillashtirish taklifi asoslangan;

kredit ta’minoti sifatini baholash mezonlarini sinflarga ajratish kredit operatsiyalari bo‘yicha risklarni minimallashtirishga ijobiy ta’sir ko‘rsatishi asoslangan;

tijorat banklarida islomiy bank xizmat turlarini yo‘lga qo‘yish orqali banklardagi resurs taqchilligini kamaytirish va kredit portfeli diversifikatsiyasini oshirish taklifi Mikrocreditbankning rivojlanish strategiyasiga kiritilishi belgilangan.

Tadqiqot natijalarining ishonchligi tahlil jarayonida O‘zbekiston Respublikasi Iqtisodiyot va moliya vazirligi, O‘zbekiston Respublikasi Prezidenti huzuridagi statistika agentligining rasmiy ma’lumotlari, muayyan me’yoriy hujjatlar, tegishli idora va tashkilotlarning hisobotlari, O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki, tijorat banklari hisobotlaridan foydalanilgani, ishda qo‘llangan yondashuv va usullarning maqsadga muvofiqligi hamda ilmiy asoslanganligi, keltirilgan xulosa,

taklif va tavsiyalarining «Mikrokreditbank» ATB mexanizmiga joriy etilgani bilan belgilanadi.

Tadqiqot natijalarining ilmiy va amaliy ahamiyati. Tadqiqot natijalarining ilmiy ahamiyati tijorat banklari kredit siyosatini ishlab chiqish hamda kreditlash mexanizmini takomillashtirishga oid ilmiy tadqiqot ishlarini amalga oshirishda ilmiy-uslubiy asos sifatida foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining amaliy ahamiyati O'zbekiston Respublikasi tijorat banklari kredit siyosatini ishlab chiqish, kreditlash mexanizmini takomillashtirish, shuningdek, mustaqil ilmiy tadqiqotlar olib borish, ilmiy loyiha, oliy o'quv yurtlarida «Pul va banklar», «Bank ishi», «Bank risklari», «Tijorat banklarining aktiv va passivlarini boshqarish» kabi fanlarning o'quv dasturini ishlab chiqish va uning amaliy bazasini mustahkamlashda foydalanish mumkinligi bilan izohlanadi.

Tadqiqot natijalarining joriy qilinishi. Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish bo'yicha olingan ilmiy natijalar asosida:

tijorat banklari tomonidan xo'jalik yurituvchi subyektlar kredit ta'minoti sifatini baholash mezonlarini sinflarga ajratish asosida kreditlarning qaytmaslik xavfini kamaytirish orqali kredit operatsiyalari bo'yicha risklarni tartibga solish taklifi «Mikrokreditbank» ATB kreditlash amaliyotiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» aksiyadorlik tijorat bankining 2023-yil 30-yanvardagi 04-27/1832-son ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning bank mexanizmiga joriy etilishi natijasida kredit ta'minoti sifatini baholash mezonlarini sinflarga ajratilishi kredit operatsiyalari bo'yicha risklarni minimallashtirishga ijobiy ta'sir ko'rsatib, bank kredit portfelidagi muddati o'tgan kreditlar ulushi 3,0 foizni (532 mlrd. so'm) tashkil etgan;

tijorat banklari kreditlash mexanizmida kredit skoring tizimini smart raqamli bank fazasiga transformatsiyalash asosida amaldagi 5 pog'onali kreditlash jarayonini (biznes-protsess) 2 pog'onali kreditlash jarayoniga o'tkazish orqali masofaviy (onlayn) xizmatlardan foydalanuvchilar sonini oshirish taklifi «Mikrokreditbank» ATB kreditlash amaliyotiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» aksiyadorlik tijorat bankining 2023-yil 30-yanvardagi 04-27/1832-son ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning Mikrokreditbank amaliyotiga joriy etilishi avvalgi 5 pog'onali kreditlash jarayonini (biznes-protsess) 2 pog'onaliga tushirish tizimini joriy qilishga ijobiy ta'sir ko'rsatib, masofaviy (onlayn) xizmatlardan foydalanuvchilar sonining sezilarli darajada oshishi kuzatilgan;

tijorat banklarida islomiy bank tamoyillari (qarz mablag'larini foizsiz taqdim etish) asosida xizmat turlarini yo'lga qo'yish natijasida bank omonatlaridan foydalanishning kengayishi banklardagi resurs taqchilligini bartaraf etish, kredit portfeli diversifikatsiyasini oshirish va muammoli kreditlar salmog'ini kamaytirishga xizmat qilishi taklifi «Mikrokreditbank» ATB amaliyotiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» aksiyadorlik tijorat bankining 2023-yil 30-yanvardagi 04-27/1832-son ma'lumotnomasi). Ushbu taklifning Mikrokreditbankni rivojlanish strategiyasiga kiritilishi belgilanib, bank omonatlaridan foydalanishning kengayishi banklardagi resurs taqchilligini bartaraf etish, kredit portfeli diversifikatsiyasini oshirish va muammoli kreditlar salmog'ini kamaytirish imkoni yaratilgan;

tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash jarayonlarini takomillashtirish asosida 2025-yilgacha mazkur yoʻnalishdagi kreditlar hajmi oshishining ijobiy prognoz koʻrsatkichlari yuzasidan kiritilgan taklifi «Mikrokreditbank» ATB amaliyotiga joriy etilgan («Mikrokreditbank» aksiyadorlik tijorat bankining 2023-yil 30-yanvardagi 04-27/1832-son maʼlumotnomasi). Ushbu taklif Mikrokreditbankning rivojlanish strategiyasiga kiritilishi belgilanib, mazkur yoʻnalishdagi kreditlar hajmini oshirish imkoni yaratilgan.

Tadqiqot natijalarining aprobatsiyasi. Dissertatsiyaning asosiy gʻoya va xulosalari 4 ta xalqaro, 5 ta respublika ilmiy-amaliy anjumanida muhokamadan oʻtkazilgan.

Tadqiqot natijalarining eʼlon qilinganligi. Dissertatsiya ishi boʻyicha jami 9 ta ilmiy ish, shu jumladan, Oʻzbekiston Respublikasi Oliy attestatsiyasi komissiyasi tomonidan tavsiya etilgan mahalliy ilmiy nashrlarda 4 ta, nufuzli xorijiy jurnallarda 1 ta ilmiy maqola nashr etilgan.

Dissertatsiyaning tuzilishi va hajmi. Dissertatsiya tarkibi kirish, uchta bob, sakkizta paragraf, xulosa, foydalanilgan adabiyotlar roʻyxati va ilovalardan iborat. Dissertatsiya asosiy matnining hajmi 155 betni tashkil etadi.

DISSERTATSIYANING ASOSIY MAZMUNI

Kirish qismida ilmiy tadqiqotning dolzarbligi va zarurati asoslangan, tadqiqotning maqsadi va vazifalari, obykti va predmeti tavsiflangan, respublika fan va texnologiyalari rivojlanishining ustuvor yo‘nalishlariga mosligi ko‘rsatilgan, ilmiy yangiligi va amaliy natijalari bayon qilinib, olingan natijalarning ilmiy va amaliy ahamiyati yoritib berilgan, tadqiqot natijalarini amaliyotga joriy etish, nashr etilgan ishlar va dissertatsiya tuzilishi bo‘yicha ma‘lumotlar keltirilgan.

Dissertatsiyaning «**Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmining nazariy-uslubiy asoslari va xorijiy davlatlar tajribalari**» deb nomlangan birinchi bobida tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlashga doir nazariy-konseptual yondashuvlar, tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini moliyalashtirishning o‘ziga xos xususiyatlari hamda tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmi bo‘yicha xorijiy mamlakatlar tajribasi o‘rganilgan. Tadqiqotning vazifalaridan kelib chiqqan holda tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash faoliyatini shakllantirishning nazariy-iqtisodiy asoslariga daxldor natija va xulosalar shakllantirilgan.

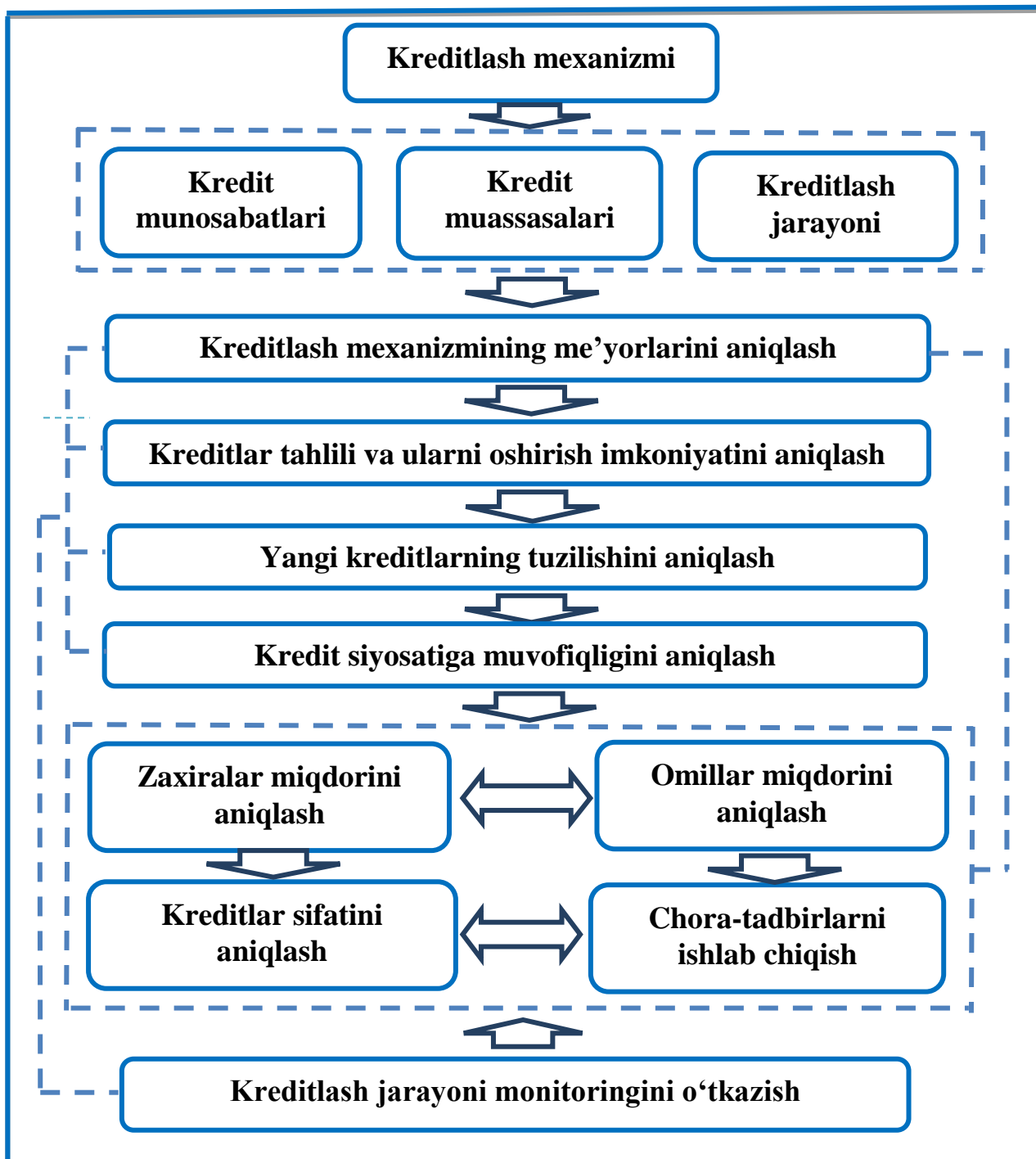
Bugungi kunda rivojlangan davlatlar iqtisodiyoti rivojida kichik biznes subyektlariga muhim e‘tibor qaratilmoqda. Xususan, «Jahon banki tomonidan kichik biznes subyektlarini qo‘llab-quvvatlash bo‘yicha qariyb 4,8 mln. AQSH dollariga teng kreditlarni dunyoning 47 davlatiga 61 ta loyihani moliyalashtirish uchun ajratdi»⁶. Bundan tashqari, jahon banki tomonidan 45 ta davlatning 91 ta tijorat bankida olib borilgan tadqiqotlar natijasida kichik biznes segmenti bank uchun foydali mijoz ekani ma‘lum bo‘ldi⁷.

O‘zbekistonda iqtisodiyotni rivojlantirish istiqboli yo‘lida, avvalo rivojlangan davlatlarning ilg‘or xorij tajribasi hamda usullarini har tomonlama to‘liq o‘rgangan holda, keyin bu tajribalarni tahlil qilib, sharoitga moslashtirib ulardan foydalanish o‘ta muhimdir. Shuning uchun ham kreditlash mexanizmini rivojlantirishda bu boradagi xorijiy mamlakatlar tajribasini o‘rganish va ulardan O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklarining kreditlash mexanizmini takomillashtirishda foydalanish alohida ahamiyat kasb etadi.

Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmining tarkibiy qismlari doimiy o‘zaro munosabatda bo‘ladi va bu uzviylikdan yaxlitlik kelib chiqadi. Bu yaxlitlik qonuniyatlarini bilish uchun birinchi navbatda kreditlash mexanizmini tarkib toptiruvchi qismlarning ketma-ketligi, ya‘ni qaysi biridan keyin qaysisi kelib chiqishini belgilab olish lozim. Tijorat banklarida kreditlash mexanizmini shakllantirish o‘zaro chambarchas bog‘liq bo‘lgan bir qancha bosqichlarni qamrab oladi (1-rasm).

⁶ <http://projects.worldbank.org>. The World Bank Data as of January 2018.

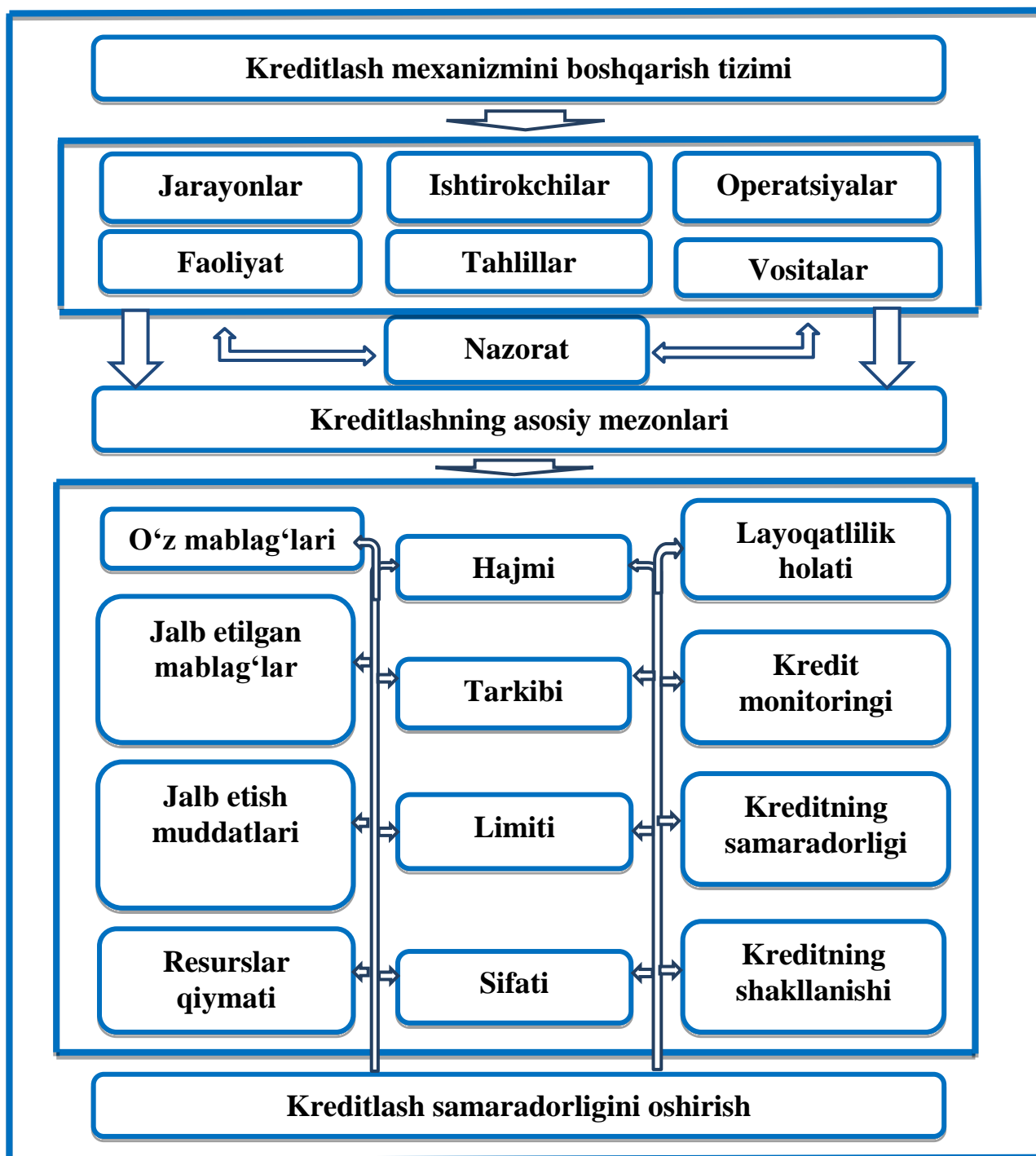
⁷ Beck, Demirgus-Kunt and Maksimovich 2008, Banking Services for Everyone? Barriers to Bank Access and Use around the World, Bank Economic Review. www.doingbusiness.org.



