

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**  
**ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ**  
**DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**  

---

**САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ**

**КАРИМОВА АЗИЗА МАХОМАДРИЗОЕВНА**

**ТУРИСТИК КОРХОНАЛАРНИНГ РИВОЖЛАНИШИНИ**  
**КРЕДИТ ОРҚАЛИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШНИ**  
**ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – “Молия, пул муомаласи ва кредит”**

**иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси**  
**АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2021**

УЎК: 336:371(571.1)

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD)  
диссертацияси автореферат мундарижаси**

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

**Content of dissertation abstract of doctor of philosophy (PhD)  
on economic sciences**

**Каримова Азиза Махомадризовна**

Туристтик корхоналарнинг ривожланишини кредит орқали қўллаб-  
қувватлашни такомиллаштириш .....5

**Каримова Азиза Махомадризовна**

Совершенствование кредитной поддержки развития туристических  
предприятий.....29

**Karimova Aziza Makhomadriyevna**

Improving credit support for the development of tourism enterprises .....55

**Эълон қилинган ишлар рўйхати**

Список опубликованных работ

List of published works.....59

**ТОШКЕНТ ДАВЛАТ ИҚТИСОДИЁТ УНИВЕРСИТЕТИ**  
**ҲУЗУРИДАГИ ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ**  
**DSc.03/10.12.2019.I.16.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**  

---

**САМАРҚАНД ИҚТИСОДИЁТ ВА СЕРВИС ИНСТИТУТИ**

**КАРИМОВА АЗИЗА МАХОМАДРИЗОВЕВНА**

**ТУРИСТИК КОРХОНАЛАРНИНГ РИВОЖЛАНИШИНИ**  
**КРЕДИТ ОРҚАЛИ ҚЎЛЛАБ-ҚУВВАТЛАШНИ**  
**ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

**08.00.07 – “Молия, пул муомаласи ва кредит”**

**иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси**  
**АВТОРЕФЕРАТИ**

**Тошкент – 2021**

**Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссиясида В2019.2.PhD/Iqt960 рақам билан рўйхатга олинган.**

Диссертация Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз (резюме)) Илмий кенгаш веб-саҳифасида ([www.tsue.uz](http://www.tsue.uz)) ва «Ziyonet» Ахборот-таълим порталида ([www.ziyonet.uz](http://www.ziyonet.uz)) жойлаштирилган.

**Илмий раҳбар:**

**Хусанов Баходир Шералиевич**  
иқтисод фанлари номзоди, доцент

**Расмий оппонентлар:**

**Каримов Норбой Ганиевич**  
иқтисод фанлари доктори, профессор

**Абдуллаева Шарбат Зулпикаровна**  
иқтисод фанлари доктори, профессор

**Етакчи ташкилот:**

**Акциядорлик тижорат «Алоқабанк»**

Диссертация ҳимояси Тошкент давлат иқтисодиёт университети ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc.03/10.12.2019.I.16.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2021 йил «\_\_\_» \_\_\_\_\_ соат \_\_\_\_\_ даги мажлисида бўлиб ўтади (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, И.Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: +99871-239-28-71, факс: +99871-239-43-51, e-mail: [tsue@tsue.uz](mailto:tsue@tsue.uz).)

Диссертация билан Тошкент давлат иқтисодиёт университети Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (\_\_\_\_\_ рақами билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100066, Тошкент шаҳри, И.Каримов кўчаси, 49-уй. Тел.: +99871-239-28-71, факс: +99871-239-43-51, e-mail: [tsue@tsue.uz](mailto:tsue@tsue.uz).)

Диссертация автореферати 2021 йил «\_\_\_» \_\_\_\_\_ куни тарқатилди.  
(2021 йил «\_\_\_» \_\_\_\_\_ даги \_\_\_\_\_ рақамли реестр баённомаси).

**Н.Х.Жумаев**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

**Б.Т.Бердияров**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, и.ф.д., доцент

**С.К.Худайкулов**

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, и.ф.д., доцент

## **КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)**

**Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати.** Бугунги кунда туризм дунёнинг аксарият ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларида иқтисодиётнинг тез ривожланаётган соҳаларидан бирига айланмоқда. Жаҳон туризм ташкилоти (UNWTO) маълумотларига кўра, «Ҳозирги кунда жаҳон ички маҳсулотининг (ЯИМ) 10,9 фоизи, умумий экспортнинг 7 фоизи ва хизматлар экспортининг 30 фоизи, иш жойларининг 9 фоизи туризмга тўғри келади. Прогнозларга қараганда, 2028 йилга келиб туристик хизматлар ҳажми дунё миқёсида 12,5 трлн. АҚШ долларига етиб, унинг жаҳон ЯИМдаги улуши 11,7 фоизни ташкил қилади»<sup>1</sup>. Туристик корхоналарнинг иқтисодиёт учун аҳамияти туризм соҳаси субъектларини кредит орқали қўллаб-қувватлаш борасидаги тадқиқотларнинг долзарблигини оширади. Ривожланаётган мамлакатларда банк тизими туризм соҳасида фаолият юритаётган ёки ўз бизнесини йўлга қўйишга тайёрланаётган тадбиркорларнинг эҳтиёжларини тўлиқ ҳажмда қондира олмайди. Бу эса туристик корхоналарни кредитлаш тартибини такомиллаштириш ҳамда туристик корхоналарни банклар томонидан кредитлашнинг янгича механизмларини ишлаб чиқишнинг аҳамиятини оширади.

