

КРЕДИТОВАНИЕ СЕМЕЙНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ: ОПЫТ НАМАНГАНСКОЙ ОБЛАСТИ

Авдошкина Олеся Владимировна

соискатель кафедры экономики,

Наманганский государственный технический университет,

ovavdoshkina@gmail.com

+998934037245

Аннотация: В статье рассматриваются особенности реализации государственной программы кредитной поддержки семейного предпринимательства в Наманганской области Республики Узбекистан в период 2018–2023 годов. Проведен анализ объемов и направлений предоставленных кредитов, а также участия различных банковских учреждений в финансировании семейного бизнеса. Особое внимание уделено роли государственных банков, динамике распределения финансовых ресурсов по секторам экономики, а также тенденциям снижения объемов кредитования в последние годы. Выявлены ключевые проблемы — высокая концентрация кредитов в государственных финансовых институтах, ограниченное участие частного сектора и необходимость совершенствования механизмов цифровизации и адаптации программ к региональным особенностям. Сделан вывод о необходимости диверсификации источников финансирования и усиления институционального взаимодействия между государством, банковским сектором и предпринимателями.

Ключевые слова: семейное предпринимательство, малый бизнес, кредитование, государственная поддержка, микрофинансирование, региональная экономика, банки, государственные банки, частные финансовые институты, программы развития, финансовая устойчивость, занятость населения, сельское хозяйство, сфера услуг, ремесленничество, производство, цифровизация кредитования, предпринимательская активность, институциональные механизмы, социально-экономическое развитие, экономическая политика, доступ к финансированию, структурные изменения, финансовая инклюзия.

I. ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время создание новых рабочих мест является одной из основных задач в обеспечении социально-экономической стабильности населения. Положительное решение этой задачи напрямую связано с развитием семейного предпринимательства. Кредитование семейного предпринимательства выступает одним из приоритетных направлений государственной поддержки малого бизнеса в Узбекистане.

В нашей стране все больший приоритет уделяется поддержке и развитию малого бизнеса и семейного предпринимательства, которые играют все более важную роль в решении задач по обеспечению стабильного роста занятости и доходов населения.

II. ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ

Семейное предпринимательство — это предпринимательская деятельность, осуществляемая членами семьи в целях получения дохода (прибыли) под их

имущественную ответственность. Семейное предпринимательство основано на добровольности его участников¹⁰¹.

Семейный бизнес – старейший и наиболее распространенный бизнес-институт в мире. Поэтому семейный бизнес занимает особое место в экономике многих стран. В частности, в Великобритании 75% всех фирм и обеспечивает 50% занятости. В странах ЕС на семейный бизнес приходится 85% всего бизнеса, 75% всего бизнеса в Испании и 65% ВВП. А в США 90 процентов всех видов предприятий и 60 процентов ВВП — это семейные предприятия. В Италии семейные ремесленные предприятия, состоящие из 2–3 человек, составляют 18% общего экспорта и играют важную роль в обеспечении занятости и экономического роста. Для широкой поддержки предпринимательства предоставлено множество льгот и привилегий¹⁰².

В исследованиях в этом направлении революционное значение приобрели подходы к домашним хозяйствам не только как к потребителям, но и как к производителям товаров. В связи с этим работы Г. Беккера представляют большой интерес.

Также при изучении роли домашних хозяйств в обеспечении ресурсами заслуживают внимания исследования Дж. М. Кейнса¹⁰³. При этом научно обоснованы доходы домашних хозяйств, потребительское и сберегательное поведение, их взаимодействие с государством, адаптация экономики к быстро меняющимся условиям. В этом контексте и в Узбекистане семейный бизнес является одной форм функционирования малого бизнеса и тесно взаимодействует с государством.

Видно, что проблемы развития семейного бизнеса уже многие годы являются предметом экономической теории. В связи со сложностью и многообразием объекта исследования продолжается этап исследования данных проблем на основе различных методологических подходов. В качестве объекта исследования изучались различные проблемы семейной экономики и осуществляемого в ней предпринимательства. На основании этого можно сказать, что развитие семейного бизнеса формируется под влиянием различных теорий и опыта, а также структурных изменений в экономике.