1-rasm. Tijorat banklarida kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini shakllantirish modeli⁸.

Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmi monitoringida mijozning moliyaviy holatidagi o'zgarishlarni tahlil qilish, kichik biznes subyektining moliyaviy ahvolini baholash, audit qilish va o'zaro chambarchas bog'liq bir qancha bosqichlarni qamrab oladi. Shu nuqtayi nazardan, kreditlash mexanizmi monitoringi kredit jarayonining turli bosqichlarida olib boriladigan keng miqyosli kredit nazoratlarini qamrab oladi (2-rasm).

⁸ Muallif tomonidan tuzilgan.

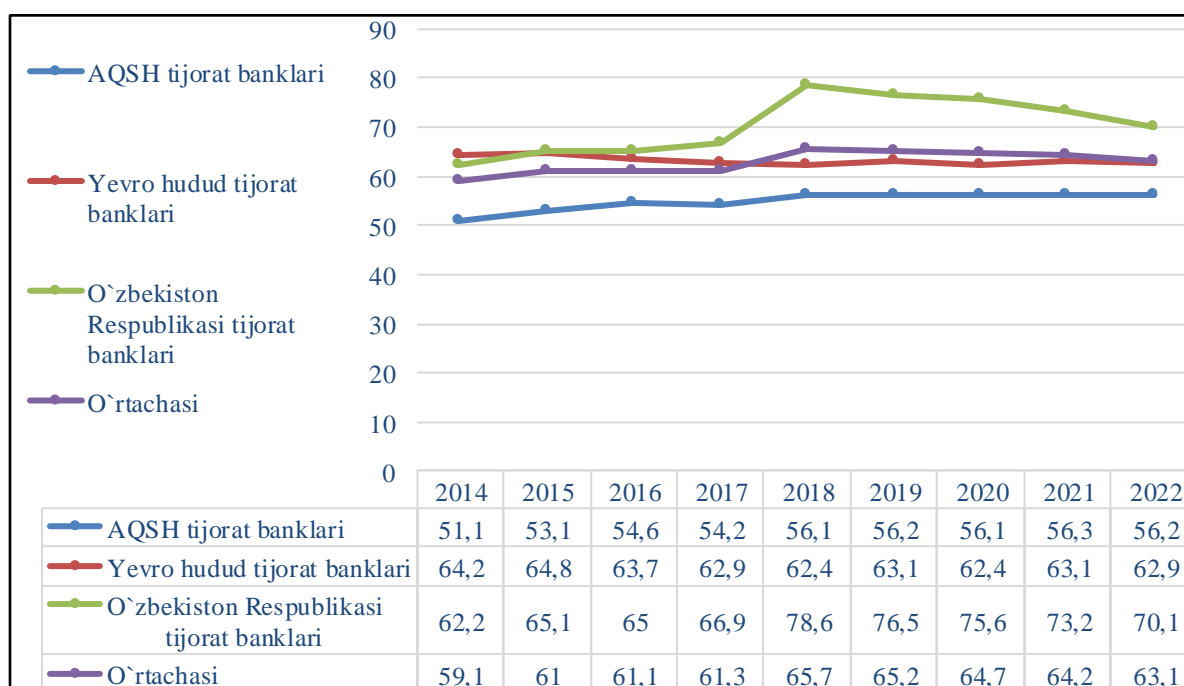


2-rasm. Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmi monitoringi⁹.

Tijorat banklarida kreditlash mexanizmi va monitoringini olib borish bo'yicha bank mustaqil ravishda bankning kredit siyosatini ishlab chiqadi va u asosiy hujjat hisoblanadi. Bankning kredit siyosati – kreditlash jarayonida yuzaga keluvchi risklarni boshqarishda bank rahbariyati tomonidan qabul qilinadigan chora va uslublarni belgilovchi hamda bank rahbariyati va xodimlarini kreditlar portfelini samarali boshqarishga doir ko'rsatmalar bilan ta'minlovchi hujjatdir.

⁹ Muallif tomonidan tuzilgan.

Jahonda tijorat banklari aktivlari tarkibida kreditlar ulushini tahlil qiladigan bo‘lsak, O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklari ko‘rsatkichlari 2022-yilda AQSH tijorat banklari va Yevro hududdagi tijorat banklari ko‘rsatkichlariga nisbatan yuqori ekaniga guvoh bo‘lamiz. Ammo AQSH banklari hamda Yevro hududdagi banklarda aktivlar tarkibida kreditlardan tashqari qimmatli qog‘ozlarga ajratilgan investitsiyalar salmog‘i yuqori. Bu tijorat banklarining kreditlash imkoniyatini yanada oshiradi va ularning sifatiga bog‘liq bo‘ladi hamda banklarning kreditlash samaradorligini oshirishni taqozo etadi. Kreditlar banklar uchun asosiy daromad manbasi bo‘lib, kreditlar bo‘yicha foiz stavkalari odatda qimmatli qog‘ozlarga nisbatan yuqoriroq bo‘ladi. Misol tariqasida, 2022-yil yakunida AQSH tijorat banklari tomonidan barcha aktivlarning 56,2 foizini kreditlar tashkil etdi. Kreditlar bo‘yicha o‘rtacha foiz stavkasi esa 4,5 foizni tashkil etgan bo‘lsa, banklar tomonidan sotib olingan qimmatli qog‘ozlar bo‘yicha o‘rtacha foiz stavkasi faqat 2,5 foizni tashkil etdi. Shunday qilib, agar bank kredit portfeli hajmi tezroq sur‘atlarda oshishi mumkin bo‘lsa uning bahosi oshadi¹⁰. AQSH kichik banklari tijorat, chakana va boshqa kredit tularini kengaytirib, moliyaviy barqarorlik va zararni kamaytirish imkoniyatlarini, yirik banklari esa risk darajasi yuqori tijorat kreditlarini berishda o‘z ustunligini kuchaytirmoqda¹¹ (3-rasm).



3-rasm. Jahon tijorat banklari aktivlari tarkibida kreditlarning ulushi¹² (foizlarda).

Tadqiqotlar natijasida ta’kidlash lozimki, O‘zbekiston tijorat banklari faoliyatida ham moliya bozori elementlari va ulushini oshirish muhim hisoblanadi.

¹⁰ Jijun Niu Loan growth and bank valuations The Quarterly Review of Economics and Finance 61 (2016) 185–191 www.elsevier.com/locate/qref.

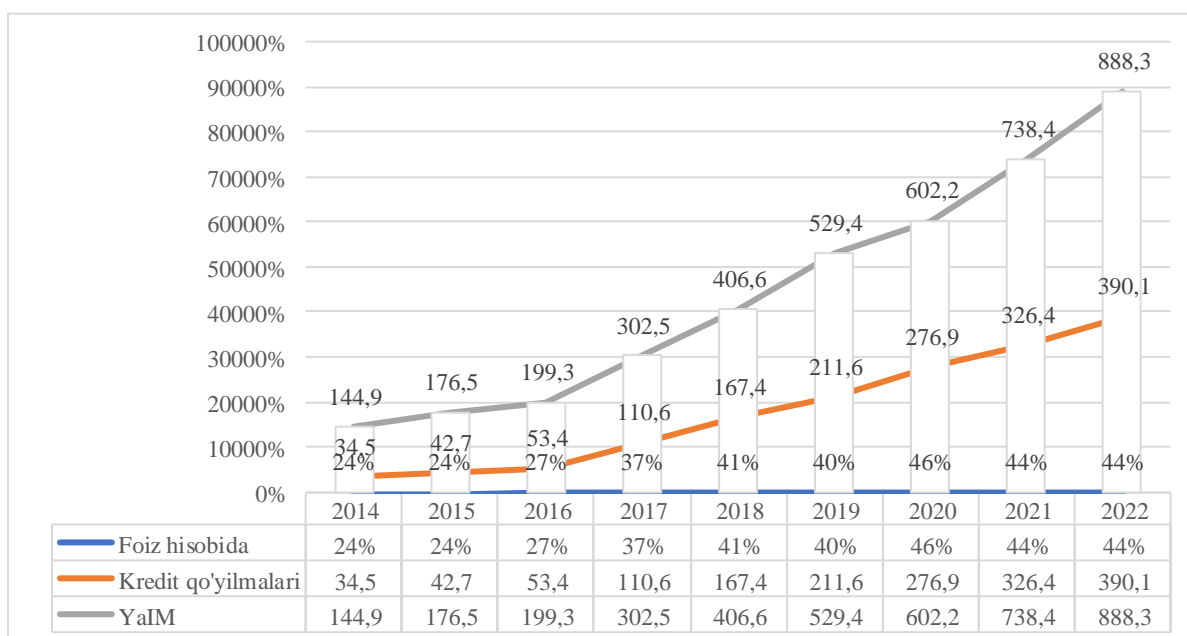
¹¹ S. Ben Naceura, Katherin Martonb, Caroline Roulet Basel III and bank-lending: Evidence from the United States and Europe / Journal of Financial Stability 39 (2018) 1–27 www.elsevier.com/locate/jfstabil.

¹² www.cbu.uz, www.fred.stlouisfed.org, www.ecb.europa.eu sayti ma’lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

Bu esa, O‘zbekiston Markaziy bankining ochiq bozor siyosatini ham rivojlantirishni taqozo etadi.

Dissertatsiyaning «O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmining joriy holati» deb nomlangan ikkinchi bobida tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmining me‘yoriy-huquqiy asoslari, O‘zbekistonda tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmining tahlili hamda ularga ta‘sir etuvchi omillarning ekonometrik tahlili amalga oshirilgan.

Jahon amaliyoti tahlil qilinganda, 2021-yilda dunyo iqtisodiyotining rivojlanish sur‘ati o‘tgan yillarga nisbatan biroz kamayib, o‘shish 3,6 foizni tashkil qildi¹³. Bunga asosiy sabablar Xitoy iqtisodiyoti o‘shish sur‘atlarining pasayishi, Xitoy va AQSH o‘rtasida savdo munosabatlari keskinlashuvi, Germaniyada avtomobillar ishlab chiqarishdagi muammolar va tabiiy ofatlarning Yaponiya iqtisodiyotiga salbiy ta‘siri ekanini ko‘rish mumkin.



4-rasm. O‘zbekistonda yalpi ichki mahsulot (YaIM) va tijorat banklari kreditlari miqdorining ulushi hamda o‘zgarish dinamikasi¹⁴, trln. so‘m

O‘zbekiston iqtisodiyotining rivojlanishi esa, asosan mamlakatda amalga oshirilayotgan iqtisodiy islohotlar bilan uzviy bog‘liq. 2022-yilda O‘zbekiston yalpi ichki mahsuloti 888,3 trln. so‘mni tashkil qildi va 2021-yil bilan qiyoslaganda 16,8 foiz o‘shishga erishgan¹⁵. YaIM kishi boshiga 25,3 mln. so‘mni tashkil qildi. 2014-2022-yillarda, O‘zbekiston Respublikasining yalpi ichki mahsuloti va tijorat banklari kreditlarining hajmi o‘shish tendensiyasiga ega bo‘lgan. Iqtisodiyotning real sektoriga yo‘naltirilgan kredit qo‘yimalari hajmi o‘tgan yilga nisbatan 2022-yilda 16,3 foizga oshib, 2022-yil holatiga 390,1 trln. so‘mga yetdi, kreditlarning YaIM nisbatan darajasi 44 foizni tashkil etdi (4-rasm).

¹³ www.bbc.com. Xalqaro valuta jamg‘armasi ma‘lumotlari asosida shakllantirilgan.

¹⁴ www.cbu.uz O‘zbekiston Respublikasi Markaziy banki rasmiy sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tuzilgan.

¹⁵ www.stat.uz. O‘zbekiston Respublikasi Davlat statistika qo‘mitasi ma‘lumotlari.

Mamlakatimizda oxirgi 10 yillikda kreditlar salmog'i 35 marotaba, bank aktivlari esa 23 marotabadan ko'proqqa oshganligini kuzatish mumkin¹⁶. Xususan, 2017-2021-yillar mobaynida tijorat banklari aktivlari va kreditlarning o'sish sur'atlari yuqori bo'lgan, ayniqsa 2017-yil oktyabr oyida sezilarli darajada oshgan. Buning asosiy sababi oxirgi yillarda bank tizimiga aloqador bo'lgan qator me'yoriy hujjatlarni qabul qilinishidir. Jumladan, O'zbekiston Respublikasi Prezidentining 2017-yil 2-sentyabrdagi PQ-5177-son «Valuta siyosatini liberallashtirish bo'yicha birinchi navbatdagi chora-tadbirlar to'g'risida», 2017-yil 12-sentyabrdagi «Respublika bank tizimini yanada rivojlantirish va barqarorligini oshirish bo'yicha chora-tadbirlar to'g'risida»gi PQ-3270-son Qarorlari banklarning moliyaviy ko'rsatkichlarini oshirish imkonini berdi. E'tirofli jihatlardan yana biri shuki, 2017-yilning sentyabr oyidan boshlab, milliy valuta almashuv kursining bozor mexanizmlari asosida belgilanishiga o'tilishi va milliy valutaning xorijiy valutaga nisbatan devalvatsiya qilinishi ham bu jarayonga asosiy ta'sirini ko'rsatdi.

O'zbekiston Respublikasi bank sektorida ijobiy tendensiyalar 2016-yildayoq ko'zga tashlangan edi. Biroq, bugungi kunda davlat banklari O'zbekistondagi milliy bank tizimining salbiy natijasining asosiy manbai bo'lib qolmoqda. Davlat aktivlariga ega bo'lgan tijorat banklarida hukumatdan olingan mablag'lar ulushi, hali ham yuqori hisoblanadi. O'zbekiston Respublikasining bank tizimi yuqori konsentratsiya mavjudligi bilan ajralib turadi. Jumladan, barcha bank aktivlarining 84 foizi hanuzgacha davlat ulushi mavjud banklarga tegishli, 64 foizi esa 5 ta yirik bankka (Milliy bank, Asaka bank, O'zsanoatqurilishbank, Ipoteka bank va Agro bank) tegishli. Davlat ulushi mavjud banklar depozitlarining kreditlariga nisbati 32,9 foizni tashkil etadi. Taqqoslash uchun, xususi banklarda bu ko'rsatkich qariyb 96 foizni tashkil etadi¹⁷.