Жаҳонда корхоналарни кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш имкониятларини ўрганиш, корхоналарни кредитлашнинг услубий асослари ва уларнинг таҳлили борасида илмий тадқиқот ишлари олиб борилмоқда. Хусусан, туризм инфратузилмасини шакллантириш, туристик хизматлар кўламини кенгайтириш, инновацион хизматларни йўлга қўйган туристик корхоналар билан рақобат, туристларнинг индивидуал юқори сифатли хизматларга бўлган талабининг кескин ошиб бориши, туристик хизматлар нархининг инновацион усуллар билан пасайтириш каби ўз ечимини кутаётган масалалар мавжуд. Туристик корхоналарни кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш борасида рақамли технологияларни такомиллаштириш тизими ва механизмларини ишлаб чиқиш илмий тадқиқотнинг муҳим йўналишларидан ҳисобланади.

Ўзбекистонда туристик корхоналарнинг ривожланишини кредит орқали қўллаб-қувватлашни кенгайтириш ва такомиллаштиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда. «2026 йилгача туризмни миллий иқтисодиётнинг стратегик соҳасига айлантириш, мамлакатнинг ялпи ички маҳсулотида туризм улушини 5 фоизгача, чет эллик туристларнинг сонини 9 миллиондан ошириш, шунингдек туризмдан олинadиган даромадларни 2,2 млрд.долл. етказиш»<sup>2</sup> каби устувор вазифалар белгиланган. Туризм соҳасини ривожлантириш мамлакатни ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришнинг энг муҳим устуворликларидан бири сифатида белгиланди. Устувор вазифаларнинг самарали амалга оширилишига эришиш учун туризм соҳасидаги

<sup>1</sup>UNWTO. Tourism Highlights: 2019 Edition, p.3/<http://www.unwto.org>; <http://www.unwto.org>; <http://www.interfax.ru/business/>

<sup>2</sup>Ўзбекистон Республикаси Президентининг 05.01.2019 йилдаги «Ўзбекистон Республикасида туризмни жадал ривожлантиришга оид кўшимча чора-тадбирлар тўғрисида» ПФ-5611-сон Фармони. <https://lex.uz/ru/docs/4143186>

субъектларнинг фаолиятини, бунда иқтисодий ривожланган хорижий мамлакатлар банкларининг тажрибасини қўллаган ҳолда кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштиришга қаратилган илмий тадқиқотларни олиб бориш талаб этилади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 25 майдаги ПФ-6002-сон «Коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайтириш учун туризм соҳасини қўллаб-қувватлашга доир кечиктириб бўлмайдиган чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2020 йил 27 апрелдаги ПФ-5986-сон «Коронавирус пандемияси даврида аҳоли ва тадбиркорлик субъектларини қўллаб-қувватлаш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2019 йил 5 январдаги ПФ-5611-сон «Ўзбекистон Республикасида туризмни жадал ривожлантиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2019 йил 13 сентябрдаги ПФ-5781-сон «Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини янада ривожлантириш чора-тадбирлари тўғрисида»ги фармонлари, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2020 йил 10 июлдаги 433-сон «Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини тиклаш ва ривожлантириш учун қулай шарт-шароитларни яратиш чора-тадбирлари тўғрисида»ги қарори ва соҳага оид бошқа норматив-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни бажаришда мазкур диссертация иши маълум даражада хизмат қилади.

**Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодиётни шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

**Муаммонинг ўрганилганлик даражаси.** Тадбиркорликнинг назарий ва услубий жиҳатлари, шунингдек туристик корхоналарни ривожлантириш масалалари Р.Кантильон, А.Смит, Д.Рикардо, Й.Шумпетер, Дж.М.Кейнс, Р.С.Ронстадт, Р.Хизрич и М.Питерс, А.Шапиро, А.В.Сидорович, Д.Кауфман, Дж.С.Хеллман, Дж.Джонс, М.Н.Дмитриев, М.Н.Забаев каби чет эллик иқтисодчиларнинг илмий ишларида ўрганилган<sup>3</sup> ҳамда республика олимлари Ё.Абдуллаев, Ш.А.Юлдашев, И.Игамбердиев, В.А.Чжен, С.С.Гулямов ва бошқалар<sup>4</sup> томонидан тадқиқ этилган.

Корхоналарни молиялаштириш ва кредитлашнинг турли жиҳатлари М.А.Кривуля, С.В.Федоров, Н.Ду.Срос, К.А.Лебедев, А.А.Козыбагаров,

---

<sup>3</sup>Сущенко В.А. История российского предпринимательства. - Ростов-на-Дону: «Феникс», 1997. - С. 89 Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов. -М.: ИНФРА-М, 1962. - С.54.; Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения // Антология экономической классики. -М.: 1993. - С. 78.; Шумпетер Й. Теория экономического развития -М.: Изд-во «Прогресс», 1992. - С. 174.; Кейнс Д.М. Общая теория занятости, процента и денег. - М.: 1978. - С. 35.; Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref 2017. - С.52.; Лапуста М.Г. Предпринимательство. -М.: ИНФРА-М, 2005.-667с.; Дмитриев М.Н., Забаев М.Н. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме: учебник/ -М.: Юнити, 2006. -399 с.