В настоящее время создание новых рабочих мест является одной из основных путей обеспечения социально-экономической стабильности населения. Положительное решение этой задачи напрямую связано с дальнейшим развитием семейного предпринимательства. Вопрос постоянного повышения уровня жизни населения нашей страны, за счет увеличения доходов населения на основе радикальных социально-экономических реформ,

¹⁰¹.Постановление Президента Республики Узбекистан от 31.01.2023 г. №ПП-39 «О дополнительных мерах по поднятию на новый этап поддержки бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства».

¹⁰².Беккер, Г. С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории / Г. С. Беккер: пер. с англ. / Сост., науч. ред. послесл. Р. И. Капелюшников; предисл. М. И. Левин. – МГУ ВШЭ, 2003. – 672 с

¹⁰³.Кейнс Дж. Общая теория занятости процента и денег. –М.: Прогресс. 1948, -С. 238-240

проводимых Президентом Республики Узбекистан Ш. М. Мирзиёевым, постоянно находится в центре внимания.

Для широкой поддержки предпринимательства предоставлено множество льгот и привилегий. В соответствии с Постановлением Президента от 31.01.2023 г. №ПП- 39 «О дополнительных мерах по поднятию на новый этап поддержки бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства» в 2023 году:

в рамках программ 2,8 трлн. сум. кредитных средств выделяется за счет собственных ресурсов АК «Халк банки», АКБ «Агробанк» и АКБ «Микрокредитбанк»;

сохраняется порядок выделения кредитов по ставке 14% годовых.

III. МЕТОДОЛОГИЯ

В Наманганской области кредитованием закладывается основа для широкого вовлечения семей в предпринимательскую деятельность, их стабильного и дополнительного источника дохода, дальнейшего развития народных промыслов, реализации инициатив женского предпринимательства, реализации перспективных идей и проектов молодых предпринимателей¹⁰⁴.

Таблица 1
Информация о кредитах, выделенных в рамках программ развития семейного предпринимательства в Наманганской области за 2018–2023 годы (в разрезе банков)

Т/р	Наименование банка	Кредиты, выданные в 2018-2023 годах			в том числе:											
					2018 год		2019 год		2020 год		2021 год		2022 год		2023 год	
		кол-во	сумма	%	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
ВСЕГО:		184 537	3 760	100%	11 049	187	58 816	992	45 305	1 001	37 475	816	20 908	481	10 984	283
1	Миллий банк	8 253	142	3,8%	1 424	30	6 829	112								
2	Саноатқурилиш-банк	720	12	0,3%	108	1	612	11								
3	Агробанк	58 634	1 268	33,7%	3 079	39	15 467	294	16 568	401	14 908	326	7 555	177	1 057	31
4	Микрокредит-банк	33 449	733	19,5%	1 831	31	8 694	153	9 515	213	6 889	172	3 824	95	2 696	69
5	Халк банк	70 221	1 433	38,1%	2 922	49	17 818	300	17 913	381	14 808	311	9 529	209	7 231	183
6	Гарант банк	286	4	0,1%	96	1	190	3								
7	Бизнесни ривожлантириш банки	3 441	44	1,2%	410	4	3 031	40								
8	Турон банк	2 908	21	0,6%	74	1	655	7	1 309	6	870	7				
9	Хамкор банк	731	19	0,5%	113	10	618	9								
10	Асака банк	900	18	0,5%	155	3	745	15								
11	Алока банк	779	8	0,2%	143	1	636	7								
12	Ипотека банк	1 127	11	0,3%	177	2	950	9								
13	Ипак йули банк	638	19	0,5%	124	10	514	9								
14	Трастбанк	550	12	0,3%	69	2	481	10								

¹⁰⁴.Аминов Ф.Б. Развитие семейного предпринимательства в регионах Республики Узбекистан. «Инновационная экономика», "Экономика и социум" №3(118) 2024 www.iupr.ru