O'zbekiston tijorat banklari kredit qo'yilmalarining muddatlari bo'yicha ko'radigan bo'lsak, tijorat banklarining umumiy kredit portfelidagi uzoq muddatli kreditlarning ulushi ancha yuqori darajada ekanini kuzatish mumkin. 2014-yilda jami kredit portfelining 87 foizdan ortiq qismi uzoq muddatli kreditlar ulushiga to'g'ri kelgan bo'lsa, 2022-yilga kelib, 90 foizgacha ko'tarilganligini ko'rishimiz mumkin. Ushbu resurslar asosan, mamlakat iqtisodiyotning strategik tarmoqlarini modernizatsiya qilish va kichik biznes subyektlarini qo'llab-quvvatlash uchun asosiy manba bo'lib xizmat qilmoqda. Mamlakatimiz tijorat banklarida milliy va xorijiy valyutada ajratilgan kreditlar tahlilini kuzatadigan bo'lsak 2022-yil davomida milliy valuta siyosatining liberallashtirilishi hisobiga jami kredit qo'yilmalari tarkibida chet el valutasida ajratilgan kreditlar ulushi 50 foizga yaqinlashganligini ko'rishimiz mumkin, ushbu ko'rsatkichlar MDH mamlakatlaridagi ko'rsatkichlariga nisbatan ancha yuqori bo'lib, bu, o'z navbatida, kreditlarning qaytarilmasligi xatari va muammoli kreditlarning ko'payishiga olib kelishi mumkin (1-jadval).

¹⁶ www.cbu.uz O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy veb-sayti ma'lumotlari.

¹⁷ <http://cbu.uz/> sayt ma'lumotlaridan foydalanildi.

**O‘zbekiston Respublikasida tijorat banklari kredit qo‘yilmalarining
muddatlari bo‘yicha taqsimlanishi¹⁸**

Yillar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Miqdori bo‘yicha, trln. so‘m									
Ajratilgan kreditlar	34,5	42,7	53,4	110,6	167,4	210,1	275,3	326,4	390,1
Muddatlari bo‘yicha, (qisqa muddatli) trln. so‘m									
Qisqa muddatli	4,49	12,11	4,29	4,76	8,67	17,95	28,24	33,4	51,1
Shundan, foizda									
Milliy valutada	60,96	67,76	57,21	37,74	44,13	64,6	59,8	50,4	51,7
Xorijiy valutada	39,04	32,24	42,79	62,26	55,87	35,4	40,2	49,6	49,3
Muddatlari bo‘yicha, (uzoq muddatli) trln. so‘m									
Uzoq muddatli	30,01	30,59	49,11	105,84	158,73	192,15	247,06	293,1	338,9
Sundan, foizda									
Milliy valutada	59,75	65,52	58,12	42,14	48,51	98,7	121,6	49,4	52,6
Xorijiy valutada	40,25	34,48	41,88	57,86	51,49	93,4	125,4	50,6	47,4

Joriy yilda mamlakatimiz tijorat banklari kredit qo‘yilmalarini tahlil qiladigan bo‘lsak, tarmoqlar kesimida eng yuqori ko‘rsatkich, ya‘ni 37 foiz sanoat sohasiga to‘g‘ri kelmoqda, bundan tashqari, sanoat sohasiga boshqa tarmoqlarga nisbatan foizlar yuqori ko‘rsatkichga ega. Qishloq xo‘jaligi hamda transport va kommunikatsiya sohalariga kredit ko‘rsatkichlari yillar kesimida o‘rtacha 9-11 foiz atrofida tebranganini kuzatish mumkin. Moddiy va texnik ta‘minot hamda uy-joy kommunal tarmoqlariga kredit bor-yo‘g‘i 1 foizga to‘g‘ri kelishi ushbu yo‘nalish yetarli darajada rivojlanmaganligidan dalolat beradi. Ushbu davrlarda kredit qo‘yilmalari yo‘naltirilgan tarmoqlar tarkibida sanoatning ulushi o‘zining sezilarli darajada yuqoriligini saqlab kelmoqda (2-jadval).

¹⁸ <http://cbu.uz/> O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy veb-sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

**O‘zbekiston Respublikasida tijorat banklari kredit qo‘yilmalarining
tarmoqlar bo‘yicha taqsimlanishi¹⁹**

Yillar	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Miqdolari bo‘yicha, trln. so‘m									
Ajratilgan kreditlar	34,5	42,7	53,4	110,6	167,4	210,1	275,3	326,4	390,1
Tarmoqlar bo‘yicha, foizda									
Sanoat	44	36	35	41	40	35	37	36	37
Qishloq xo‘jaligi	6	4	6	4	6	8	10	11	11
Transport va kommunikatsiya	12	18	14	15	12	11	10	9	8
Qurilish sohasi	3	3	4	3	4	3	3	3	4
Savdo va umumiy xizmat	7	6	8	5	6	7	7	8	8
Moddiy va texnik ta‘minot	1	1	1	-	2	2	1	1	1
Uy-joy kommunal	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Boshqa sohalar	26	31	31	31	29	33	31	31	30
Jami:	100	100	100	100	100	100	100	100	100

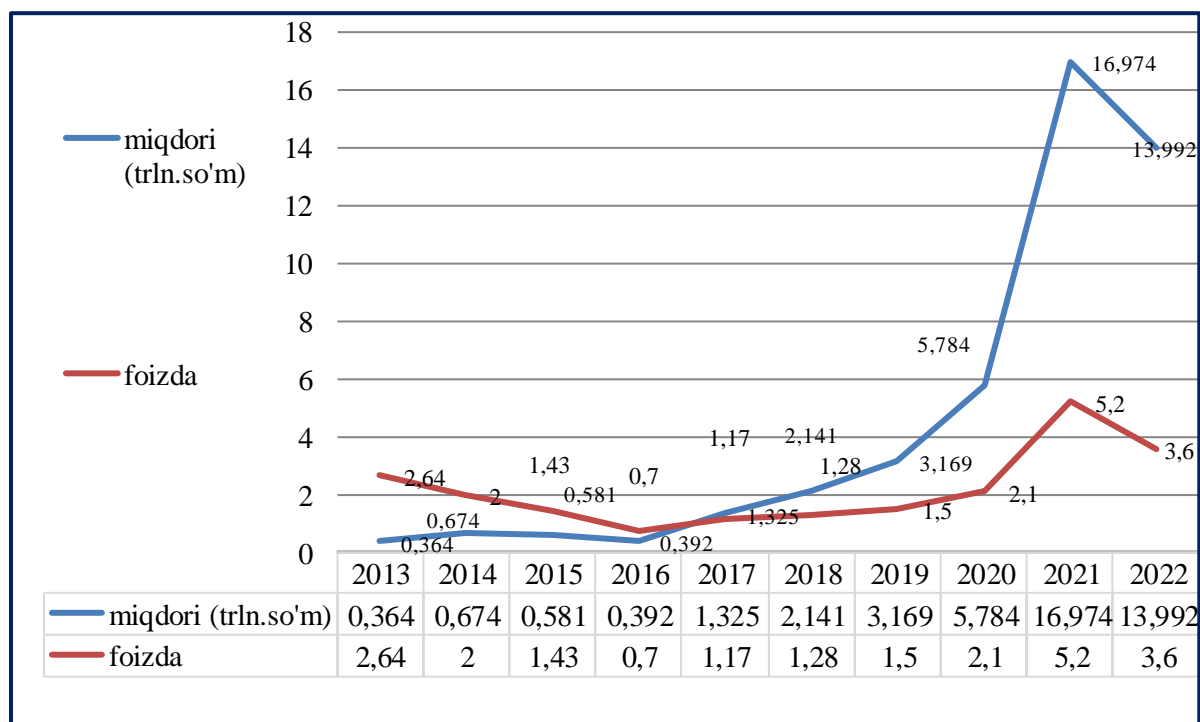
Albatta, kreditlash mexanizmi bo‘yicha ham mamlakatimizda bir qancha muammolar talaygina, Jumladan, iqtisodiyotga ajratilgan jami kreditlarning 55-60 foizi markazlashgan manbalar hisobidan ajratilgan kreditlar hissasiga to‘g‘ri kelib, mazkur kreditlar bo‘yicha foiz stavkalari bozor stavkalariga nisbatan ancha past imtiyozli shartlarda ajratilgan. Bu holat kreditlash mexanizmining samaradorligini sezilarli darajada pasaytirib kelmoqda. Davlat statistika qo‘mitasi 2022-yil davomida iste‘mol bozoridagi narxlar va tariflarning o‘shish darajasi 11,1 foiz bo‘lganini ma‘lum qildi. 2021-yil ushbu ko‘rsatkich 15,2 foiz bo‘lgani e‘tirof etilgandi. Joriy yilda qayta moliyalash stavkasining yillik 14 foiz stavkada o‘zgartirishsiz qoldirilgani, kreditlash shartlarining o‘shish sur‘atlarini normallashtirish imkonini berdi²⁰.

2022-yil holatiga muammoli kreditlar qoldig‘i 13,99 trln.so‘mga yaqinlashdi, bu jami kredit qo‘yilmalarining 3,6 foizini tashkil qilmoqda. Shuningdek, 2016-2021-yillarda ushbu ko‘rsatkichda o‘shish tendensiyasini kuzatish mumkin. Muammoli kreditlarni bartaraf etish uchun ularning kelib chiqish sabablarini aniqlash muhimdir. Tijorat banklari kredit portfeli tarkibida, muammoli kreditlar foizi 2013-yildan 2021-yilgacha 0,54 foizgacha kamayganligi ijobiy holat, ammo 2022-yilga kelib, 3,6 foizni tashkil qilmoqda, bu bank tizimidagi muammoli kreditlar jahon mexanizmidagi qabul

¹⁹ <http://cbu.uz/> O‘zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy veb-sayti ma‘lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

²⁰ Markaziy bank hisob-kitoblari.

qilingan kritik 3 foizli ko'rsatkichdan ko'p, shu sababli, bugungi kunda muammoli kreditlarni kamaytirish banklarning asosiy vazifalaridan biri hisoblanishi kerak (5-rasm).



5-rasm. O'zbekiston Respublikasi bank tizimida muammoli kreditlarning o'zgarish dinamikasi (2013-2022 yy)²¹.

Bugungi kunda mamlakatimiz tijorat banklari mijozlarining asosiy qismini kichik biznes subyektlari tashkil qiladi. Ularning faoliyatini yo'lga qo'yishda albatta moliyaviy mablag'ga ehtiyojlari mavjud, bu ehtiyojlarni qondirishda ular tijorat banklarning kredit mablag'lari hisobiga faoliyatini rivojlantiradi. Kichik biznes subyektlariga ajratilgan kreditlar nafaqat banklarning daromadligi, balki iqtisodiyotning rivojlanishi bilan bir qatorda YaIM hajmi oshishi, aholi daromadlari ko'payishi va aholi bandligi darajasi oshishiga ijobiy ta'sir etishini korrelatsion-regression tahlil asosida o'rganishga harakat qilindi. O'zbekiston Respublikasida faoliyat yuritayotgan kichik biznes subyektlarida band bo'lgan aholi soni va kichik biznes subyektlariga ajratilayotgan bank kreditlarining YaIMdagi kichik biznes subyektlari ulushiga o'zaro bog'liqligining korrelatsion regression tahlillari amalga oshirildi. Buning uchun davlat statistika qo'mitasining ma'lumotlari asosida tayyorlangan ma'lumotlar bazasidan foydalanildi.

Tanlanma korrelatsiya koeffitsiyentiga ko'ra, kichik biznes subyektlarining YaIMdagi salmog'iga mazkur sohada band bo'lganlar sonining ta'sirchanligi yuqori bo'lib, $R=0,9597$ ga teng. Shuningdek, kichik biznes subyektlarining YaIMdagi salmog'iga kichik biznes subyektlariga ajratilgan bank kreditlarining ta'sirchanligi

²¹ <http://cbu.uz/> - O'zbekiston Respublikasi Markaziy bankining rasmiy veb-sayti ma'lumotlari asosida muallif tomonidan tayyorlandi.

ham yuqori, ya'ni $R=0,7686$ ga teng. Umuman, o'rganilayotgan omillar orasidagi korrelatsion bog'liqlilik darajasi yuqoridir (3-jadval).

3-jadval

(MS Excel) da tanlanma korrelatsiya koeffitsiyentining chegaralari²²

Ko'rsatkichlar	Kichik biznes subyektining YaIMdagi salmog'i (%)	Kichik biznes subyektida band bo'lganlar soni (mln. kishi)	Kichik biznes subyektlariga ajratilgan bank kreditlari (trln. so'm)
Kichik biznes subyektlarining YaIMdagi salmog'i (%)	1		
Kichik biznes subyektlarida band bo'lganlar soni (mln. kishi)	0,959718037	1	
Kichik biznes subyektlariga ajratilgan bank kreditlari (trln. so'm)	0,768586181	0,910057465	1

Excel dasturining «Analiz dannix» imkoniyatlaridan foydalangan holda regression tahlilni amalga oshiramiz. Bog'liqlik zichligi shkalaga asosan $r = 0,992474054$ ni tashkil etadi. Demak, ushbu shkalaga asosan ko'rsatkichlar orasidagi korrelatsiya koeffitsiyenti juda kuchli bog'liqlik darajasiga ega.

Ma'lumotga ko'ra, $a_0=-157331$, $a_1=8.056$, $a_2=0,00075$ teng bo'lib regressiyaning to'g'ri chiziqli formulasi quyidagi ko'rinishni oldi:

$$KBYU(u) = 8,056KBBS(x1) - 0,00075KBBKR(x2) - 15,7331$$

Demak, a_1 regressiya koeffitsiyenti natijaviy belgi (u) bilan omilli belgi (x) o'rtasidagi bog'lanishni belgilab beradi. Bu esa, omilli belgi bir birlikka oshganda natijaviy belgi necha birlikka oshishini ko'rsatadi.

Regressiya tenglamasi ($Y=8,056-0x1-0,00075x2$) ning adekvatligini tekshirish uchun F-mezondan foydalanamiz.

Kuzatilgan ma'lumotlarga ko'ra, hisoblangan F_r (hisoblangan, kuzatilgan F) ko'rsatkichi tegishli kritik ko'rsatkich F_k , (F kritik, jadvali) bilan qiyoslandi.

$$F \text{ hisob} = 4.25, F \text{ jadval} = 295.595$$

Muallif hisob-kitobida $F \text{ hisob} > F \text{ jadval}$ ekani uchun (1) ekonometrik model adekvat hisoblanadi.

$$T_k = 2,262, Ta_0 = -3,9, Ta_1 = 15,38, Ta_2 = -6,19$$

Hisob-kitobda $Ta_1 > T_k$ ekanidan a_1 regressiya koeffitsiyentining mohiyatli ekanini bildiradi.

Fikrimizcha, regression tahlillardan quyidagi xulosalarni keltirib o'tish mumkin: faoliyat yuritayotgan kichik biznes sub'yektlarida ish bilan band bo'lganlar sonining 1 foiz punktga oshirilishi YaIM dagi kichik biznes sub'yektlari salmog'ining kamida 8 foizga oshishiga olib keladi. Demak, xulosa o'rnida tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlariga ajratiladigan kreditlar hisobiga aholi

²² Muallif tomonidan shakllantirildi.

band bo‘lgan sonining har bir foiz punkti uchun, YaIM kichik biznes subyektlari salmog‘ini kamida 8 foizga oshishi mumkinligini ijobiy natija sifatida qabul qilish mumkin (4-jadval). Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlariga ajratilgan kreditlar hajmi oshishining prognoz ko‘rsatkichlariga 2025-yilda kamida 108,4 trln. so‘mni tashkil qilishi kutilmoqda.

4-jadval

MS Excel «Analiz dannix» Regressiya dasturida olingan natija²³

ВЫВОДИ ИТОГОВ							
Регрессионная статистика							
Множественный R	0,992474054						
R-квадрат	0,985004749						
Нормированный R-квадрат	0,981672471		2,262157163	=СТЫЮДРАСПОБР(0,05;B13)			
Стандартная ошибка	0,836430479						
Наблюдения	12		4,256495	=ФРАСПОБР(0,05;B12;B13)			
Дисперсионный анализ							
	<i>Df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>		
Регрессия	2	413,6059565	206,8029782	295,5950038	6,19144E-09		
Остаток	9	6,296543514	0,699615946				
Итого	11	419,9025					
	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-Значение</i>	<i>Нижние 95%</i>	<i>Верхние 95%</i>	<i>Нижние 95,0%</i>
У-пересечение	-15,73307658	4,032848671	-3,901231578	0,003612632	-24,85601409	-6,610139078	-24,8560140
Переменная X 1	8,056006404	0,523688493	15,38320302	9,05974E-08	6,871340729	9,240672079	6,87134072
Переменная X 2	-0,000748687	0,000120851	-6,195141073	0,000159795	-0,00102207	-0,000475304	-0,00102207

Dissertatsiyaning «O‘zbekiston Respublikasi tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish yo‘nalishlari» deb nomlangan uchinchi bobida tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmidagi muammolar va ularni takomillashtirish yo‘llari tadqiq qilingan.