<sup>4</sup>Абдуллаев Ё., Юлдашев Ш.А. Малый бизнес и предпринимательство: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям. / -Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2008. 340 с.; Юлдашев Ш.А., Игамбердиев И. Экономика предприятия. Учебное пособие. -Т.: ТФИ, 2004. - С. 122.; Чжен В.А., Развитие малого и частного бизнеса в Узбекистане. -Т.: 1995. - С. 82.; Гулямов С.С. и др. Тадбиркорлик ва кичик бизнес. Учебное пособие. -Т.: ТГЭУ, 1996. - С. 88.;

М.А.Булаев В.Г.Медынский, Н.А.Зайцева, McKercher каби чет эллик олимлар<sup>5</sup> шунингдек, Ё.Абдуллаев, Ш.Абдуллаева, У.Азизов, И.Алмардонов Дж.Зайналов, Т.Маликов, Р.Каюмов И.Рахманов, Д.Таджибаева, Ж.Исаков, Л.Зойиров, Н.Урманова, каби маҳаллий иқтисодчи олимларимиз<sup>6</sup> томонидан тадқиқ этилган.

Кичик бизнес субъектларини кредитлаш ҳамда бу борадаги тадбиркорлик фаолиятини ривожлантириш масалалари етарлича юқори даражада ишлаб чиқилганига қарамай, туризм соҳаси субъектларини кредитлаш билан боғлиқ муаммолар етарлича чуқур тадқиқ этилмаган. Масаланинг бундай ҳолати ушбу тадқиқот мавзусининг долзарблигини белгилайди.

**Диссертация тадқиқотининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари режалари билан боғлиқлиги.** Мазкур диссертация тадқиқоти Самарқанд иқтисодиёт ва сервис институтининг «Инновацион иқтисодиёт шароитида хизматлар соҳасини ривожлантиришнинг назарий ва амалий муаммолари» мавзусидаги илмий лойиҳа доирасида бажарилган.

**Тадқиқотнинг мақсади:** Ўзбекистонда туристик корхоналарини кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

---

<sup>5</sup>Кривуля М.А. Механизм стимулирования инвестиционной деятельности в сфере туризма // Вестник Северо-Восточного гос. университета. 2011. -Т.: 15. № 15. -С. 135-139.; Федорова С.В. Финансовые отношения в туризме // Сб.матер.межд. научн. практ. конф «Архитектура финансов: стратегия взаимодействия финансового и реального секторов экономики». СПб: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2014. -С. 403-406.; Лебедев К.А., Региональный туризм как фактор социально-экономического развития экономики // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. 2016. -Т.: 10. № 2. -С. 15-21.; Козыбагаров А.А. Зарубежный опыт инвестирования в туризм // Вестник университета Туран. 2015. № 4. -С. 166-169.; Булаев М.А. Некоторые вопросы организации и проблемы финансирования самостоятельного туризма // Вестник Национальной академии туризма. 2008. № 2. - С. 9-11.; Медынский В.Г. Инновационный менеджмент: Учебник / - М.: ИНФРА-М, 2012. - 295 с.; Зайцева Н.А. Инвестиционная деятельность в туризме и гостиничном бизнесе в РФ // Сервис в России и за рубежом. 2009. № 4. -С. 84-90; McKercher В., Н. Du Cros Cultural Tourism: The Partnership Between Tourism and Cultural Heritage Management. NY, The Haworth Hospitality, 2002. 280 p.;

<sup>6</sup>Абдуллаев Ё., Юлдашев Ш.А. Малый бизнес и предпринимательство: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям. / -Т.: «Iqtisod Moliya», 2008. 340 с.; Абдуллаева Ш.З., Азизов У.У. Банк иши. -Т.: «Иқтисод-молия» нашриёти, 2019. – 1150 б.; Алмардонов И.М. Совершенствование методических и практических основ кредитования субъектов малого бизнеса. Автореф. дисс.на соиск. уч. степ. д.э.н. -Т.: 2018. - 62 с.; Рахманов И.Х. Ўзбекистон Республикасида микромолиявий хизматларни такомиллаштириш йўллари. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2011. – С.19.; Таджибаева Д.А. Микрофинансирование в Центральной Азии: теория, практика и перспективы развития. – Т.: KONSUDITINFORM-NASHR, 2011. – 256 с.; Таджибаева Д.А. Финансовая доступность и микрофинансирование: Учебное пособие – Т.: Vaktriyu-Press, 2018 – 304 с. Исаков Ж.Я. Хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришда кредит самарадорлигини ошириш. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2016. – 28 с.; Зойиров Л.С. Кичик бизнес субъектлари фаолиятини лизинг асосида молиялаштиришни такомиллаштириш. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2011. – 20 с.; Урманова Н.Р. Перспективы развития микрофинансирования в Узбекистане. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2012. – 23 с.; Маликов Т.С. Стратегия управления инновационными процессами предприятий как фактор финансовой стабилизации экономики. Институциональное развитие взаимоотношений финансово-кредитной системы с реальным сектором экономики. Матер.межд. науч-прак.конфер. -С.: СамИЭС, 2020. - С. 25-28.; Зайналов Дж.Р. Усиление роли государственного участия и финансовой поддержки МБ и ЧП. Матер.межд. науч-прак.конфер. «Развитие банковских систем мира в условиях глобализации финансовых рынков». 25.10.2019. ГВУЗ «Университет банковского дела» (Украина). – С. 87-89.;

