

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФОРМ И МЕТОДОВ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Кадирова Хадича Тураевна

Наманганский инженерно-технологический институт д.э.н.,

проф. кафедры “Бухгалтерский учёт и аудит”

Наманганского инженерно-технологического института

E-mail: godirova1472@gmail.com Com.

Тел.: (+99893)-705-14-72)

Аннотация: в статье рассматриваются современные формы и методы поддержки и развития экспортного потенциала субъектов малого бизнеса, проанализированы современное состояние кредитования субъектов малого бизнеса Наманганской области, экономическая политика, направленная на укрепление экспортного потенциала, проведен мониторинг проблем отечественных производителей и оказанной финансовой помощи в привлечении финансовых ресурсов. Рассмотрены основные направления использования современных форм и методов поддержки и развития экспортного потенциала субъектов малого бизнеса.

Ключевые слова: цифровизация, экспорт, экспортный потенциал, малый бизнес, внешнеэкономическая деятельность, конъюнктура рынка, цифровая информационная база, банки, кредит, финансовая поддержка, финансовые гранты, предприниматель, конкурентоспособность, эффективность вложений, международный рынок, валюта, финансовые инструменты, логистика, маркетинг, инвестиционный проект, инвестиции, свободная экономическая зона, цифровой продукт, государственная поддержка.

Annotatsiya: maqolada kichik biznes sub'ektlarining eksport salohiyatini qo'llab-quvvatlash va rivojlantirishning zamonaviy shakllari va usullari ko'rib chiqiladi, Namangan viloyati kichik biznes sub'ektlariga kredit berishning hozirgi holati, eksport salohiyatini mustahkamlashga qaratilgan iqtisodiy siyosat tahlil qilinadi, mahalliy ishlab chiqaruvchilarning muammolari va moliyaviy resurslarni jalb qilishda moliyaviy yordam ko'rsatiladi. Kichik biznes sub'ektlarining eksport salohiyatini qo'llab-quvvatlash va rivojlantirishning zamonaviy shakllari va usullaridan foydalanishning asosiy yo'nalishlari ko'rib chiqildi.

Kalit so'zlar: raqamlashtirish, eksport, eksport salohiyati, kichik biznes, tashqi iqtisodiy faoliyat, bozor konjugatsiyasi, raqamli axborot bazasi, banklar, kredit, moliyaviy qo'llab-quvvatlash, moliyaviy grantlar, tadbirkor, raqobatbardoshlik, investitsiya samaradorligi, xalqaro bozor, valyuta, moliyaviy vositalar, logistika,

marketing, investitsiya loyihasi, investitsiyalar, erkin iqtisodiy zona, raqamli mahsulot, davlat tomonidan qo'llab-quvvatlash.

Abstract: the article examines modern forms and methods of supporting and developing the export potential of small businesses, analyzes the current state of lending to small businesses in Namangan region, economic policy aimed at strengthening export potential, monitors the problems of domestic producers and financial assistance provided in attracting financial resources. The main directions of using modern forms and methods of supporting and developing the export potential of small businesses are considered.

Keywords: digitalization, export, export potential, small business, foreign economic activity, market conjuncture, digital information base, banks, credit, financial support, financial grants, entrepreneur, competitiveness, investment efficiency, international market, currency, financial instruments, logistics, marketing, investment project, investments, free economic zone, digital product, government support.

Современные формы и методы поддержки и развития экспортного потенциала субъектов малого бизнеса включают в себя ряд эффективных инструментов, направленных на стимулирование экспортных операций и увеличение конкурентоспособности на международном рынке. Основными направлениями использования таких форм и методов являются:

Финансовая поддержка: предоставление финансовых грантов, субсидий, льготных кредитов и гарантий для развития экспорта; создание специальных финансовых инструментов, таких как экспортные кредиты и страхование экспортных операций.

Обучение и консультирование: организация тренингов, семинаров и мастер-классов по темам экспорта, международной логистики, маркетинга и другим аспектам международной торговли; предоставление консультаций по разработке экспортной стратегии, поиску международных партнёров, сертификации товаров и таможенному оформлению.

Маркетинговая поддержка: организация участия в международных выставках, ярмарках и бизнес-миссиях для продвижения продукции за рубежом; проведение маркетинговых исследований, анализ тенденций и потребностей рынков назначения.

Создание площадок для деловых контактов: организация бизнес-форумов, онлайн-платформ для взаимодействия предпринимателей и поиска потенциальных партнеров из других стран; поддержка субъектов малого бизнеса в установлении деловых связей с иностранными компаниями.

Льготные условия и стимулы: предоставление налоговых и административных льгот для компаний, активно развивающих экспортную

деятельность; упрощение процедур экспорта, таможенного оформления и сертификации продукции.