Ma‘lumki, banklar pul mablag‘lari harakatida vositachilik qiluvchi tashkilot sifatida jalb etilgan resurslarni yuqoriroq foiz stavkasida mijozlarga taklif qiladi va shundan foyda ko‘radi. Ammo banklar amaliyoti tahliliga ko‘ra tijorat banklari kreditlarining foiz stavkasi bilan aholining muddatli omonatlari foiz stavkalari o‘rtasida salbiy farq mavjud, ya‘ni tijorat banklari tomonidan yuqori foizda mablag‘larni jalb etib, past foiz stavkalarida ularni mijozlarga taqdim qilish holatlari kuzatiladi. Holbuki, xalqaro bank mexanizmida qabul qilingan me‘yoriy andozalar bo‘yicha tijorat banklari kreditlari bilan depozitlari bo‘yicha foiz marjasi kamida 4,5 foiz bo‘lishi nazarda tutilgan²⁴.

O‘zbekiston tijorat banklari tomonidan joriy yilda 38,8 trln. so‘m o‘tgan yilga nisbatan 2,4 barobarga ko‘p investitsion kreditlar ajratildi²⁵, joriy yilda jami berilgan

²³ Muallif tomonidan shakllantirildi.

²⁴ ²⁴ www.bbc.com. Jahon banki ekspertlari tomonidan tavsiya etilgan.

²⁵ <http://cbu.uz/>

kreditlarning²⁶ 23,1 foizini investitsiya kreditlari tashkil qildi. Bu oldingi yilning mos davr ko'rsatkichlariga nisbatan 1,8 marta ko'pdir. Ammo xuddi shu o'rsatkichlarning AQSHda 32,5 foiz va Germaniyada 41,5 foizni tashkil qilganligini alohida ta'kidlash lozim. Ushbu ko'rsatkichlardan kuzatish mumkinki, mamlakatimizda investitsion kreditlar salmog'ini bugungi kunda kamida ikki-uch barobarga ko'tarish zarur.

Respublika tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish bilan bog'liq quyidagi muammolar mavjud:

tijorat banklari mexanizmida kreditlashning zamonaviy xizmat turlaridan to'liq foydalanilmayotganligi;

tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlariga ajratilayotgan kredit liniyalari mablag'laridan samarali foydalanilmayotganligi;

tijorat banklari tomonidan ajratiladigan kredit mablag'lari miqdorini belgilashda rasmiylashtirish bilan bog'liq xarajatlar hisobga olinmaganligi;

kreditni qaytarish grafigini tuzishda mijozning faoliyati hisobga olinmaganligi;

bosh bank tomonidan tijorat banklari filiallariga kredit limiti belgilanishi;

tijorat banklari tomonidan milliy va xorijiy valutadagi kreditlarni rasmiylashtirishdagi farqlar;

tijorat banklari tomonidan taqdim etiluvchi kreditlarning muddatlari va ta'minotlarni rasmiylashtirish muammolari.

XULOSA

Tadqiqotni amalga oshirish jarayonida tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish bo'yicha quyidagi xulosalar shakllantirildi:

1. Tijorat banklari faoliyatiga kichik biznes subyektlarining bankni kreditlash mexanizmidan mamnunlik ko'rsatkichi va ularning bankni kreditlash mexanizmidagi kamchiliklar ko'rsatkichini qo'llash orqali bankning kreditlash mexanizmi samaradorligini oshirish maqsadga muvofiqligi quyidagilar bilan izohlanadi:

bankning kreditlash samadorligini o'lchash va baholash orqali kredit bo'limi xodimlari faoliyati baholanadi, kichik biznes subyektlarini jalb qilish va ularni saqlab qolish darajasi o'lchanadi;

kichik biznes subyektlarining tajribasini oshirish va o'zaro bilim almashishga erishiladi, bank mijozlarini soni ortishiga olib keladi. Natijada, bank daromadini oshirish imkoniyati yaratiladi.

2. Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmini takomillashtirish borasida ilg'or xorij tajribasini o'rganish va umumlashtirish natijalari ko'rsatdiki:

AQSH tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash mexanizmidagi mavjud bo'lgan kafolat berish tajribasi, ularning kreditlash mexanizmi takomillashganligidan dalolat beradi;

²⁶ <http://cbu.uz/uzc/statistics/bankstats/2019/01/158672/>

Bangladesh davlati banklarida kreditlash mexanizmi mijozlarni bir xil imkoniyatga ega bo'lgan guruhlar bo'yicha ajratib, alohida bank xizmatlarini ko'rsatish va kredit berish mexanizmi takomillashgan;

Islom bank-moliya kreditlash mexanizmini mamlakatga tatbiq qilinishi, kichik biznes subyektlariga o'z faoliyatlarini nafaqat amaldagi qonunchilik doirasida, balki o'z dinlari talablariga muvofiq tarzda – halol yo'llar bilan amalga oshirish mumkinligidan dalolat beradi.

3. Tijorat banklari tomonidan ajratilgan kredit qo'yilmalarida davlat ulushi mavjud banklar salmog'ini kamaytirish zarur.

Buning uchun Yaponiya davlatining kreditlash mexanizmini quyidagi tajribalarini taklif etamiz birinchidan, davlat dasturlarini amalga oshirish uchun maxsus davlat tijorat bankini tashkil etish; ikkinchidan, davlat ulushi mavjud tijorat banklarida davlatning ulushini keskin kamaytirish va to'liq sotish kerak.

4. Regression tahlil natijalari ko'rsatdiki, faoliyat yuritayotgan kichik biznes sub'yektlarida ish bilan band bo'lganlar sonining 1 % punktga oshirilishi YaIM dagi kichik biznes subyektlari salmog'ining 8.056 %ga oshishiga ijobiy ta'sir qilishi aniqlandi.

5. O'zbekiston bank mexanizmida innovatsion onlayn kreditlash xizmatlarini yo'lga qo'yish zarur.

Rivojlangan davlatlar bank mexanizmida kreditlash mexanizmi onlayn tarzda keng qo'llanilmoqda. Bu xizmat turini takomillashtirishda internet tezligi va sifatini yaxshilash, kichik biznes subyektlarining kompyuter savodxonligini oshirish lozim. Chunki, innovatsion onlayn kreditlash kichik biznes subyektlarini ko'p kuch va vaqt sarflamasdan kreditlash mexanizmiga bo'lgan talabini qondirish bilan ifodalash mumkin.

6. Tijorat banklari tomonidan kichik biznes subyektlarini kreditlash samaradorligini oshirish maqsadga muvofiqligi quyidagilar bilan izohlanadi:

kichik biznes subyektlariga kredit liniyasini ochish orqali beriladigan mablag'larni talab va taklif asosida shakllantirish lozim;

kreditning umumiy miqdoriga kichik biznes subyektining garov ta'minotini rasmiylashtirish bilan bog'liq xarajatlarni hisobga olish kerak;

biznes-rejani kichik biznes subyektining faoliyatidan kelib chiqqan holda rasmiylashtirish lozim;

bosh bank tomonidan tijorat banklari filiallariga kredit limitini belgilashda kredit miqdorini erkinlashtirish lozim;

xorijiy valutada ajratilgan kreditning xorijiy valutada qoplanishi va kredit muddati o'rtasidagi o'zaro mutanosiblikni hisobga olish muhim, ushbu jihatlarni yaxshilash banklarda kichik biznes subyektlari kreditlash mexanizmini yanada rivojlantirilishiga xizmat qiladi.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ
DSc.03/10.12.2019. I.16.01 ПРИ ТАШКЕНТСКОМ
ГОСУДАРСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ УНИВЕРСИТЕТЕ
ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

ЗАХИДОВА ЗУЛФИЯ ХАЛИЛУЛЛАЕВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ КРЕДИТОВАНИЯ
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам**

Ташкент – 2023

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована Высшей аттестационной комиссией № В2022.4.PhD/Iqt2570

Диссертация выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Автореферат диссертации на трёх языках (русский, узбекский, английский (резюме)) размещён на веб-странице Научного совета (www.tsue.uz) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель: **Исаков Жанабай Якыпбаевич**
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: **Исмаилов Алишер Аъзамович**
Доктор экономических наук, доцент ---

Бердияров Бахриддин Тавашарович
Доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация: **Банковско-финансовая академия Республики Узбекистана**

Защита диссертации состоится «__» _____ 2023 года в __ часов на заседании Научного совета DSc.3/10.12.2019.I.16.01 при Ташкентском государственном экономическом университете (адрес: 100003, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: tdiu@tdiu.uz)

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (зарегистрирована за № __). Адрес: 100003, город Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72; факс: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: tdiu@tdiu.uz

Автореферат диссертации разослан «__» _____ 2023 года
(реестр протокола рассылки № _____ от «__» _____ 2023 года).

М.П. Эшов
председатель Научного совета
по присуждению учёных степеней,
д.э.н., профессор

У.В. Гафуров
учёный секретарь Научного совета
по присуждению учёных степеней,
д.э.н., профессор

С.К. Худойкулов
председатель научного семинара при
Научном совете по присуждению ученых степеней, д.э.н., профессор

ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и необходимость темы диссертации. В условиях глобализации и конкуренции в мире возрастает приоритет и значение кредитования коммерческими банками как основного направления финансирования деятельности малого бизнеса, обеспечивающего гибкость экономики. Сегодня доля услуг, оказываемых субъектами малого бизнеса, в ВВП развитых стран составляет более 70 процентов. Основная часть занятого в экономике населения также занята в секторе малого бизнеса, который составляет более 70 процентов в Японии и более 80 процентов в США. Более 80 процентов деятельности субъектов малого предпринимательства финансируется за счет кредитов коммерческих банков²⁷. Сегодня коммерческие банки стремительно совершенствуют конкурентную среду в части комплексной поддержки и развития деятельности субъектов малого предпринимательства, а также предоставления и предложения современных инновационных банковских услуг по кредитованию.

Особое внимание уделяется таким направлениям исследований, как повышение качества банковских кредитов в части совершенствования механизма кредитования коммерческих банков в развитых и развивающихся странах мира, снижение кредитных рисков, совершенствование методов и механизмов объективной оценки кредитоспособности клиентов, превращение механизма кредитования в наиболее оптимальную стратегию доходности для банка, внедрение передовых инновационных банковских услуг и продуктов для повышения финансовой устойчивости и кредитоспособности банков.

Исходя из опыта передовых зарубежных стран и стратегических целей банковской системы были исследованы научные основы таких проблем, как совершенствование механизма кредитования субъектов малого предпринимательства коммерческими банками, эффективное размещение кредитных ресурсов, управление и распределение, снижение кредитных рисков, исследование современных форм кредитования, формирование прозрачной и совершенной кредитной политики. В Узбекистане особое значение приобретает вопрос совершенствования механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками. «... принимаемые меры по реформированию и укреплению банковско-финансовой системы республики способствовали повышению уровня капитализации банков, увеличению масштабов кредитования экономики, расширению спектра предоставляемых банковских услуг, а также повышению роли банковской системы в развитии экономики страны. Вместе с тем продолжают оставаться актуальными задачи дальнейшего повышения качества оказываемых банковских услуг и кардинального улучшения методов работы коммерческих банков для установления полноценных партнерских отношений с субъектами предпринимательства, укрепления доверия населения и хозяйствующих субъектов к банковской

²⁷ Обзор сферы услуг Западных стран. www.export.by/act./doc@mode, <http://aftershock.news>: Politeconomica.ru/feb 2013/malyj – biznes.: <http://aftershock.news>.

системе как к надёжному институциональному партнёру»²⁸. Устойчивое развитие деятельности субъектов малого бизнеса, считающегося активным структурным субъектом социально-экономического развития страны, неразрывно связано с банковской системой, при этом требуется поднятие на новый качественный уровень оказываемых им комплексных банковских услуг, в частности, услуг инновационного кредитования. Так, выдача 55-60 процентов выделенных сегодня коммерческими банками кредитов на основе государственных программ, большая доля льготных кредитов, неустойчивость депозитной базы банков, высокий уровень инфляционного риска²⁹ усиливает необходимость и значимость решения имеющихся в данной сфере проблем.

Настоящая диссертационная работа в определённой степени служит выполнению задач, обозначенных в указах Президента Республики Узбекистан №УП-60 «О Стратегии развития нового Узбекистана на 2022-2026 годы» от 28 января 2022 года, №УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 -2025 годы» от 12 мая 2022 года, постановлениях Президента Республики Узбекистан №ПП-3620 «О дополнительных мерах по повышению доступности банковских услуг» от 23 марта 2018 года, №ПП-3270 «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики» от 12 сентября 2017 года, а также в других нормативных правовых документах, связанных с данной сферой деятельности.

Соответствие исследований приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование выполнено в рамках приоритетного направления развития науки и технологий республики I. “Формирование системы инновационных идей и пути их реализации в социальном, правовом, экономическом, культурном, духовно-просветительском развитии информационного общества и демократического государства”.

Степень изученности проблемы. Некоторые аспекты совершенствования механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками, оценки и управления рисками, возникающими в процессе кредитования, также разработки прогнозных показателей механизма кредитования подробно рассмотрены в научных работах таких зарубежных ученых-экономистов, как М.А. Пассель, Ю.А. Герасина, Д.М. Нотон, О.И.Лаврушин и др. В научных работах ученых-экономистов Узбекистана Ш.З.Абдуллаевой, Г.К.Яхшибоева, Р.М.Юнусова, Б.С.Маматова, Г.О.Турдиевой, М.С.Рустамова, И.Я.Куллиева, Ф.Холмаматова и др. разработан ряд научных и практических предложений по развитию механизма кредитования банками³⁰. В частности, Ш.З.Абдуллаева подчеркивала, что в

²⁸ Постановление Президента Республики Узбекистан. О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы республики. №ПП-3270. 12 сентября 2017 года. Национальная база данных законодательства, 25.09.2017 г., № 07/17/3270/0004.

²⁹ Источник: <http://cbu.uz/>.

³⁰ Пассель М.А. Заем, кредит, ссуда. – М.: Деньги и кредит, №4, 1999.; Герасина Ю.А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Бизнес в законе. – 2011. – №1.; Нотон Д.М. Банковский учреждения в развивающихся странах. Вашингтон, 1994, том I, 88-89 с.; Банковский надзор и аудит. – М., Инфра-А, 1996. - 56

определении стоимости кредита в качестве основных критериев служат стоимость кредитных средств и стоимость услуг практики кредитования³¹.

Недостатки, имеющие сегодня место, в кредитной политике коммерческих банков, в частности, в механизме кредитования субъектов малого бизнеса и их причины, не соответствие до сих пор порядка кредитования банками республики мировым стандартам и требованиям клиентов, недостаточность внедрения механизма кредитования коммерческими банками развитых стран в практику отечественных коммерческих банков определила выбор темы настоящего диссертационного исследования. Актуальность темы настоящего научного исследования определяется необходимостью выявления имеющихся сегодня недостатков в механизме кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками, изучения на основе практического анализа преимуществ механизма кредитования субъектов малого бизнеса иностранными банками, разработки четких научно обоснованных предложений по внедрению их передового опыта в механизм кредитования субъектов коммерческими банками Узбекистана.

Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательской работы высшего образовательного учреждения, где выполнена данная диссертация. Диссертационная работа выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета в рамках проекта «Научная разработка проблем модернизации банковско-финансовой, налоговой и инвестиционной деятельности в условиях глобализации мировой экономики и устойчивого развития экономики Республики Узбекистан».