### **Тадқиқотнинг вазифалари:**

тадбиркорликни ва туристик корхоналарни ривожлантиришнинг назарий асосларини уларни қўллаб-қувватлаш мезонлари нуқтаи назаридан ўрганиш;

туристик корхоналарни ривожлантиришнинг молиявий таъминоти ҳукуқий асосларини тадқиқ этиш ва кредит орқали молиявий қўллаб-қувватлаш манбаларини ўрганиш;

туристик корхоналарни молия-кредит орқали қўллаб-қувватлашнинг хорижий тажрибасини Ўзбекистон банклари амалиётида қўллаш мумкинлигини асослаш;

Самарқанд вилоятида туристик хизматлар бозори ҳозирги ҳолатининг таҳлили, туристик корхоналарга тижорат банклари томонидан берилган кредитлар самарадорлигини баҳолаш;

туристик корхоналарни кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш механизмини такомиллаштириш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

**Тадқиқот объекти** сифатида Самарқанд вилояти туристик корхоналарни ривожлантиришни кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш механизми олинган.

**Тадқиқот предметини** соҳани кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш жараёнида тижорат банклари ва туристик корхоналар ўртасида юзага келган молиявий муносабатлар ташкил этади.

**Тадқиқот усуллари.** Диссертацияда илмий абстракция, мантикий тафаккур, умумлаштириш, анализ ва синтез, сўровнома ўтказиш, тизимли таҳлил, статистик таҳлил, қиёсий таҳлил, амалий ва статистик материалга иқтисодий-математик ишлов бериш каби усуллардан фойдаланилган.

### **Тадқиқотнинг илмий янгилиги:**

тижорат банкларининг кредит сиёсатида «туристик корхоналарни кредитлаш» бобини киритишнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

туристик корхоналар (ТК) фаолият юритиш муддатлари (0й<ТК>3й, 3й<ТК>5й, 5й<ТК>) бўйича ва кредит тарихидан келиб чиқиб кредитлашнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

объектив иқтисодий ҳаракатсизлик шароитида туристик корхоналарга 12 ойгача бўлган муддатда фоизсиз кредит беришнинг мақсадга мувофиқлиги асосланган;

туристик корхоналарга берилган кредитларнинг фоизларини Тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси маблағлари ҳисобидан субсидиялаш таклиф этилган;

### **Тадқиқотнинг амалий натижалари** қуйидагилардан иборат:

туристик корхоналарда кредитлар улушини ҳамда тижорат банки кредит портфелида туристик корхоналарга ажратиладиган кредитлар улушини ошириш мақсадида туристик корхоналар фаолиятининг хусусиятлари ва устуворликларини ҳисобга олган ҳолда тижорат банки кредит сиёсатини такомиллаштирилган;

туристик соҳа субъектларининг фаолият юритиши муддатлари ва кредитга лаёқатлилиги ҳамда кредит тарихидан келиб чиқиб, туристик корхоналарни кредит орқали қўллаб-қувватлаш босқичма-босқич ишлаб чиқилган;



туристик корхоналарга коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайтириш мақсадида Туризм соҳасини ривожлантириш жамғармаси маблағлари ҳисобидан кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш таклиф этилган;

коронавирус пандемияси шароитида туризм соҳаси субъектларини қўллаб-қувватлаш мақсадида жойлаштириш воситаларини қуриш учун туристик корхоналарга илгари берилган кредитлар бўйича фоиз харажатларини уларга субсидиялар ажратиш йўли билан Тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси маблағлари ҳисобидан қоплаб бериш тавсия этилган.

**Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги.** Тадқиқотда қўлланилган ёндашувлар ва усулларнинг мақсадга мувофиқлиги маълумотлар расмий манбалардан олинганлиги, хусусан, Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг, Самарқанд вилояти Туризмни ривожлантириш департаментининг маълумотларидан, Марказий банк ва Самарқанд вилояти тижорат банклари тақдим этган маълумотлардан фойдаланилганлиги, шунингдек Самарқанд вилоятидаги туризм соҳаси корхоналари ҳамда респондентлар ўртасида олиб борилган сўровлар маълумотлари билан асосланади.

**Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти.** Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти туристик корхоналарни кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштиришга қаратилган илмий хулосалар ва амалий тавсиялардан туристик корхоналарни кредитлашнинг назарий ва методологик асосларини такомиллаштириш бўйича олиб бориладиган тадқиқот ишларида фойдаланилиши мумкин. Шунингдек, тадқиқот ишида олинган таклиф ва тавсиялардан давлат бошқаруви органлари туристик корхоналар фаолиятини тартибга солувчи норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни, туристик корхоналарни ривожлантириш ва қўллаб-қувватлаш давлат дастурларини, туристик корхоналарни ривожлантиришнинг молиявий-иқтисодий дастурларини ишлаб чиқишда фойдаланилиши мумкин.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан банклар томонидан туристик корхоналарни қўллаб-қувватлаш ҳамда кредитлашга қаратилган комплекс чора-тадбирлар мажмуини, Ўзбекистон Республикасида туризм соҳасини янада ривожлантириш бўйича вазифаларни бажаришга қаратилган чора-тадбирларни ишлаб чиқишда фойдаланиш мумкин.