Использование цифровых технологий: применение онлайн-платформ для продажи товаров за рубежом, интернет-маркетинг, социальные сети для продвижения товаров и услуг; внедрение систем управления контентом, CRM-систем для эффективного взаимодействия с клиентами из разных стран.

Эффективное использование указанных форм и методов поддержки может значительно повысить конкурентоспособность субъектов малого бизнеса на международном рынке, способствовать расширению географии продаж и увеличить экспортный потенциал предприятия.

Экономическая политика, направленная на укрепление экспортного потенциала хозяйствующих субъектов, имеет непосредственной целью увеличение входящего валютного потока, следствием чего является рост валютной выручки, валютных резервов, устойчивость платежного баланса. С другой стороны, укреплением экспортного потенциала предприятий обеспечивается и макроэкономическая стабильность, растет количество финансово-устойчивых предприятий. Экспортная выручка расширяет финансовую базу оборотных средств и обеспечивает платежеспособность предприятий, в том числе своевременное поступление средств в государственный бюджет. Эти обстоятельства определяют необходимость и финансово - экономическую целесообразность государственной поддержки экспортного потенциала субъектов малого бизнеса. В последние годы в данном направлении проделана большая работа.

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 14 января 2021 года ПП- 4949 «О мерах по повышению экспортного потенциала Республики Узбекистан в 2021 году» с 1 апреля 2021 года введено покрытие 50 процентов затрат предприятий – экспортеров на открытие и содержание домов торговли, аренду офисов, торговых и складских помещений, организацию рекламных компаний за счет Агентства по стимулированию экспорта [1].

Изучение проведенных мер по расширению экспортных возможностей, исследования и анализ показывают значительный рост экспортного потенциала субъектов малого бизнеса. В повышении экспортного потенциала субъектов малого бизнеса одной из основных проблем является недостаток собственных финансовых ресурсов, для решения чего широко применяются государственные субсидии и кредитование.

Процесс кредитования предъявляет предпринимателю свои финансово-экономические требования. Для экономического субъекта, который нашел свое место на рынке и успешно развивается, эти требования не являются обременительными. Они выгодны и для кредитной организации и для субъекта

предпринимательства. Однако, в известных случаях это не достигается, особенно на начальном этапе предпринимательства. В процессе кредитования возникают проблемы для обеих сторон. На практике такая проблема может быть разрешена путем доверительного кредита. По сути дела, основной предпринимательский риск банк берет на себя. Доверяя бизнесу предпринимателя открывая дорогу для роста бизнеса, банк ожидает успешную реализацию бизнес-проекта. В этом случае, достигается возврат кредита, доходы и прибыль предприятия, расширение круга финансово - надежных клиентов банка, создаются новые рабочие места, расширяется рынок, увеличиваются платежи в государственный бюджет и т.д.

Необходимо отметить, что кредитование субъектов малого бизнеса для повышения их экспортного потенциала приводит не только к чисто экономическим результатам, но и дает существенный социальный эффект. Поэтому государство часто субсидирует данный процесс. Кредитование расширяет финансово-экономические возможности субъектов предпринимательства.

Финансовое развитие субъектов малого бизнеса сопровождается ростом их спроса на кредитные ресурсы. Еще одна особенность при кредитовании малого бизнеса каждый сегмент рынка характеризуется определенными свойствами. С этой точки зрения кредитование в целях повышения экспортного потенциала базируется на реальном ожидании достаточно большого экономического эффекта. Факторы, влияющие на этот процесс в каждом регионе, проявляют себя особым образом (см.рисунок 1).



Рисунок 1. Кредитование коммерческими банками субъектов малого бизнеса в Наманганской области¹.

¹ Составлено автором по данным ЦБ Р.Уз.

В 2013 году объем кредитования коммерческими банками субъектов малого бизнеса в Наманганской области составлял 1804 млрд. сумов, а в 2023 году достиг 4254 млрд. сумов. Его быстрое увеличение особенно характерно для последних трех лет. Укрепление финансового состояния субъектов малого бизнеса на основе либерализации экономических условий их деятельности способствовало расширению их взаимодействия с коммерческими банками. Банки особо заинтересованы во взаимодействии с предприятиями-экспортерами. Их валютные поступления повышают привлекательность банка в глазах других клиентов.

Практика показывает необходимость дальнейшего продолжения таких мер. До сих пор не преодолена практика «недоверия» головными банками своим филиалам в процессе кредитования, недостаточная социальная ориентированность данного процесса, установления лимитов и т.д. В результате процесс кредитования остается весьма сложным, откладывается реализация перспективных экспортоориентированных инвестиционных проектов.