Целью исследования является разработка научных предложений и практических предложений по совершенствованию механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками Узбекистана.

Задачи исследования:

с.; Кредитный процесс коммерческого банка. – М.: ДЕКА, 1995. – 71 с.; Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2016. – 360 с.; Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банкларининг кредит портфелини диверсификациялаш. и.ф.д. илм. дараж. олиш учун ёзил. дисс. автор. – Т., 2000. 43-б.; Яхшибоев Ғ.Қ. Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни молиявий таъминлаш масалалари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Т.: ТМИ, 2005. 23-б.; Юнусов Р.М. Ўзбекистон Республикасида кичик бизнес субъектларини молия-кредит механизмини такомиллаштириш йўллари. и.ф.н. илм. дараж. олиш учун ёзилган дисс. автор. – Т.: ТДИУ, 2008. 19-б.; Маматов Б.С. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларини микромолиялаш амалиёти ва уни такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертацияси. – Т., 2010, 115-б.; Турдиева Г.О. Хўжалик юритувчи субъектлар кредит қобилияти таҳлилининг назарий ва ташкилий-услубий жиҳатларини такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. Т., 2019. 8-9 б.; Рустамов М.С. Кичик бизнес субъектларини кредитлаш амалиётини илғор хориж тажрибаси асосида такомиллаштириш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. Т., 2019. 8 б.; Қуллиев И.Я. Кредит баҳосининг шаклланиши ва уни такомиллаштириш. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. – Т., 2010. 5-6 б.; Саидов Д.А. Тижорат банкларининг қисқа муддатли кредитлаш амалиёти ва уни такомиллаштириш йўллари. и.ф.н. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. Т., 2008. – 5 б.; Иминов О.К. Бозор иқтисодиёти шароитида кредит тизими ва уни такомиллаштириш масалалари. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун дисс. автореферати. Т., 2001. – 6-7 б.; Холмаматов Ф.К. Тижорат банкларининг кредитлаш амалиётини такомиллаштириш. PhD илм. дараж. олиш учун ёзилган дисс. автореф. – Т.: ТМИ, 2019. 8-9 б.

³¹ Абдуллаева Ш.З. Банк рисклари шароитида тижорат банклари кредит портфелини диверсификациялаш. и.ф.д. илмий даражасини олиш учун ёзилган дисс. автореферати. – Т., 2000. - 36 б.

исследовать теоретико-методические аспекты деятельности коммерческих банков по кредитованию субъектов малого бизнеса;

изучить механизм кредитования субъектов малого бизнеса банками зарубежных стран;

проанализировать практику и объективно оценить современное состояние кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками республики;

выявить проблемы, связанные с механизмом кредитования коммерческими банками субъектов малого бизнеса, также управлением кредитной политикой и найти их решения;

разработать научно обоснованные предложения и рекомендации по совершенствованию механизма кредитования коммерческими банками субъектов малого бизнеса.

Объектом исследования выбран механизм кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками Республики Узбекистан.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе кредитования коммерческими банками.

Методы исследования. В диссертационной работе использовались научная абстракция, логическое мышление, сравнительный анализ, монографическое исследование, динамическое исследование, группировка данных, сравнение, корреляционный и регрессионный анализ, методы экономико-математического моделирования.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

обосновано предложение по регулированию рисков кредитных операций путем снижения опасности невозврата кредитов на основе классификации критериев оценки качества кредитования хозяйствующих субъектов коммерческими банками;

обосновано предложение по увеличению числа пользователей дистанционными (онлайн) услугами путем перевода действующего пятиступенчатого процесса кредитования (бизнес-процесса) в двухступенчатый процесс кредитования на основе трансформации системы кредит скоринга в механизме кредитования коммерческими банками в банковскую смарт цифровую фазу;

обосновано расширение пользования банковскими кредитами в результате оказания коммерческими банками видов услуг на основе принципов исламского банка (предоставления кредитных средств без процентов) послужит устранению дефицита ресурсов в банках, повышению диверсификации кредитного портфеля, и уменьшению доли проблемных кредитов;

разработаны прогнозные показатели объёмов кредитования до 2025 года в данном направлении на основе совершенствования процессов кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими организациями.

Практические результаты исследования состоят в следующем:

разработано предложение по совершенствованию посредством шкалы «бальной системы» механизма кредитования субъектов малого бизнеса в механизме кредитования коммерческими банками;

обосновано предложение по совершенствованию механизма уменьшения риска не возврата кредитов путём классификации критериев оценки качества обеспечения кредитов хозяйствующих субъектов в механизме кредитования коммерческими банками;

обосновано классификация критериев оценки качества обеспечения кредитов окажет положительное влияние на минимизацию рисков кредитных операций;

определено внедрение предложения по сокращению банковских ресурсов и диверсификации кредитного портфеля путём оказания коммерческими банками видов услуг исламского банка в стратегию развития Микрокредитбанка.

Достоверность результатов исследования определяется использованием в процессе анализа официальных данных Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан, Агенства статистики при Президенте Республики Узбекистан, нормативных документов, отчетов соответствующих ведомств и организаций, отчетов Центрального банка Республики Узбекистан, коммерческих банков, применением и научной обоснованностью адекватных подходов и методов, внедрением приведенных выводов, предложений и рекомендаций в деятельность АКБ «Микрокредитбанк».

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования определяется тем, что они могут быть использованы в качестве научно-методической основы в проведении научно-исследовательских работ по разработке кредитной политики коммерческих банков и совершенствованию механизмов кредитования.

Практическая значимость результатов исследования определяется возможностью использования их в разработке кредитной политики коммерческих банков Республики Узбекистан, совершенствовании механизмов кредитования, также проведении самостоятельных научных исследований, разработке научных проектов, учебных программ таких дисциплин, как «Деньги и банки», «Банковское дело», «Банковские риски», «Управление активами и пассивами коммерческих банков» и укреплении их практических основ в высших образовательных учреждениях.

Внедрение результатов исследования. На основе полученных научных результатов по совершенствованию механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками:

предложение по регулированию рисков кредитных операций путем снижения опасности невозврата кредитов на основе классификации критериев оценки качества кредитного обеспечения хозяйствующих субъектов коммерческими банками внедрено в практику кредитования АКБ «Микрокредитбанк» (справка №04-27/1832 акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 30 января 2023 года). Классификация критериев оценки качества кредитного обеспечения в результате внедрения данного предложения в механизм банка оказало положительное влияние на минимизацию рисков

кредитных операций, доля просроченных кредитов в кредитном портфеле банка составила 3,0 процента (532 млрд. сум);

предложение по увеличению числа пользователей дистанционными (онлайн) услугами путем перевода действующего пятиступенчатого процесса кредитования (бизнес-процесса) в двухступенчатый процесс кредитования на основе трансформации системы кредит скоринга в механизме кредитования коммерческими банками в банковскую смарт цифровую фазу внедрено в практику кредитования АКБ «Микрокредитбанк» (справка №04-27/1832 акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 30 января 2023 года). Внедрение данного предложения в практику Микрокредитбанка оказало положительное влияние на переход от прежнего пятиступенчатого процесса кредитования (бизнес-процесса) на двухступенчатый, наблюдалось заметное увеличение числа пользователей дистанционными (онлайн) услугами;

предложение по устранению дефицита ресурсов в банках, повышению диверсификации кредитного портфеля, и уменьшению доли проблемных кредитов в результате расширения пользования банковскими кредитами в результате оказания коммерческими банками видов услуг на основе принципов исламского банка (предоставления кредитных средств без процентов) внедрено в практику кредитования АКБ «Микрокредитбанк» (справка №04-27/1832 акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 30 января 2023 года). Определено внедрение данного предложения в стратегию развития Микрокредитбанка, создана возможность расширения пользования банковскими кредитами, устранения дефицита банковских ресурсов, повышению диверсификации кредитного портфеля, сокращению доли проблемных кредитов;

предложение по прогнозным показателям расширения объёмов кредитования до 2025 года в данном направлении на основе совершенствования процессов кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими организациями внедрено в практику кредитования АКБ «Микрокредитбанк» (справка №04-27/1832 акционерного коммерческого банка «Микрокредитбанк» от 30 января 2023 года). Определено внедрение данного предложения в стратегию развития Микрокредитбанка, и создана возможность увеличения объёмов кредитов в данном направлении.

Апробация результатов исследования. Основные идеи и выводы диссертации обсуждались на 4 международных, 5 республиканских научно-практических конференциях.

Опубликованность результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 9 научных работ, в том числе, 4 научных статьи в отечественных научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан, 1 в престижном зарубежном журнале.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, восьми параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем основного текста диссертации составляет 155 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность и необходимость темы научного исследования, определены цель и задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложена научная новизна и практические результаты, освещена научная и практическая значимость полученных результатов, приведены данные о внедрении результатов исследования в практику, опубликованных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации, на тему **«Теоретико-методические основы механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками – и опыт зарубежных стран»**, изучены теоретико-концептуальные подходы к кредитованию субъектов малого бизнеса коммерческими банками, своеобразные особенности финансирования субъектов малого бизнеса коммерческими банками, также механизм, опыт зарубежных стран по кредитованию субъектов малого бизнеса коммерческими банками. Исходя из задач исследования, сформулированы выводы и результаты по теоретико-экономическим основам формирования деятельности по кредитованию субъектов малого бизнеса коммерческими банками.

Сегодня в развитии экономики развитых стран особое внимание уделяется субъектам малого бизнеса. Так, Всемирным банком в целях поддержки субъектов малого бизнеса выделено кредитов в размере 4,8 млн. долларов США для финансирования 61 проекта 47 странам мира³². Кроме того, в результате исследований всемирного банка в 91 коммерческом банке 45 государств, выявлено, что сегмент малого бизнеса является прибыльным клиентом банков³³.

Очень важно изучить передовой зарубежный опыт и методы развитых стран во всех отношениях, затем проанализировать этот опыт и адаптировать его к условиям. Вот почему очень важно изучать опыт зарубежных стран в развитии механизма кредитования и использовать его для совершенствования механизма кредитования коммерческих банков Республики Узбекистан.

Компоненты механизма кредитования субъектов малого предпринимательства коммерческими банками находятся в постоянном взаимодействии, и из этой слаженности возникает целостность. Чтобы познать законы этой целостности, прежде всего, необходимо определить последовательность частей, составляющих механизм кредитования, т. е. какая из них следует за какой. Формирование кредитного механизма в коммерческих банках включает в себя несколько взаимосвязанных этапов (рис. 1).

³² <http://projects.worldbank.org>. The World Bank Data as of January 2018.

³³ Beck, Demirgus-Kunt and Maksimovich 2008, Banking Services for Everyone? Barriers to Bank Access and Use around the World, Bank Economic Review. www.doingbusiness.org.

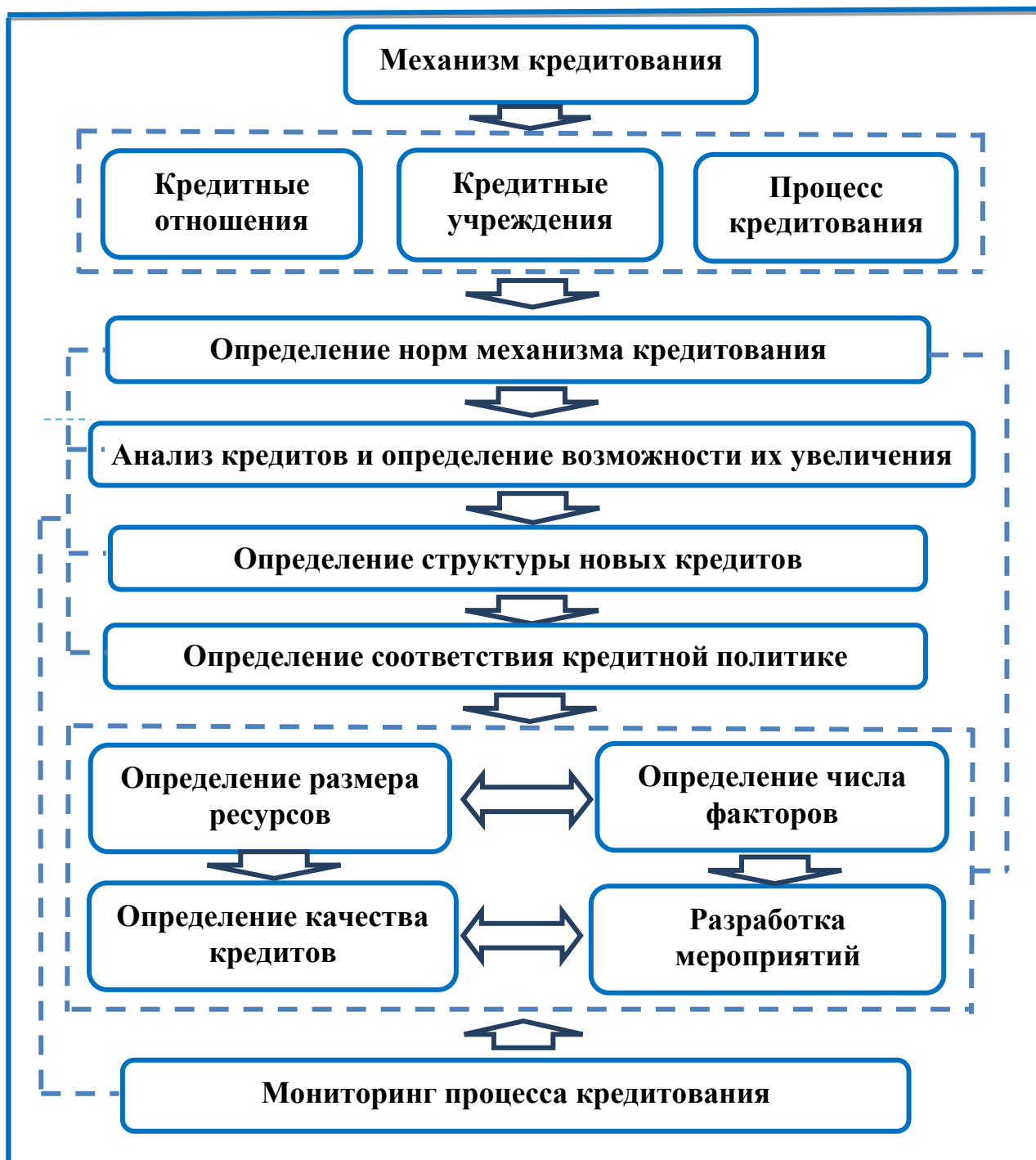


Рис. 1. Модель формирования механизма кредитования субъектов малого бизнеса в коммерческих банках³⁴

Мониторинг механизма кредитования субъектов малого предпринимательства коммерческими банками включает в себя анализ изменения финансового состояния клиента, оценку финансового состояния субъекта малого предпринимательства, аудит и несколько взаимосвязанных этапов. С этой точки зрения мониторинг механизма кредитования охватывает

³⁴ Разработано автором.

масштабный кредитный контроль, осуществляемый на различных этапах кредитного процесса (рис. 2).



Рис. 2. Мониторинг механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками ³⁵

Банк самостоятельно разрабатывает кредитную политику банка, которая является основным документом, в целях осуществления механизма кредитования и контроля в коммерческих банках. Кредитная политика банка – документ, определяющий меры и методы, принимаемые руководством банка

³⁵ Разработано автором.

при управлении рисками, возникающими в процессе кредитования, и дающий руководству и работникам банка инструкции по эффективному управлению кредитным портфелем.

Если проанализировать долю кредитов в активах коммерческих банков мира, то можно увидеть, что показатели коммерческих банков Республики Узбекистан в 2022 году выше по сравнению с показателями коммерческих банков США и коммерческих банков еврозоны. Однако банки США и банки еврозоны помимо кредитов имеют высокую долю инвестиций в ценные бумаги. Это приведет к дальнейшему увеличению кредитных возможностей коммерческих банков и зависит от их качества и потребует повышения эффективности кредитования банков. Кредиты являются основным источником дохода банков, а процентные ставки по кредитам обычно выше, чем по ценным бумагам. Например, по итогам 2022 года кредиты коммерческих банков США составляли 56,2% всех активов. Средняя процентная ставка по кредитам составила 4,5 процента, тогда как средняя процентная ставка по ценным бумагам, приобретенным банками, составила всего 2,5 процента. Таким образом, если размер кредитного портфеля банка сможет увеличиваться более быстрыми темпами, его стоимость увеличится³⁶. Небольшие банки США расширяют свои возможности коммерческого, розничного и другого кредитования, финансовой стабильности и уменьшения потерь, в то время как крупные банки США укрепляют свое доминирование в выдаче коммерческих кредитов с высоким уровнем риска³⁷. (рис. 3).