15	Капитал банк	695	7	0,2%	127	1	568	6								
16	Инфин банк	1 205	10	0,3%	197	1	1 008	9								

(млрд.сум)

Так, анализ реализации Программы развития семейного предпринимательства в Наманганской области (2018–2023 гг.) показал, в рамках реализации Программы развития семейного предпринимательства в Наманганской области в период с 2018 по 2023 годы было выдано **184 537 кредитов** на общую сумму **3 760 млрд сумов**. Динамика предоставления кредитных ресурсов демонстрирует активный рост в первые три года реализации программы, за которым последовало постепенное снижение объема кредитования, начиная с 2021 года. Пиковыми по объемам кредитования стали 2019 и 2020 годы: соответственно было выдано 992 млрд сумов (58 816 кредитов) и 1 001 млрд сумов (45 305 кредитов). Именно в этот период государственная программа достигла максимального охвата и финансирования. Однако уже с 2021 года наблюдается устойчивое снижение как количества, так и суммы выданных кредитов: к 2023 году эти показатели сократились более чем в 3 раза по сравнению с пиковыми значениями.

Реализация программы осуществлялась при участии более десяти банковских учреждений, однако основная нагрузка пришлась на три ключевых банка:

- Халк банк – 1 433 млрд. сумов (70 221 кредит),
- Агробанк – 1 268 млрд. сумов (58 634 кредита),
- Микрокредит банк – 733 млрд сумов (33 449 кредитов).

На долю этих трех банков пришлось более 90% всей суммы, выданной в рамках программы. Это говорит о высокой степени их вовлеченности и функциональной специализации на обслуживании малого и семейного бизнеса. При этом, с 1 марта 2022 года данными банками выделение кредитов в рамках программ осуществляется посредством Единой электронной платформы программ развития семейного предпринимательства полностью в цифровом формате. Остальные банки, включая такие крупные учреждения, как Миллий банк, Ипотека банк и Капиталбанк, играли второстепенную роль и, как правило, участвовали в программе лишь в начальные годы. Особенностью реализации программы в Наманганской области является концентрация ресурсов в государственных банках, что может указывать на ограниченное участие частных финансовых институтов и их низкую мотивацию к работе с программами микрофинансирования. Также следует отметить, что некоторые банки полностью прекратили участие в программе после 2019 года, что может свидетельствовать о несоответствии их бизнес-моделей задачам и требованиям программы.

IV. РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Анализ распределения кредитов по направлениям и банкам позволяет выявить ключевые приоритеты и тенденции поддержки предпринимательства в регионе.

Финансирование было сосредоточено в четырех основных секторах: сельское хозяйство, сфера услуг, производство, ремесленничество.

Таблица 2.

Направление	Кол-во кредитов	Сумма, млрд сум	Доля от общего объема
<i>Сельское хозяйство</i>	67 833	1 387,6	37%
<i>Сфера услуг</i>	51 333	1 050,1	28%
<i>Производство</i>	39 416	806,3	22%
<i>Ремесленничество</i>	24 750	506,3	13%

Наибольшая доля кредитов пришлась на **сельское хозяйство**, что подтверждает приоритетность развития аграрного сектора в регионе. Однако существенное внимание также уделялось развитию сферы услуг и производственных проектов, что свидетельствует о политике **диверсификации экономики**.

V. ВЫВОДЫ

В целом реализация Программы развития семейного предпринимательства в Наманганской области за 2018–2023 гг. характеризуется:

- высокой начальной активностью (2019–2020 гг.),
- значительным вкладом отдельных государственных банков,
- тенденцией к снижению объемов финансирования в последние годы,
- низким уровнем участия частных банков.

Эти особенности позволяют сделать вывод о необходимости совершенствования механизмов государственной поддержки семейного бизнеса, диверсификации каналов финансирования и расширения участия частных финансовых институтов в социально ориентированных программах.

Таким образом, результаты исследования подчеркивают актуальность дальнейшего развития программ кредитной поддержки семейного предпринимательства с акцентом на:

- расширение участия частных банков и микрофинансовых организаций;
- адаптацию программ к региональным и социальным особенностям;
- усиление цифровизации кредитных процессов и углубление институционального взаимодействия между государственными органами и финансовыми структурами.