Конечно, расширение самостоятельности филиалов в вопросах кредитования повышает финансовый риск для головных банков. Эту проблему можно оптимальным образом разрешить государственным субсидированием под контролем министерства экономики и финансов, Центрального банка и Торгово-промышленной палаты. В Наманганской области в кредитовании экспортного потенциала субъектов малого бизнеса особое место занимает Микрокредитбанк (см.таблица 1).

Таблица 1.

Финансовая поддержка Микрокредитбанком субъектов малого бизнеса в Наманганской области² (млрд. сумов)

Название кредита	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Кредиты субъектам малого бизнеса	1804	2001	20872	2153	2302	2412	2611	2672	3539	4069	4254
Выпускникам колледжей	126825	116621	108709	104792	85416	52806	16453	3739	8425	7736	126825
Женщинам предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Услуги микрофинансирования	461	516	710	955	1151	1425	1652	2026	1984	2640	3533
Семейным предпринимателям	-	-	-	158	250	318	523	968	1165	1337	960

² Составлено автором

За десять лет объемы кредитования Микрокредитбанком субъектов малого бизнеса увеличились почти 2,5 раза. При этом такая тенденция характерна и для кредитования выпускников колледжей. Однако, банк не занимался особым образом кредитованием женщин-предпринимателей, что связано с их недостаточным количеством в регионе. В услугах банка в последние годы стали занимать услуги микрокредитования и кредиты семейным предприятиям. Их объемы за 10 лет возросли почти в десять раз.

Отметим, что субсидирование государственным бюджетом разности между ставкой рефинансирования Центрального банка и льготной процентной ставкой при микрокредитовании экспортирующих субъектов малого бизнеса оказало положительное влияние на процесс кредитования. Значительно снизился кредитный риск при микрокредитовании, расширилась возможность получения кредита, более надежным стал своевременный возврат кредита. Снижение кредитного риска обусловило сокращение затрат банка на создание резервных отчислений на эти цели [2].

На наш взгляд, при организации кредитования повышения экспортного потенциала субъектов малого бизнеса имеются следующие проблемы [3]:

- приоритет критерия экономической эффективности объективно снижает заинтересованность коммерческого банка в кредитовании субъектов малого бизнеса;
- банки и другие финансовые институты малый бизнес рассматривают как будущих должников с высокими рисками;
- для субъектов бизнеса характерны небольшие размеры собственного капитала, активов и они не соответствуют залоговым требованиям банка;
- субъекты малого бизнеса не охвачены государственным финансовым контролем (например, аудитами) и это значительно снижает ценность и надежность представляемой им финансовой информации для банков, а банки проведение такого контроля считают для себя обременительным. Кредитование крупных субъектов базируется именно на аудиторских заключениях.

С точки зрения субъектов малого бизнеса для процесса кредитования характерны следующие проблемы [4]:

- высокая процентная ставка;
- кредит прямо направляется на приобретение материальных ценностей, что сужает возможность финансового маневра для кредитополучателя;
- кредит поступает многоступенчатыми путями;
- процедура оформления кредита долгая и сложная;
- малый бизнес не располагает данными о состоянии кредитного рынка (информационная асимметрия);
- множественность кредитной документации;

-недостаточность или не качественность банковско - консультационных услуг при кредитовании.

Кроме перечисленных, при кредитовании малого бизнеса банки сталкиваются со следующими проблемами [5]:

- непрозрачность финансово – экономической деятельности субъектов малого бизнеса;
- небольшие объемы денежной выручки и доходов;
- относительно высокие издержки контроля за деятельностью таких субъектов.

Для устранения или смягчения перечисленных проблем на наш взгляд необходимы следующие меры [6]:

- внедрение опыта развитых стран по кредитованию малого бизнеса;
- развитие микрокредитования на основе группового поручительства;
- внедрение венчурного кредитования инновационных проектов;
- разработка специальных программ микрофинансирования субъектов предпринимательства для регионов и зон с особыми условиями;
- организация гарантийных фондов для кредитования малого бизнеса в отдельных районах;
- обеспечение прозрачности кредитного рынка и рынка финансовых услуг;
- организация для субъектов малого бизнеса международных и национальных конференций по вопросам кредитования и микрофинансирования, организация соответствующих тренингов;
- стимулирование на государственном уровне организацию новых кредитных и микро финансовых учреждений в областях и районах.

Список использованной литературы:

[1]. Постановление Президента Республики Узбекистан от 14 января 2021 года ПП- 4949 «О мерах по повышению экспортного потенциала Республики Узбекистан в 2021 году» <https://lex.uz/docs/5219212>

[2]. Kh. T. Kadyrova. B. B. Mirzakhalikov, The Significance of Financial and Economic Stability of Small Business Entities and the Main Directions of its Ensuring. WEB OF SYNERGY: International Interdisciplinary Research Journal. Volume 2 Issue 1, Year 2023 ISSN: 2835-3013

<https://univerpubl.com/index.php/synergy>

[3]. Мирзахаликов Б.Б. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларининг молиявий барқарорлигини оширишнинг асосий йўналишлари.