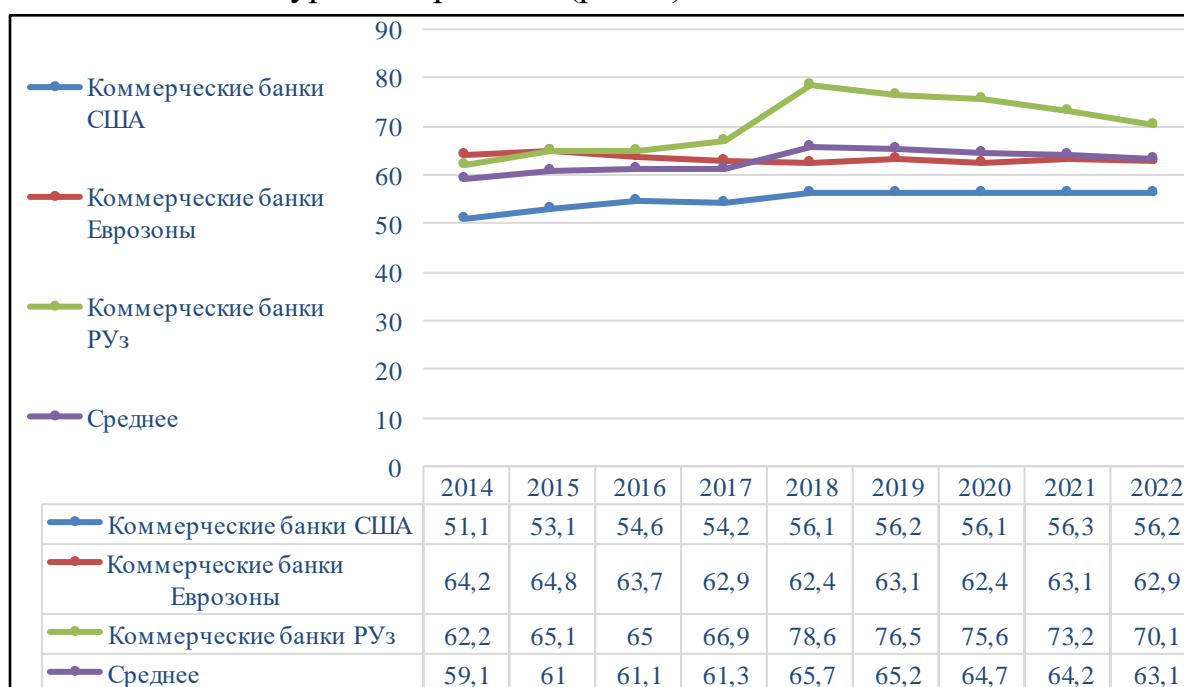


Рис. 3. Доля кредитов в активах коммерческим банков мира³⁸ (в процентах).

³⁶ Jijun Niu Loan growth and bank valuations The Quarterly Review of Economics and Finance 61 (2016) 185–191 www.elsevier.com/locate/qref.

³⁷ S. Ben Naceura, Katherin Martonb, Caroline Roulet Basel III and bank-lending: Evidence from the United States and Europe / Journal of Financial Stability 39 (2018) 1–27 www.elsevier.com/locate/jfstabil.

³⁸ Разработано автором на основе данных сайта www.cbu.uz, www.fred.stlouisfed.org, www.ecb.europa.eu.

В результате исследования следует отметить важность увеличения элементов финансового рынка и доли в деятельности коммерческих банков Узбекистана. Для этого необходимо развитие политики открытого рынка Центрального банка Узбекистана.

Во второй главе диссертации, на тему «**Действительное состояние механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками Республики Узбекистан**», изложены нормативно-правовые основы механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками, приведен анализ механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками в Узбекистане, эконометрический анализ факторов, оказывающих влияние на него.

Анализ мировой практики показал, что в 2021 году темпы роста мировой экономики немного сократились по сравнению с прошлыми годами, рост составил 3,6 процента³⁹. Основными причинами этому послужили снижение темпов роста экономики Китая, обострение торговых отношений между Китаем и США, проблемы с производством автомобилей в Германии, негативное влияние природных катастроф на экономику Японии.

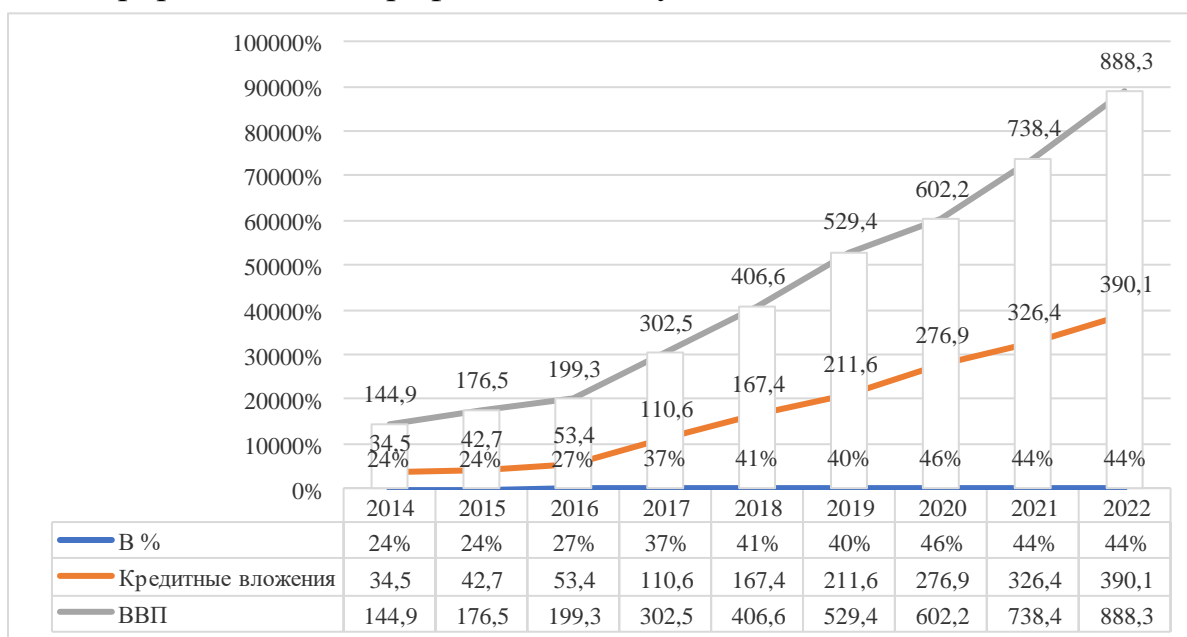


Рис. 4. Валовой внутренний продукт (ВВП) Узбекистана, доля и динамика изменения размеров кредитов коммерческих банков⁴⁰, трлн. сум.

Развитие экономики Узбекистана неразрывно связано с проводимыми в стране экономическими реформами. В 2022 году валовой внутренний продукт Узбекистана составит 888,3 трлн. сумов и достиг роста на 16,8 процента по сравнению с 2021 годом⁴¹. ВВП на душу населения составляет 25,3 млн. долл. США, организованный сум. В 2014-2022 годах валовой внутренний

³⁹ Сформулировано на основе данных Международного валютного фонда www.bbc.com.

⁴⁰ Разработано автором на основе данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан www.cbu.uz.

⁴¹ Источник: www.stat.uz. Данные Государственного комитета статистики Республики Узбекистан.

продукт Республики Узбекистан и объем кредитов коммерческих банков имели тенденцию к увеличению. Объем кредитных вложений, направленных в реальный сектор экономики, увеличился в 2022 году на 16,3% по сравнению с предыдущим годом, достигнув по состоянию на 2022 год 390,1 трлн. достиг сумов, соотношение кредитов к ВВП составило 44 процента (рис. 4).

Можно заметить, что за последние 10 лет вес кредитов в нашей стране увеличился в 35 раз, а активы банков увеличились более чем в 23 раза⁴². В частности, в период 2017-2021 годов темпы роста активов и кредитов коммерческих банков были высокими, особенно в октябре 2017 года. Основной причиной этого является принятие в последние годы ряда нормативных документов, касающихся банковской системы. В частности, Президента Республики Узбекистан № PQ-5177 от 2 сентября 2017 года «О первоочередных мерах по либерализации валютной политики», от 12 сентября 2017 года «О мерах по дальнейшему развитию и повышению устойчивости банковской системы». Решения Республики» № PQ-3270 позволили повысить финансовые показатели банков. Другим признанным аспектом является то, что начиная с сентября 2017 года большое влияние на этот процесс оказали переход курса национальной валюты к определению национальной валюты на основе рыночных механизмов и девальвация национальной валюты по отношению к иностранной валюте.

Положительные тенденции в банковском секторе Республики Узбекистан наблюдалось еще в 2016 году. Однако сегодня госбанки остаются основным источником негативных результатов национальной банковской системы Узбекистана. Доля средств, полученных от государства, в коммерческих банках с государственными активами по-прежнему высока. Банковская система Республики Узбекистан характеризуется высокой концентрацией. В частности, 84% всех банковских активов по-прежнему принадлежат банкам с государственной долей, а 64% принадлежат 5 крупным банкам (Миллий Банк, Асака Банк, Узсаноатқурилишбанк, Ипотека Банк и Агро Банк). Соотношение депозитов государственных банков к кредитам составляет 32,9 процента. Для сравнения, в частных банках этот показатель составляет около 96 процентов⁴³.

Если посмотреть на сроки кредитов коммерческих банков Узбекистана, то можно заметить, что доля долгосрочных кредитов в общем кредитном портфеле коммерческих банков достаточно высока. В 2014 году более 87 процентов совокупного кредитного портфеля приходилось на долю долгосрочных кредитов, а к 2022 году мы видим, что она увеличится до 90 процентов. Эти ресурсы в основном служат основным источником модернизации стратегических отраслей экономики страны и поддержки субъектов малого бизнеса. Если наблюдать за анализом кредитов, выделенных в национальной и иностранной валюте в коммерческих банках нашей страны, то можно увидеть, что в течение 2022 года, в связи с либерализацией

⁴² Данные официального сайта (Центрального банка Республики Узбекистан) www.cbu.uz.

⁴³ Используются данные сайта <http://cbu.uz/>.

национальной валютной политики, доля кредитов, выделенных в иностранной валюте, в структуре общего объема кредитные вложения приблизились к 50%, эти показатели значительно выше по сравнению с показателями в странах СНГ, что в свою очередь, риск невозврата кредитов может привести к увеличению проблемных кредитов (таб. 1).

Таблица 1

Распределение кредитных вложений коммерческих банков Республики Узбекистан по срокам⁴⁴

Годы	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
По размерам, трлн. сум									
Выделенные кредиты	34,5	42,7	53,4	110,6	167,4	210,1	275,3	326,4	390,1
По срокам, (краткосрочные) трлн. сум									
Кратко срочные	4,49	12,11	4,29	4,76	8,67	17,95	28,24	33,4	51,1
В том числе, в %									
В национальной валюте	60,96	67,76	57,21	37,74	44,13	64,6	59,8	50,4	51,7
В иностранной валюте	39,04	32,24	42,79	62,26	55,87	35,4	40,2	49,6	49,3
По срокам, (долгосрочные) трлн. сум									
Долго срочные	30,01	30,59	49,11	105,8 4	158,7 3	192,1 5	247,0 6	293,1	338,9
В том числе, в %									
В национальной валюте	59,75	65,52	58,12	42,14	48,51	98,7	121,6	49,4	52,6
В иностранной валюте	40,25	34,48	41,88	57,86	51,49	93,4	125,4	50,6	47,4

В этом году, если проанализировать кредитные вложения коммерческих банков нашей страны, самый высокий показатель по секторам, то есть 37 процентов, соответствует промышленному сектору, причем в промышленном секторе процент выше, чем в других секторах. Можно заметить, что показатели кредитования сельского хозяйства и транспортно-коммуникационного сектора в разные годы колебались в среднем в районе 9-11 процентов. Тот факт, что кредит на материально-техническое обеспечение и ЖКХ составляет всего 1%, говорит о том, что это направление недостаточно развито. В эти периоды доля промышленности в структуре отраслей, в которые направляются кредитные вложения, сохраняет достаточно высокий уровень (табл. 2).

⁴⁴ Источник: <http://cbu.uz/> Разработано автором на основе данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан.

Таблица 2

**Распределение кредитных вложений коммерческих банков Республики
Узбекистан по отраслям⁴⁵**

Годы	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
По размерам, трлн. сум									
Выделенные кредиты	34,5	42,7	53,4	110,6	167,4	210,1	275,3	326,4	390,1
По отраслям, в %									
Промышленность	44	36	35	41	40	35	37	36	37
Сельское хозяйство	6	4	6	4	6	8	10	11	11
Транспорт и коммуникации	12	18	14	15	12	11	10	9	8
Строительство	3	3	4	3	4	3	3	3	4
Торговля и услуги	7	6	8	5	6	7	7	8	8
Материально-техническое обеспечение	1	1	1	-	2	2	1	1	1
Жилищно-коммунальная	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Другие отрасли	26	31	31	31	29	33	31	31	30
Всего:	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Конечно, в механизме кредитования в нашей стране существует немало проблем, например, 55-60 процентов общего объема кредитов, выделяемых в экономику, приходится на кредиты, выделяемые из централизованных источников, а процентные ставки по этим кредитам распределяются на льготные условия, которые значительно ниже рыночных ставок. Такая ситуация существенно снижает эффективность механизма кредитования. В Госкомстате сообщили, что темп роста цен и тарифов на потребительском рынке в 2022 году составил 11,1 процента. В 2021 году этот показатель был признан на уровне 15,2 процента. В этом году ставка рефинансирования осталась неизменной на уровне 14% годовых, что позволило нормализовать темпы роста условий кредитования⁴⁶.

По состоянию на 2022 год остаток проблемных кредитов достиг 13,99 трлн сомов, что составляет 3,6% от общего объема кредитных депозитов. Также в 2016-2021 годах можно наблюдать тенденцию роста данного показателя. Чтобы устранить проблемные кредиты, важно определить их причины. Положительно, что доля проблемных кредитов в кредитном портфеле коммерческих банков снизилась до 0,54 процента с 2013 по 2021 год, но к 2022

⁴⁵ Источник: <http://cbu.uz//> - Разработано автором на основе данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан.

⁴⁶ Расчеты Центрального банка.

году она составит 3,6 процента, что превышает критический уровень необслуживаемых кредитов в 3 процента. Кредиты в банковской системе приняты глобальным механизмом, поэтому сокращение проблемных кредитов сегодня следует считать одной из основных задач банков (рис. 5).