**Тадқиқот натижаларининг жорий этилиши.**

Туристик корхоналарнинг хусусиятларини ва улар фаолиятининг устувор йўналишларини ҳисобга олган ҳолда, тижорат банкларининг кредит сиёсатини такомиллаштириш ва унга айнан туристик корхоналарни кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш (кредитлаш)га доир бўлим қўшиш ҳақидаги таклифи АТ «Агробанк»нинг 2020 йилга мўлжалланган «Кредит сиёсатини ва унинг асосий йўналишлари»да қабул қилинган ва киритилган (АТ«Агробанк»нинг 2021 йил 2 мартдаги 17-40/91-1-сон маълумотномаси). Ушбу таклифни амалга ошириш натижасида АТ«Агробанк» кредит портфелида туристик корхоналарга ажратилган кредитлар улуши 10-15 фоизга ошган;

туристик корхоналарнинг фаолиятини уларга кредитларни бериш муддати бўйича, кредитлаш босқичлари ҳамда туристик корхоналарни молиявий қўллаб-қувватлаш, имтиёзли кредитлар, микроқарзлар, грантлар, субсидиялар бериш, қўллаб-қувватлаш жамғармалари маблағлари ҳисобидан молиялаштириш, табақалаштирилган кредитлаш, кредит тарихи асосида ҳамда кредит скоринги бўйича кредитлаш таклифи АТ «Агробанк»нинг 2020 йилга мўлжалланган «Кредит сиёсатини ва унинг асосий йўналишлари»да қабул қилинган ва киритилган (АТ «Агробанк»нинг 2021 йил 2 мартдаги 17-40/91-1-сон маълумотномаси). Ушбу таклифни амалга ошириш натижасида «Агробанк» АТБ томонидан туристик корхоналарга берилган кредитларнинг улуши 2018 йилдаги 5 фоиздан 2020 йилда 30 фоизгача ошган;

коронавирус пандемияси шароитида туристик корхоналарни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш мақсадида уларга 12 ойга фоизсиз кредит бериш ҳақидаги таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 28 майдаги ПФ-6002-сон «Коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайтириш учун туризм соҳасини қўллаб-қувватлашга доир кечиктириб бўлмайдиган чора-тадбирлар тўғрисида»ги Фармони ишлаб чиқишда қўлланилган ва ўз аксини топган (АТ«Агробанк»нинг 2021 йил 2 мартдаги 17-40/91-1-сон маълумотномаси). Ушбу таклифни амалиётга татбиқ этиш натижасида 2020 йилда фоизсиз кредитларни бериш Ўзбекистон Республикаси Туризмни ривожлантириш давлат қўмитаси ҳузуридаги бюджетдан ташқари Туризм соҳасини қўллаб-қувватлаш жамғармаси маблағлари ҳисобидан амалга оширилди ва бу коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайтиришга ҳамда туристик корхоналарнинг 20 фоизида ликвидликни йўқотиш хавфини камайтиришга хизмат қилди ва уларнинг молиявий барқарорлиги таъминланган;

жойлаштириш воситаларини қуриш учун туризм соҳаси субъектларига илгари берилган кредитлар бўйича фоиз харажатларини туристик корхоналарга субсидиялар ажратиш йўли билан қоплаб бериш ҳақидаги таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2020 йил 28 майдаги ПФ-6002-сонли «Коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайтириш учун туризм соҳасини қўллаб-қувватлашга доир кечиктириб бўлмайдиган чора-тадбирлар тўғрисида»ги Фармони ишлаб чиқишда қўлланилган ва ўз аксини топган (АТ«Агробанк»нинг 2021 йил 2 мартдаги 17-40/91-1-сон маълумотномаси). Ушбу таклифни амалга ошириш натижасида туризм соҳаси субъектларига аввал берилган кредитлар бўйича фоиз харажатларининг Марказий банк асосий ставкасидан ошган, бироқ 10 фоизлик пунктдан ортиқ бўлмаган қисми, тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси маблағлари ҳисобидан қопланган.

**Тадқиқот натижаларининг апробацияси.** Мазкур тадқиқот натижалари 5 та халқаро ва 4 та республика миқёсида ўтказилган жами 9 илмий-амалий конференцияларда муҳокама қилинган.

**Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги.** Диссертация мавзуси бўйича жами 13 та илмий иш, жумладан, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг Олий аттестация комиссияси томонидан

диссертацияларнинг асосий илмий натижаларини чоп этиш учун тавсия этилган илмий нашрларда 5 та илмий мақола, шундан 4 таси республикаси ва 1 таси хорижий журналларда, шунингдек 7 та маърузалар тезислари ва 1 та монография нашр этилган.

**Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми.** Диссертация кириш, учта боб, хулоса ва фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 142 бетни ташкил этган.

## ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Диссертациянинг **кириш** қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади ва асосий вазифалари, объекти ва предмети шакллантирилган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари баён этилган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти ёритиб берилган. Шунингдек, тадқиқот натижаларининг амалиётга жорий этилиши, нашр қилинган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертация тадқиқотининг «**Туристтик корхоналарнинг ривожланишини молиявий қўллаб-қувватлашнинг назарий-услубий асослари**» деб номланган биринчи бобида тадбиркорликни ривожлантиришнинг назарий ва услубий асослари уни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш нуқтаи назаридан ўрганилган. Туристтик корхоналарни молиявий қўллаб-қувватлашнинг ҳуқуқий асослари таҳлил қилинган, бу борадаги илғор хорижий тажриба ўрганилган.

Бозор иқтисодиётининг марказий институтларидан биттаси ҳамда асосий ҳаракатлантирувчи кучи тадбиркорлик бўлиб, унда устунлик қиладиган субъект эса тадбиркордир<sup>7</sup>.

А. Смитнинг фикрича, тадбиркор – бу капитал эгаси бўлиб, хўжалик юритиш таваккалчилигини ўз зиммасига оладиган, тадбиркорлик фойдаси эса ушбу таваккалчилик эвазига келадиган ва уни қоплайдиган фойдадир<sup>8</sup>. Д.Рикардо тадбиркорлик фаолиятини самарали хўжалик юритишнинг мажбурий элементи сифатида эътироф этган.<sup>9</sup>

Америкалик олим Р.С.Ронстадтнинг фикрича, **тадбиркорлик** – бу бойликни кўпайтиришнинг динамик жараёни. Бойликни ўз пуллари, мулки, хизматда ўсиш имкониятлари билан ҳаммадан кўпроқ таваккал қиладиган, ўз ишини ташкил қилишга вақтини аямайдиган, харидорларга янги товар ёки хизматни таклиф қиладиганлар яратади. Бу хизмат ёки товар мутлақо янги бўлиши шарт эмас, асосийси, тадбиркор унга янги сифат берсин, уларнинг қимматини оширсин, бунинг учун эса зарур куч ва маблағларни сарфласин.<sup>10</sup>

<sup>7</sup>Сущенко В.А. История российского предпринимательства. - Ростов-на-Дону: «Феникс», 1997. -С.38.

<sup>8</sup>Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов. -М.: ИНФРА-М, 1962. - С.54.

<sup>9</sup>Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения // Антология экономической классики. -М.: Юнити, 1993

<sup>10</sup>Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref 2017. - С.52

Ўз навбатида, таниқли америкалик олимлар Р.Хизрич ва М.Питерс тадбиркорлик деганда қандайдир янги, муайян қийматга эга товарни яратиш жараёнини; вақт ва кучни кўп оладиган, молиявий, маънавий ва ижтимоий жавобгарликни ўз зиммасига олиншини назарда тутадиган жараённи; пуллик даромад келтирадиган ва эришилгандан шахсий қониқиш ҳиссини туғдирадиган жараённи тушунади.<sup>11</sup>

Туризм саноатидаги тадбиркорликнинг ўзига хос хусусияти шундан иборатки, бунда кўрсатиладиган хизматлар ижтимоий аҳамиятга эга, табақалаштириладиган (дам олиш, соғломлашиш, мароқли ҳордиқ чиқариш, овқатланиш, экскурсиялар) ҳамда сифат таркибига кўра турли-тумандир (хар хил юлдузли меҳмонхоналар, турли тоифадаги хоналар ва ҳоказо). Шундан келиб чиқиб, **туристик индустрия ташкилотларининг тадбиркорлик фаолияти** деганда тижорий асосда амалга ошириладиган, рақобатбардош хизматларни ишлаб чиқиш, капитал қўйилмаларининг янги шакллари излаш, табиий шифобаҳш ресурслардан фойдаланиш, касалликларнинг олдини олиш, фуқароларнинг дам олишини ташкил қилиш ва уларга сифатли хизмат кўрсатиш усулларини такомиллаштириш билан боғлиқ фаолиятини тушунмоқ керак.

«Туризм тўғрисида»ги Ўзбекистон Республикаси Қонунига мувофиқ, туристик индустрия бу жойлаштириш воситалари, транспорт, умумий овқатланиш объектлари ва кўнгилочар, маърифий, ишбилармонлик, даволаш-соғломлаштириш, жисмоний тарбия-спорт ҳамда бошқа мақсадга мўлжалланган объектлар, туристик фаолиятни амалга оширувчи ташкилотлар, экскурсия хизматларини кўрсатувчи ташкилотлар мажмуи, шунингдек экскурсия етакчиларининг, гидлар (гид-таржимонлар) ҳамда йўриқчи-йўл бошловчиларнинг хизматлари мажмуидир.<sup>12</sup>

Туризм индустриясидаги тадбиркорлик фаолиятининг муваффақияти унга муайян омилларнинг таъсирига боғлиқ. Муаллифлар А.В.Сидорович, Д.Кауфман, Дж.С.Хеллман, Дж.Джонс, М.Н.Дмитриев ва М.Н.Забоева<sup>13</sup>, «тадбиркорлик фаолиятини ривожлантиришнинг қуйидаги асосий омилларини ажратадилар (1-расмга қаранг).