Комплексное совершенствование данных направлений представляется необходимым условием для обеспечения устойчивого роста семейного бизнеса и повышения социально-экономической стабильности в регионе.

Программа продемонстрировала эффективность в диверсификации предпринимательской активности и развитии сельской экономики, однако требует дальнейшей адаптации к вызовам времени, включая необходимость устойчивого развития, технологического обновления и социальной инклюзивности.

В будущем необходимо не только сохранять объемы финансирования, но и повышать его адресность, эффективность и инновационный потенциал, что возможно за счет интеграции образовательных, инфраструктурных и технологических компонентов в общую систему поддержки предпринимательства.

Продолжение развития программ кредитования семейного бизнеса, усиление институционального взаимодействия между государством, финансовыми структурами и предпринимательским сообществом, а также активизация цифровых решений представляют собой ключевые направления для повышения результативности государственной поддержки в сфере малого и семейного бизнеса в Узбекистане.

Семейное предпринимательство в Узбекистане — это важный сектор экономики, который, несмотря на существующие проблемы, имеет большие перспективы развития. Сочетание традиционных ценностей и современных подходов к ведению бизнеса может стать мощным фактором устойчивого экономического роста и социальной стабильности в стране. Для успешного развития семейных предприятий необходима комплексная поддержка со стороны государства, повышение профессионального уровня предпринимателей и активное внедрение инноваций.

VI. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Постановление Президента Республики Узбекистан от 31.01.2023 г. №ПП-39 «О дополнительных мерах по поднятию на новый этап поддержки бизнес-инициатив населения в рамках программ развития семейного предпринимательства».
2. Беккер, Г. С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные труды по экономической теории / Г. С. Беккер: пер. с англ. / Сост., науч. ред. послесл. Р. И. Капелюшников; предисл. М. И. Левин. – МГУ ВШЭ, 2003. – 672с
3. Кейнс Дж. Общая теория занятости процента и денег. –М.: Прогресс. 1948, -С. 238-240
4. Аминов Ф.Б. Развитие семейного предпринимательства в регионах Республики Узбекистан. «Инновационная экономика», "Экономика и социум" №3(118) 2024 www.iurp.ru
5. Сирожиддинов И. К. Финансовый менеджмент. Учебник. – Ташкент, 2)23, 184 стр.
6. Абдурахманов, Ш. Х. Семейное предпринимательство в условиях трансформационной экономики Узбекистана / Ш. Х. Абдурахманов // Вестник Ташкентского университета экономики и статистики. — 2021. — № 2. — С. 34–42.
7. Ибрагимова, Г. Р. Развитие семейного бизнеса в Узбекистане: проблемы и перспективы / Г. Р. Ибрагимова. — Ташкент : Изд-во ТУЭС, 2020. — 198 с.

8. Государственная поддержка семейного предпринимательства в Республике Узбекистан / Н. В. Рахимова // Журнал «Экономика и управление». — 2019. — № 3. — С. 50–58.
9. Семейное предпринимательство: мировой опыт и адаптация в Узбекистане / под ред. М. Т. Султанова. — Ташкент : Университетская книга, 2021. — 275 с.
10. Стенькина Е.Н. Котляр Е.Э. Роль малого и среднего предпринимательства в социально-экономическом развитии территории // Молодой ученый. — 2018. — № 19 (205). — С. 73-75.
11. Иванов, А. П. Управление семейным бизнесом / А. П. Иванов. — СПб. : Питер, 2018. — 312 с.
12. Авраменко, Т. В. Семейное предпринимательство: теория и практика / Т. В. Авраменко. — М. : Юрайт, 2019. — 256 с.
13. Иванов, А. П. Управление семейным бизнесом / А. П. Иванов. — СПб. : Питер, 2018. — 312 с.
14. Петрова, Е. В. Особенности развития семейных предприятий в России / Е. В. Петрова // Журнал «Экономика и предпринимательство». — 2020. — № 4. — С. 45–52