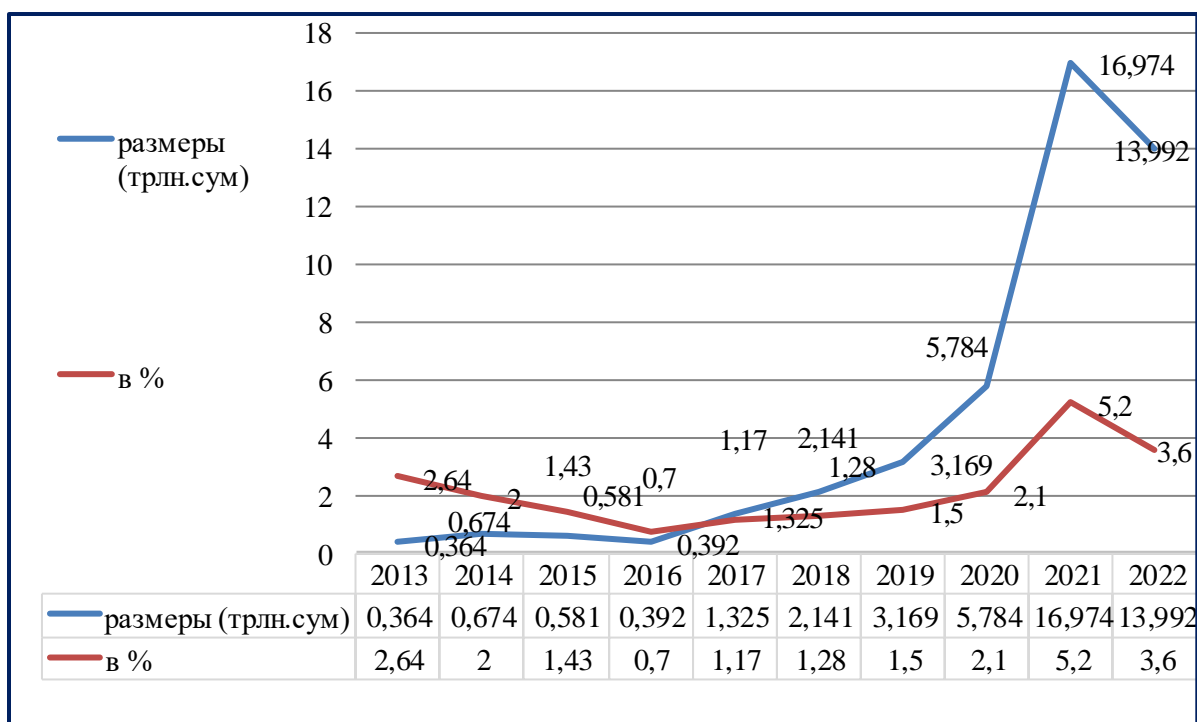


Рис. 5. Динамика изменения проблемных кредитов в банковской системе Республики Узбекистан (2013-2022 гг)⁴⁷

Сегодня большинство клиентов коммерческих банков нашей страны — субъекты малого бизнеса. Для начала своей деятельности им обязательно нужны финансовые ресурсы, и для удовлетворения этих потребностей они развивают свою деятельность за счет кредитов коммерческих банков. Предпринята попытка изучить на основе корреляционно-регрессионного анализа, что кредиты, выделяемые субъектам малого предпринимательства, оказывают положительное влияние не только на прибыльность банков, но и на развитие экономики, а также на увеличение объем ВВП, рост доходов населения и повышение уровня занятости населения. Проведен корреляционный регрессионный анализ связи численности занятых в субъектах малого предпринимательства, действующих на территории Республики Узбекистан, и доли банковских кредитов, выделенных субъектам малого предпринимательства, к доле субъектов малого предпринимательства в ВВП. Для этого использовалась база данных, подготовленная на основе информации Госкомстата.

Согласно коэффициенту выборочной корреляции, влияние численности занятых в этой сфере на вес субъекта малого предпринимательства в ВВП

⁴⁷ Источник: <http://cbu.uz//> - Разработано автором на основе данных официального сайта Центрального банка Республики Узбекистан.

велико и равно $R=0,9597$. Также велико влияние банковских кредитов, выданных субъектам малого предпринимательства, на вес субъекта малого предпринимательства в ВВП, то есть оно равно $R=0,7686$. В целом степень корреляции между изучаемыми факторами высокая (табл. 3).

Таблица 3

Пределы выборочного коэффициента корреляции в (MS Excel)⁴⁸

Показатели	Доля субъектов малого бизнеса в ВВП (%)	Число занятых в субъектах малого бизнеса (млн. чел.)	Банковские кредиты, выделанные субъектам малого бизнеса (трлн. сум)
Доля субъектов малого бизнеса в ВВП (%)	1		
Число занятых в субъектах малого бизнеса (млн. чел.)	0,959718037	1	
Банковские кредиты, выделанные субъектам малого бизнеса (трлн. сум)	0,768586181	0,910057465	1

Мы проводим регрессионный анализ, используя возможности программы Excel «Анализ Данных». Плотность корреляции составляет $r = 0,992474054$ в зависимости от шкалы. Итак, исходя из этой шкалы, коэффициент корреляции между показателями имеет очень сильную степень корреляции.

Согласно данным, $a_0=-157331$, $a_1=8.056$, $a_2=0,00075$, прямолинейная формула регрессии выглядит следующим образом:

$$KBYU(y) = 8,056KBBS(x1) - 0,00075KBVKR(x2) - 15,7331$$

Значит, коэффициент регрессии a_1 определяет зависимость между результативным признаком (y) и факторным признаком (x). а это показывает, что при росте факторного признака на одну единицу результативный признак вырастет на несколько единиц.

Для проверки адекватности уравнения регрессии ($Y=8,056-0x1-0,00075x2$) используем F-критерий.

Согласно просмотренным данным, показатель рассчитанного F_p (рассчитанного, наблюдаемого F) был сопоставлен с соответствующим критическим показателем F_k , (F критический, табличный).

$$F \text{ расчёт} = 4.25, F \text{ таблица} = 295.595$$

Поскольку в расчётах автора $F \text{ расчёт} > F \text{ таблица}$ (1) эконометрическая модель считается адекватной.

$$T_k = 2,262, Ta_0 = -3,9, Ta_1 = 15,38, Ta_2 = -6,19$$

То, что в расчётах $Ta_1 > T_k$ означает существенность a_1 коэффициента регрессии.

⁴⁸ Разработано автором.

На наш взгляд, из регрессионного анализа можно сделать следующие выводы: повышение на пункт в 1 процент численности занятых в функционирующих субъектах малого бизнеса приведёт к повышению доли субъектов малого бизнеса в ВВП минимум на 8 процентов.

Значит, в качестве заключения, можно рассматривать как положительный результат возможность увеличения доли субъектов малого бизнеса в ВВП за каждый процентный пункт на численность занятого населения за счёт кредитов, выделяемых коммерческими банками субъектам малого бизнеса (табл. 4). Согласно прогнозным показателям роста объёма кредитов, выделяемых субъектам малого бизнеса коммерческими банками, ожидается, что в 2025 году они составят минимум 108,4 трлн сумов.

Таблица 4
Результаты, полученные с помощью регрессионной программы MS Excel
«Анализ данных»⁴⁹

ВЫВОДИТОГОВ							
<i>Регрессионная статистика</i>							
Множественный R	0,992474054						
R-квадрат	0,985004749						
Нормированный R-квадрат	0,981672471		2,262157163	=СТЫЮДРАСПОБР(0,05;B13)			
Стандартная ошибка	0,836430479						
Наблюдения	12		4,256495	=ФРАСПОБР(0,05;B12;B13)			
<i>Дисперсионный анализ</i>							
	<i>Df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>		
Регрессия	2	413,6059565	206,8029782	295,5950038	6,19144E-09		
Остаток	9	6,296543514	0,699615946				
Итого	11	419,9025					
	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>P-Значение</i>	<i>Нижние 95%</i>	<i>Верхние 95%</i>	<i>Нижние 95,0%</i>
У-пересечение	-15,73307658	4,032848671	-3,901231578	0,003612632	-24,85601409	-6,610139078	-24,8560140
Переменная X 1	8,056006404	0,523688493	15,38320302	9,05974E-08	6,871340729	9,240672079	6,87134072
Переменная X 2	-0,000748687	0,000120851	-6,195141073	0,000159795	-0,00102207	-0,000475304	-0,00102207

В третьей главе диссертации, на тему «**Направления совершенствования механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками Республики Узбекистан**», исследованы проблемы в механизме кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками и пути его совершенствования.

Известно, что банки, как организация-посредник в движении денежных средств, предлагают клиентам привлеченные ресурсы под более высокую процентную ставку и получают от этого выгоду. Однако, как показывает анализ практики банков, между процентной ставкой по кредитам коммерческих банков

⁴⁹ Разработано автором.

и процентной ставкой по срочным вкладам населения существует отрицательная разница, то есть наблюдаются случаи, когда коммерческие банки привлекают средства под высокую процентную ставку. и предоставлять их клиентам по низким процентным ставкам. Однако согласно нормам, принятым в международном банковском механизме, процентная маржа по кредитам и депозитам коммерческих банков должна составлять не менее 4,5 процента⁵⁰.

Коммерческими банками Узбекистана в текущем году выделено инвестиционных кредитов на 38,8 трлн. сум, что в 2,4 раза больше по сравнению с прошлым годом⁵¹, в текущем году инвестиционные кредиты составляют 23,1 процента всех выделенных кредитов⁵², что в 1,8 раза больше в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Однако, следует особо подчеркнуть, что эти показатели в США составили 32,5 процента, в Германии – 41,5 процента. Из приведённых данных видно, что необходимо увеличить минимум в два - три раза долю инвестиционных кредитов в нашей стране.

Существуют следующие проблемы, связанные с совершенствованием механизма кредитования субъектов малого бизнеса коммерческими банками республики:

недостаточное использование современных видов кредитных услуг в механизме коммерческих банков;

неэффективное использование коммерческими банками средств кредитных линий, выделяемых субъектам малого бизнеса;

отсутствие учета расходов, связанных с оформлением, при определении размера кредитных средств, выделяемых коммерческими банками;

отсутствие учета деятельности клиента при составлении графика погашения кредита;

определение главным банком кредитного лимита для филиалов коммерческих банков;

различия в оформлении коммерческими банками кредитов в национальной и иностранной валюте;

проблемы, связанные со сроками и обеспечением кредитов, предоставляемых коммерческими банками.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе исследования были сделаны следующие выводы по совершенствованию механизма кредитования субъектов малого предпринимательства коммерческими банками:

1. Целесообразность повышения эффективности механизма кредитования банка путем применения к деятельности коммерческих банков показателя удовлетворенности субъектов малого предпринимательства механизмом

⁵⁰ www.bbc.com. Рекомендовано экспертами Всемирного банка.

⁵¹ <http://cbu.uz/>

⁵² <http://cbu.uz/uzc/statistics/bankstats/2019/01/158672/>

кредитования банка и показателя их недостатков в механизме кредитования банка объясняется следующим: :

путем измерения и оценки эффективности кредитования банка оценивается деятельность сотрудников кредитного отдела, измеряется уровень привлечения и удержания субъектов малого предпринимательства;

совершенствование опыта субъектов малого предпринимательства и взаимный обмен знаниями, что приводит к увеличению количества клиентов банка. В результате создается возможность увеличить доходы банка.

2. Результаты изучения и обобщения передового зарубежного опыта совершенствования механизма кредитования субъектов малого предпринимательства коммерческими банками показали, что:

Имеющийся гарантийный опыт коммерческих банков США в механизме кредитования субъектов малого бизнеса свидетельствует о том, что их механизм кредитования улучшился;

В банках государства Бангладеш усовершенствован механизм кредитования за счет разделения клиентов на группы с одинаковыми возможностями, предоставления отдельных банковских услуг и предоставления кредитов;

Внедрение исламского механизма банковско-финансового кредитования в стране показывает, что субъекты малого предпринимательства могут осуществлять свою деятельность не только в рамках действующего законодательства, но и в соответствии с требованиями своей религии – в халяльных условиях. способы.

3. Необходимо снизить вес банков с долей государства в кредитных вложениях, размещаемых коммерческими банками.

Для этого мы предлагаем следующий опыт кредитного механизма японского государства: во-первых, создание специального государственного коммерческого банка для реализации государственных программ; во-вторых, необходимо резко сократить и полностью продать долю государства в коммерческих банках, в которых государство имеет долю.

4. Результаты регрессионного анализа показали, что увеличение численности занятых в субъектах малого предпринимательства на 1% положительно влияет на увеличение веса субъектов малого предпринимательства в ВВП на 8,056%.

5. Необходимо внедрение инновационных услуг онлайн-кредитования в банковской системе Узбекистана.

Механизм онлайн-кредитования широко используется в банковской системе развитых стран. Для улучшения данного вида услуг необходимо улучшить скорость и качество Интернета, повысить компьютерную грамотность субъектов малого бизнеса. Потому что инновационное онлайн-кредитование может выражаться в удовлетворении потребностей субъектов малого бизнеса в механизме кредитования, не затрачивая при этом особых усилий и времени.

6. Целесообразность повышения эффективности кредитования субъектов малого предпринимательства коммерческими банками объясняется следующим:

средства, предоставляемые субъектам малого бизнеса путем открытия кредитной линии, должны формироваться на основе спроса и предложения;

общая сумма кредита должна учитывать расходы, связанные с оформлением залога субъекта малого предпринимательства;

бизнес-план должен быть оформлен с учетом деятельности субъекта малого предпринимательства;

головной банк должен либерализовать размер кредита при установлении кредитного лимита для филиалов коммерческих банков;

Важно учитывать корреляцию между валютным покрытием кредита, выделяемого в иностранной валюте, и сроком кредита, совершенствование этих аспектов послужит дальнейшему развитию механизма кредитования субъектов малого предпринимательства в банках.

**TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS
SCIENTIFIC COUNCIL NUMBER DSc.03/10.12.2019.I.16.01 ISSUING
SCIENTIFIC DEGREES**

TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS

ZAKHIDOVA ZULFIYA KHALILULLAEVNA

**IMPROVING THE MECHANISM OF LENDING TO SMALL BUSINESS
SUBJECTS BY COMMERCIAL BANKS**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

**Doctor of Philosophy (PhD) Dissertation in Economics
AUTHOR ABSTRACT**

Tashkent – 2023

The topic of the Doctor of Philosophy dissertation is registered in the Higher Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan

The dissertation was completed at the Tashkent State University of Economics.

The abstract of the dissertation in three languages (Uzbek, Russian, English (resume)) is posted on the website of the Scientific Council (www.tsue.uz) and placed on the "ZiyoNet" information and education portal (www.ziynet.uz).

Scientific advisor: **Isakov Janabay Yakypbaevich**
Doctor of Economics (DSc), Professor

Official opponents: **Ismailov Alisher Azamovich**
doctor of economic sciences, dosent

Berdiyarov Bakhriddin Tavasharovich
doctor of economic sciences, professor;

Leading organization: **Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan**

The defense of the dissertation will take place on _____ «__», 2023 at __ at the meeting of Scientific council №DSc.3/10.12.2019.I.16.01 at Tashkent State Economic University of the Republic of Uzbekistan. Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone:: (99871) 239-28-72; fax:: (99871) 239-01-49, (99871) 239-43-51. e-mail: tdu@tdu.uz

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information Resource Center of Tashkent State Economic University (registered under the number____). Address: 100066, Tashkent city, I.Karimov street, building 49, phone: (99871) 239-28-72; 239-01-49. fax: (99871) 239-43-51, e-mail: tdu@tdu.uz

The abstract of dissertation sent out on «__» _____ 2023.
(mailing report № ____ on «__» _____ 2023)

M.P.Eshov
Chairman of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic Sciences, Professor

U.K.Gafurov
Scientific secretary of the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic Sciences,

S.K. Khudoykulov
Chairman of the Scientific Seminar under the Scientific Council for Awarding Scientific Degrees, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor

INTRODUCTION (annotation of the Doctor of Philosophy (PhD) dissertation)

Relevance and significance of the dissertation topic In the conditions of globalization and competition intensification in the world, the priority and importance of the lending of loans by commercial banks is increasing as the main direction of financing of small business activity, which ensures the flexibility of the economy. "Today, in developed countries, the share of services provided by small business entities in the GDP is more than 70 percent. The main part of the population employed in the economy is also employed in the field of small business, which is more than 70 percent in Japan and more than 80 percent in the United States. More than 80 percent of the activity of the small business entity is financed from the capital account of the commercial banks. Today, the competitive environment is rapidly improving in terms of increasing and offering advanced innovative banking services for the comprehensive support and development of small business entities, as well as crediting.