Туристик фирмалар ва кредит муассасаларини стратегик альянс шаклида бирлаштириш масаласи Н.А.Зайцева томонидан ўрганилган.<sup>14</sup> Бундай альянс мақсади истеъмолчиларни иштирокчиларнинг хизматлар пакетини сотиб олишга рағбатлантиришдир. Туризм соҳасидаги инвестицион фаолият жараёнида кредит институтларининг роли М.А.Кривули, В.Федорова<sup>15</sup> ишларида акс эттирилган.

<sup>11</sup>Лапуста М.Г. Предпринимательство. -М.: ИНФРА-М, 2005. - 67с.

<sup>12</sup>Ўзбекистон Республикасининг Қонуни «Туризм тўғрисида» №ЎзРҚ-549 18.07.2019 й.14-модда.

<sup>13</sup>Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref, 2017. -С.57; Дмитриев М.Н., Забаева М.Н. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме: учебник/ -М.: Юнити, 2006. -С. 399.

<sup>14</sup>Зайцева Н.А. Инвестиционная деятельность в туризме и гостиничном бизнесе в РФ // Сервис в России и за рубежом. 2009. № 4. - С. 84-90.

<sup>15</sup>Кривуля М.А. Механизм стимулирования инвестиционной деятельности в сфере туризма // Вестник Северо-Восточного государственного университета. 2011. -Т.: 15. № 15. - С. 135-139.; Федорова С.В. Финансовые отношения в туризме // Сб. матер. межд.науч-прак конфер. «Архитектура финансов: стратегия

Туризм соҳасига инвестициялар киритишнинг хориж тажрибасини таҳлил қилиш асосида А.А.Козыбагаров<sup>16</sup> бир қатор энг самарали воситаларни белгилаб берди, улар орасида туристик индустрия субъектларини кредитлаш ҳам бор бўлиб, бу бошқа воситалар билан биргаликда туризм соҳасининг барқарор ривожланишини таъминлаш имконини беради.



**1-расм. Тадбиркорлик фаолиятининг ривожланишини белгиловчи омиллар<sup>17</sup>**

Шундан келиб чиқилса, **туризм соҳаси субъектлари** туристик хизматларнинг тўлиқ мажмуини ёки бир қисмини кўрсатиш, қўшимча туристик хизматлар кўрсатиш (ишларни бажариш) ва туристларга ва экскурсантларга товарларни сотиш бўйича тадбиркорлик фаолиятини амалга оширадиган юридик ва жисмоний шахслардир.<sup>18</sup> Яъни, бу туристик корхоналарнинг ўзидир, зеро уларнинг фаолияти туристик хизматларни кўрсатишга қаратилган.

Туристик индустриядagi хизматлар турларининг хусусиятларидан келиб чиқиб, «Туризм тўғрисида»ги Қонунда қуйидаги туристик хизматлар турлари ажратилади (2-расмга қаранг).

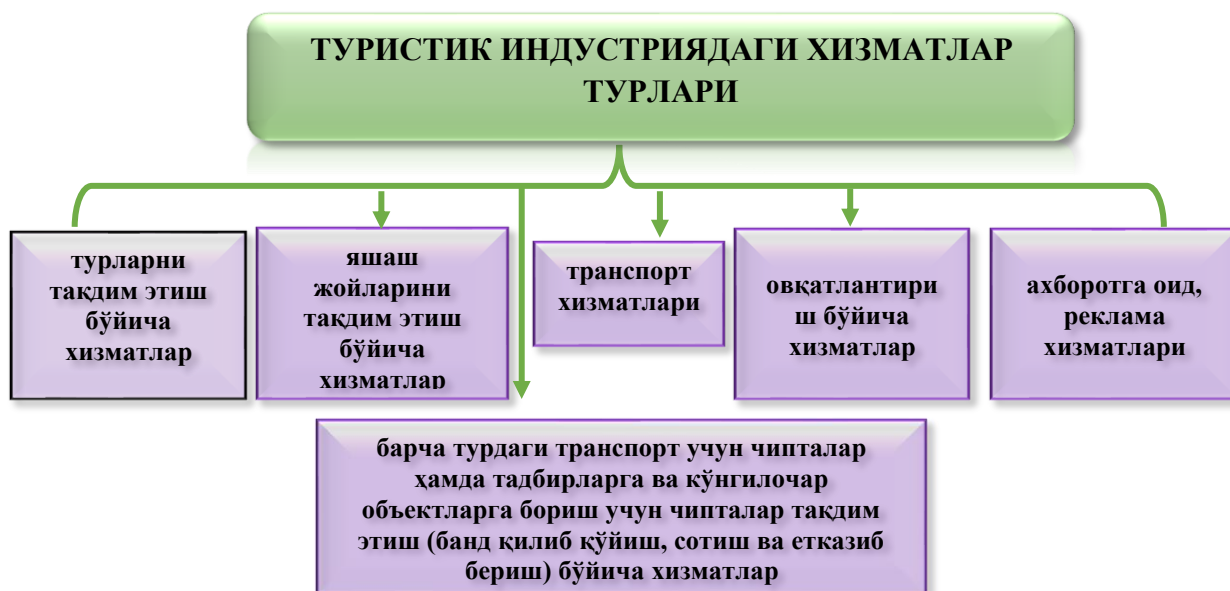
взаимодействия финансового и реального секторов экономики». -СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2014. - С. 403-406.