ECONOMY: ANALYSIS AND FORECASTS. № 1 (21). Yanvar-Mart, 2023-yil. 99 - 105 б.

[4]. Мирзахаликов Б. Б. Кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик субъектларининг молиявий-иқтисодий барқарорлигини ошириш йўллари
COLLECTION OF SCIENTIFIC ARTICLES AND ABSTRACTS. Republican scientific and practical conference on the topic "PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ENTREPRENEURSHIP IN THE REGIONS BY IMPLEMENTING THE MECHANISMS OF A FREE MARKET AND CREATING A HEALTHY COMPETITIVE ENVIRONMENT". March 4, 2023. 717 б.

[5]. Сайитбоев Ш.Д., Мирзахаликов Б. Б. Кичик бизнес субъектларининг молиявий-иқтисодий барқарорлигини кредитлаш тизими орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш. COLLECTION OF SCIENTIFIC ARTICLES AND ABSTRACTS Republican scientific and practical conference on the topic. "PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ENTREPRENEURSHIP IN THE REGIONS BY IMPLEMENTING THE MECHANISMS OF A FREE MARKET AND CREATING A HEALTHY COMPETITIVE ENVIRONMENT". March 4, 2023. 689 б.

[6]. Kadirova X.T. Prospect razvitiya i sovershenstvovaniya regionalnogo finansovogo rinka Namanganskoy Region v sfere prinyatiya konsepsii ego razvitiya. Institute makroekonomicheskix issledovaniy I prognozirovaniya. "Economy: analysis and forecasts". Nauchny elektronniy Magazine - № 1, -2021. - 103-108.

<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=>

7. Кадирова Х.Т. Некоторый взгляд на классификацию рынка ценных бумаг. Теоретические и практические аспекты развития науки в современном мире / Сборник статей по материалам международной научно-практической конференции (20 сентября 2019 г., г. Уфа) / – Уфа: Изд. НИЦ Вестник науки, 2019. – 252 с., с.81

8. Кадирова Х.Т. Концептуальные основы развития регионального финансового рынка. “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий журнали. №1, февраль, 2021 йил. ISSN: 2181-1016

9. Khadicha T. Kadirova, Tamila I. Musredinova. Some Issues of Regional Financial Market Development and Modelling ISSN: 0011-9342 | Year 2021 Issue: | Pages: 3557 - 3575

10. Кадирова, Х. Т. (2022). Основные направления совершенствования и перспективы развития финансового рынка. Архив научных исследований, 2(1).

11. Кадирова, Х. (2022). Проблемы развития региональных финансовых рынков и пути их решения. Архив научных исследований, 2(1).

12. Мирзахаликов, Б. Б. (2022). Кичик бизнес молиявий-иқтисодий барқарорлигини тадқиқ этиш зарурлиги ва аҳамияти. Архив научных исследований, 2(1).

13. Kadyrova, K. T., & Mirzakhalikov, B. B. (2023). The Significance of Financial and Economic Stability of Small Business Entities and the Main Directions of its Ensuring. *Web of Synergy: International Interdisciplinary Research Journal*, 2(1), 338-344.

14. Кадилова, Х., & Мирзахаликов, Б. (2023). АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ. Приоритетные направления, современные тенденции и перспективы развития финансового рынка, 85-87.

15. Кадилова, Х. Т., & Мирзахаликов, Б. Б. (2019). Проблемы развития инвестиционной политики на финансовом рынке и пути их решения. In *Интеграция науки и практики в современном мире* (pp. 35-43).

16. Мирзахаликов, Б. Б., & Рахмонов, Д. А. ФОРМЫ, МОДЕЛИ И МЕХАНИЗМЫ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА.

17. Кадилова Х. Т. Пулатов У. Х. Временные интервалы моментальной прибыли и волатильности рынка. “PEDAGOGS” international research journal ISSN: 2181-4027_SJIF: 4.995. www.pedagogs.com.

18. Кадилова Х. Т. Пулатов У. Х. Исследование волатильности фондового рынка и его модели. *Proceedings of International Educators*

19. Кадырова Х. Т. Мансуралиева К. Р. Рахимов Х. К. Развитие и перспективы рынка драгоценных металлов в Узбекистане: технологические, экономические и инвестиционные аспекты. *Ta'lim innovatsiyasi va integratsiyasi*. <http://web-journal.ru/> 19-son_1-to'plam_Aprel -2024, 144 б. 21.