In the developed and developing countries of the world, special attention is being paid to the research direction of the creation of innovative banking services and products in order to improve the crediting mechanisms of commercial banks, to improve the quality of bank crediting, to reduce the crediting rate, to improve the method and mechanism of objective assessment of the crediting ability of the client, to turn the crediting mechanism into the most optimal profitability strategy for the bank, to improve the financial stability and crediting potential of the bank. Based on the experience of the advanced countries and the strategic goal of the banking system, there are problems such as improving the mechanism of crediting small business entities, efficient placement, management and distribution of credit funds, reducing credit losses, researching the modern forms of credit, and forming a transparent and perfect credit policy, which are being scientifically researched.

In Uzbekistan, the issue of improving the mechanisms of payment of small business entities by the commercial bank is gaining importance. «...The reform of the banking and financial system of our republic made it possible to increase the level of the banking system in the development of the country's economy. Thus, in order to further improve the quality of banking services and to establish a full partnership relationship with the small business entities, it remains a task to fundamentally improve the working methods of the commercial bank, to strengthen the relationship of the population and the economic entity to the banking system as a reliable institutional partner.». The rapid development of the activities of the small business entities, which is considered an active creative entity of the socio-economic development of the country, is inextricably linked with the banking system, which requires the introduction of innovative complex banking services, including innovative crediting services, to a new level of quality. In particular, "currently, 55-60 percent of the loans provided by the national bank is paid on the basis of the state subsidies, the share of preferential loans is large, the deposit base of the banks is not developed, and the rate of inflation is high." solving the existing problems in this section increases the speed and importance. PF-60 of the President of the Republic of

Uzbekistan dated January 28, 2022 "On the strategy of reforming the banking system of the Republic of Uzbekistan for 2022-2026", PF-5992 of May 12, 2020 "On the strategy of reforming the banking system of the Republic of Uzbekistan for 2020-2025 » decrees , No. PQ-3620 of May 23, 2018 "On additional measures to increase the popularity of banking services", No. PQ-3270 of September 12, 2017 "On measures to further develop and increase the popularity of the public banking system" To a certain extent, this dissection work serves to fulfill the tasks specified in other legal documents related to the field.

Dependence of the research on the priority direction of the development of public science and technology. This research work was carried out in accordance with the priority direction of the scientific and technological development of the republic "Spiritual, moral and cultural development of democratic and legal society, formation of innovative economy".

The level of study of the topic. Improvement of the small business entity's loaning mechanisms by commercial banks, evaluation and management of bad credit that occurs in the crediting system, and the development of the forecast multiplier of the crediting mechanisms, from the economic scientist M.A. Passel, Yu.A. Gepasina, D.M. Noton, O. It has been thoroughly researched in the scientific work of I. Lavpushin and others. Sh.Z.Abdullaeva, G'.Q.Yakhshiboev, P.M.Yunusov, B.S.Mamatov, G.O.Tupdieva, M.S.Pustamov, I.Ya.Kulliev, F.Kholmamatov and others from Uzbek economists In the scientific work, a set of scientific and practical proposals was developed for the development of the banks' payment mechanisms. In particular, Sh.Z.Abdullaeva emphasized that the price of credit funds and the value of credit practice services serve as the main criteria when determining the price of credit.

Today, the credit policy of the commercial bank includes the shortcomings in the mechanism of the small business entity's crediting and the reason for the problem, the fact that the crediting method of the bank in the public still cannot meet the global standards and the demands of the customers, the fact that the crediting mechanism of the commercial bank of the developed country is not applied to the commercial bank of the country is the reason for the selection of the topic of the discussion. it happened. Therefore, it is necessary to determine the existing problem in the mechanism of small business entity crediting of the commercial bank today, to study the priority aspects of the small business entity kpetting mechanism of the domestic bank on the basis of practical analysis, to present a clearly based scientific proposal on the implementation of the advanced technology in this field, in the mechanism of the small business entity of the commercial bank of Uzbekistan. the fact that it is intended shows the importance of the subject of this scientific research.

The connection of the dissection topic with the research plan of the higher education institution where the dissection is being carried out.

Dissertation work was carried out in accordance with the scientific research work page of the Tashkent State University of Economics in the field of the project "Scientific development of the problem of modernizing banking-finance, tax and investment activities in the context of the globalization of the world economy and the rapid development of the economy of the Republic of Uzbekistan."

The purpose of the study Based on the development of a scientific proposal and practical recommendations on improving the mechanism of small business entity crediting by the Commercial Bank of Uzbekistan.

Research tasks:

study of the theoretical and methodological aspects of lending to small business entities by commercial banks;

to study the lending mechanism of banks of foreign countries to small business entities;

to analyze the lending practices of foreign banks to small business entities and objectively assess their current state;

Identifying and solving problems related to the mechanism of crediting of small business entities by commercial banks, as well as the management of credit policy;

development of a scientifically based proposal and recommendation on the improvement of the mechanism of crediting small business entities by commercial banks.

The object of the study is mechanism of payment of small business entities of the commercial banks in the Republic of Uzbekistan .

The subject of the research is economic relations that arise in the processes of the lending mechanism of commercial banks

Research method. The method of scientific abstraction, logical thinking, comparative analysis, monographic research, dynamic study, grouping of information, comparison, coupling and regression analysis, economic-mathematical modeling was used in the dissertation work..

The scientific novelty of the research is as follows:

Based on the classification of the criteria for assessing the quality of credit provision by commercial banks, the proposal for risk mitigation of credit transactions with the aim of reducing the risk of non-return of loans is based on;

The proposal to increase the number of users of remote (online) services by converting the current 5-step lending process (business process) to a 2-step lending process is based on the adaptation of the credit scoring system to the smart digital bank phase in the crediting mechanism of commercial banks;

As a result of the expansion of the use of bank deposits as a result of the introduction of services based on the principles of Islamic banking (provision of loan funds without interest) in commercial banks, it is justified to eliminate the shortage of resources in banks, to increase the diversification of the loan portfolio and to reduce the weight of problematic loans;

Based on the improvement of lending processes of small business entities by commercial banks, forecast indicators of the volume of loans in this direction until 2025 have been developed.

The practical result of the research is as follows:

in the lending mechanism of commercial banks, a proposal was developed to improve the lending mechanism of small business entities using the "point system" scale;

the proposal to improve the mechanism for reducing the risk of non-return of loans by dividing the criteria for assessing the quality of credit provision of economic entities into classes in the lending mechanism of commercial banks is based on;

the classification of the criteria for assessing the quality of credit provision into classes is based on the fact that it has a positive effect on the minimization of risks related to credit operations.;

it is decided to include the microcredit bank in the development strategy of the proposal to increase the resource scarcity and diversification of the loan portfolio by introducing Islamic banking services in commercial banks.

Reliability of the results obtained. In the process of analyzing the results of the research, the Ministry of Economy and Finance of the Republic of Uzbekistan, the official data of the Statistical Agency under the President of the Republic of Uzbekistan, normative documents, reports of relevant offices and organizations, reports of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan, commercial banks were used, the appropriateness of the approaches and methods used in the work, as well as the scientific basis. It is determined by the introduction of the given conclusions, proposals and recommendations in the mechanism of "Mikrokreditbank".

Scientific and practical significance of research results. The scientific significance of the research results is explained by the fact that it can be used as a scientific-methodological basis in the implementation of scientific research works related to the development of the credit policy of commercial banks and the improvement of the lending mechanism.

The practical significance of the research results is the development of the credit policy of the commercial banks of the Republic of Uzbekistan, improvement of the lending mechanism, as well as conducting independent scientific research, scientific projects, "Money and banks", "Banking", "Bank risks", assets of commercial banks in universities. It is explained by the possibility of developing a curriculum of subjects such as passive management and strengthening its practical base.

Implementation of research results. Based on the scientific results obtained by commercial banks on the improvement of the mechanism of lending to small business entities:

The proposal to regulate the risks of credit operations by reducing the risk of non-return of loans based on the classification of criteria for assessing the quality of credit provision by economic entities by commercial banks was introduced into the lending practice of "Mikrokreditbank" ("Mikrokreditbank" commercial bank dated January 30, 2023 Reference No 04-27/1832) As a result of the introduction of this proposal into the bank's mechanism, the classification of criteria for assessing the quality of credit provision into classes had a positive effect on minimizing risks in credit operations, and the share of overdue loans in the bank's credit portfolio was 3,0 percent (532 billion sum).;

The proposal to increase the number of users of remote (online) services by transferring the current 5-point lending process (business process) to the 2-point lending process based on the transformation of the credit scoring system into the smart digital bank phase in the lending mechanism of commercial banks was introduced into the lending practice of "Mikrokreditbank". ("Mikrokreditbank"

commercial bank dated January 30, 2023 Reference No 04-27/1832). The introduction of this proposal into the practice of Mikrokreditbank had a positive effect on the implementation of the system of reducing the previous 5-step lending process (business process) to 2 steps, and a significant increase in the number of users of remote (online) services was observed;

As a result of the introduction of services based on the principles of Islamic banking (provision of loans without interest) in commercial banks, the proposal that the expansion of the use of bank deposits will serve to eliminate resource shortages in banks, increase the diversification of the loan portfolio and reduce the weight of problem loans has been introduced into the practice of Mikrokreditbank. ("Mikrokreditbank" commercial bank dated January 30, 2023 Reference No 04-27/1832). The introduction of this proposal into the development strategy of Mikrokreditbank was determined, the expansion of the use of bank deposits, the elimination of resource shortages in banks, the diversification of the loan portfolio and the reduction of problem loans were made possible;

On the basis of the improvement of crediting processes of small business entities by commercial banks, the proposal of positive forecasts of the increase in the volume of loans in this direction until 2025 has been introduced into the practice of Microcredit Bank. On the basis of the improvement of crediting processes of small business entities by commercial banks, the proposal of positive forecasts of the increase in the volume of loans in this direction until 2025 has been introduced into the practice of Mikrokreditbank. This proposal was determined to be included in the development strategy of Mikrokreditbank, and it was possible to increase the volume of loans in this direction..

Approval of research results. The main ideas and conclusions of the dissertation were discussed at 4 international and 5 national scientific-practical conferences.

Publication of research results. A total of 9 scientific works on the subject dissertation, including 4 scientific articles in scientific publications recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, and 1 scientific article were published in prestigious foreign journals.

The structure and scope of the dissertation. The thesis consists of an introduction, three chapters, eight paragraphs, a conclusion and a list of used literature. The volume of the dissertation was 155 pages

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, I part)

1. Zaxidova Z. Financing mechanisms of small business enterprises through commercial banks. “American Journal of Economics and Business Management, ISSN: 2576-5973, Vol. 5, No.8, 2022. P. 204-209 (№5 Global Impact Factor – 0.876)

2. Zaxidova Z. Commercial banks to improve lending to small businesses // Science and Education in Karakalpakstan, 3/1, 2022. P. 210-217 бетлар.

3. Захидова З. Кичик бизнес субъектларининг экспорт салоҳиятини оширишда банк кредитларининг роли. “Агроиктисодиёт” илмий-амалий агроиктисодий журнал, 4 сон, 2022 йил. 67-69 бетлар.

4. Захидова З. Кичик бизнес субъектларининг инновацион лойиҳаларини молиялаштиришда банкларнинг ролини ошириш. “Иқтисодиёт, молия ва инновациялар” иқтисодиёт ва молия соҳасида электрон илмий журнал, 2-сон, 27 декабрь, 2022 йил. 137-146 бетлар.

5. Захидова З. Кичик бизнес субъектларини молиялаштириш орқали рақамли иқтисодиётни ривожлантириш механизмлари. “Иқтисодиёт ва туризм” халқаро илмий ва инновацион журнали, 1(9), 2023 йил. 79-89 бетлар.

6. Захидова З. Бизнес субъектларидаги технологияларни кредитлаш амалиётида гаров таъминотини баҳолаш механизмлари. “Яшил иқтисодиёт ва тараққиёт” ижтимоий-иқтисодий, сиёсий, оммабоп ойлик журнал, 4-сон, 30 апрель, 2023 йил. 242-247 бетлар.

7. Захидова З. Тижорат банклари томонидан исломий молиялаштириш механизмларини такомиллаштириш. “Иқтисодиёт ва таълим” илмий журнали, 2-сон 2023 йил. 255-260 бетлар.

8. Захидова З. Mechanisms for increasing the economic efficiency of exporting enterprises through bank loans. “Илмий тадқиқотлар, назарий ва амалий стратегиялар тадқиқи” мавзусидаги Республика кўп тармоқли, илмий конференция, 5-сон, январь, 2023 йил. 40-43 бетлар.

9. Исаков Ж.Я. Захидова З.Х. Кичик бизнес субъектларини кредитлаш амалиётида гаров таъминотини баҳолаш. EURASIAN JOURNAL OF MATHEMATICAL THEORY AND COMPUTER SCIENCES. Innovative Academy Research Support Center. Volume 3 Issue 6, June 2023. P. 21-27.

II бўлим (II часть; II part)

1. Zaxidova Z., Isakov J. The role of small business enterprises in ensuring national currency stability in country. “American Journal of Economics and Business Management, ISSN: 2576-5973, Vol. 5, No.8, 2022. P.P 210-217.

2. Захидова З. Банк кредитлари орқали экспортёр корхоналарнинг иқтисодий самарадорлигини ошириш йўллари. “Рақамли иқтисодиёт шароитида бизнес ва тадбиркорликни ривожлантиришнинг долзарб

муаммолари” халқаро илмий-амалий конференция, Бизнес ва тадбиркорлик олий мактаби. 2022 йил 23 декабрь. 353-356 бетлар.

3. Захидова З., Исаков Ж. Financing mechanisms of innovative projects through commercial banks. “Гуманитар фанлар, амалий фанлар ва таълим тадқиқотлари бўйича 10-халқаро конференция” халқаро, кўп тармоқли конференция, Берлин, Германия. 2023 йил 30 январь.

4. Захидова З. Тижорат банклари томонидан инвестицион лойиҳаларни молиялаштириш механизмлари. Совместной международной научно-практической конференции на тему “Трансформация бизнес-процессов в условиях цифровизации экономики и обеспечения финансовой безопасности” Уральский государственный экономический университет, 2023 йил 28 февраль. 349-351 бетлар.

5. Захидова З. Мамлакатнинг инвестицион лойиҳаларини тижорат банклари орқали молиялаштириш механизмлари. “Молия бозорини ривожлантиришнинг устувор йўналишлари, замонавий тенденциялари ва истиқболлари” мавзусидаги II республика илмий-амалий конференцияси матеиаллар тўплами. 2023 йил 5 апрель. 168-170 бетлар.

6. Захидова З. Тижорат банкларида исломий банк хизмат турларини ривожлантириш истиқболлари. “Ўзбекистон Республикасининг барқарор ривожланиш миллий мақсадларига эришишда ёш олималарнинг илм-фандаги фаоллиги” халқаро илмий-амалий конференция, 2023 йил 10 февраль. 69-71 бетлар.

7. Захидова З. Тижорат банкларида муаммоли кредитларнинг гаров таъминотини баҳолаш. “Миллий иқтисодиётни ислоҳ қилиш ва барқарор ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий конференция, 2023 йил 31 май. 260-262 бетлар.

8. Захидова З.Х. “Кичик бизнес субъектлари лойиҳаларини тижорат банклари орқали молиялаштириш. “Янги Ўзбекистон шароитида иқтисодиётни инноватсион ривожлантиришни қўллаб-қувватлашнинг молиявий иқтисодий механизмлари” мавзусидаги Республика илмий-амалий анжуман материаллари. Самарқанд. 2023 йил 15 июнь. 349-351 бетлар.

Avtoreferat Innovatsion rivojlanish nashriyot-matbaa uyida tahrirdan o‘tkazilib,
o‘zbek, rus va ingliz tillaridagi matnlar o‘zaro muvofiqlashtirildi.

№ 1400



Bosishga ruxsat etildi: 04.12.2023

Bichimi: 60x84 ¹/₁₆ «Times New Roman»

Garniturada raqamli bosma usulda bosildi.

Shartli bosma tabog‘i 3,5 Adadi 100. Buyurtma: № 99/11

«INNOVATSION RIVOJLANISH NASHRIYOT-MATBAA UYI»

bosmaxonasida chop etildi.

100174, Toshkent sh, Olmazor tumani,

Ziyo MFY, Talabalar ko‘chasi, 96-1-uy