<sup>16</sup>Козыбагаров А.А. Зарубежный опыт инвестирования в туризм // Вестник университета Туран. 2015. № 4. - С. 166-169.

<sup>17</sup>Муаллиф томонидан қўйидаги материаллар асосида ишлаб чиқилган: Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref 2017. -С.57;

<sup>18</sup>Ўзбекистон Республикасининг Қонуни «Туризм тўғрисида» №УзРҚ-549 18.07.2019 й.

Расмда кўриниб турибдики, туристик хизматлар турли-туман бўлиб, унга молия-кредит кўмагини кўрсатганда биз бир вақтнинг ўзида бошқа фаолият соҳаларини ҳам ривожлантираемиз, бу эса ушбу соҳани кредитлашнинг муҳимлигидан далолат беради.



2-расм. Туристтик хизматлар турлари<sup>19</sup>

Мазкур ишда туризм соҳасининг ривожланиши тўғридан-тўғри кредитлаш орқали молиявий қўллаб-қувватлашга боғлиқ эканлиги қайд этилган, бу бошқа воситалар билан биргаликда туристик корхоналарнинг барқарор ривожланишини таъминлаш имконини беради. Кредитлар билан қўллаб-қувватлаш туристик бозор инфратузилмавий блокнинг ажралмас қисми бўлиб, унинг корхоналар ва хизматлар истеъмолчилари билан ўзаро таъсирлашуви инвестицион, ҳисоб-китоб ва кредит операцияларини олиб бориш ҳисобига таъминланади. Кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш ишлаб чиқилган банк томонидан кредитлаш дастурлари доирасида амалга оширилади. Тегишинча, ҳар қандай дастурнинг спецификаси банкларнинг молиявий имкониятлари ва кредитлаш мақсадларига боғлиқдир.

**Банкнинг кредит сиёсати (КС)** - кредитлаш жараёнида юзага келувчи таваккалчиликни бошқаришда банк раҳбарияти томонидан қабул қилинадиган чоралар ва услубларни белгиловчи ҳамда банк раҳбарияти ва ходимларини кредитлар портфелини самарали бошқаришга доир кўрсатмалар билан таъминловчи ҳужжатдир.<sup>20</sup> Шунга кўра, ҳар қандай дастурнинг ўзига хос хусусиятлари банкларнинг молиявий имкониятлари ва кредитлаш мақсадларига боғлиқ.

<sup>19</sup>Муаллиф томонидан куйидагилар асосида ишлаб чиқилган: Ўзбекистон Республикасининг Қонуни «Туризм тўғрисида» №УзРҚ -549 18.07.2019.

<sup>20</sup>Ўзбекистон Республикаси Марказий Банки томонидан тасдиқланган «Тижорат банклари кредит сиёсатига нисбатан қўйиладиган талаблар тўғрисида»ги N 429-сонли НИЗОМ. 22.02.2000.

КС банк томонидан бериладиган кредитлар тоифаси ва турларини аниқлаши ва белгилаши лозим. Мисол учун, кредитлаш соҳалари бўйича: тижорат фаолияти, саноат, қишлоқ хўжалиги, капитал қўйилмаларни молиялаш ва бошқалар. Кредит турлари бўйича: «кредит линияларини очиб ва очмай» кредитлаш, ломбард ва вексель кредитлари ва бошқалар<sup>21</sup>.

КСда махсус ссудаларни бериш директив тамойиллари аниқ ифодаланган ҳолда мазкур банк учун мос келмайди ёки мақбул бўлмайди, деб ҳисобланувчи кредит турлари ва тоифалари ҳам кўрсатилган бўлиши керак.

Тижорат банклари томонидан ишлаб чиқилган банк кредитлаш дастурларига оид меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатларини ўрганиб чиқилганда, биз шуни аниқладикки, кредитлашнинг асосий ҳужжатларидан бирида, яъни КСда айнан туристик корхоналарни кредитлаш билан боғлиқ бўлим йўқ. Фикримизча, туристик корхоналарни кредитлаш механизмини КСда кўрсатиш мақсадга мувофиқ бўлади, чунки туристик корхоналарнинг бошқа корхоналардан фарқ қиладиган хусусиятлари мавжуд (мавсумийлик, кўзда тутилмаган ҳолатлар ва бошқалар).

Диссертация ишида хорижий мамлакатларда тадбиркорликни кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш тажрибаси ўрганилган. Германия, Франциянинг кредитлаш бўйича тажрибаси шуни кўрсатмоқдаки, ҳамма ерда барча фаолият турлари билан шуғулланувчи субъектларнинг, шу жумладан туристик корхоналарнинг ўзини ўзи ривожлантиришига кўмаклашиш бўйича муайян чоралар кўрилолмоқда, бу уларга туристик бозорларга чиқиш, молиялаштириш манбаларини, шерикларни, туристлар экспорти ва импорти йўналишларини топиш, тизимли таваккалчиликларни камайтириш, тежамкорликни таъминлаш ва ҳоказоларга ёрдам беради.<sup>22</sup>

Германияда тадбиркорликни қўллаб-қувватлашнинг муҳим механизми имтиёзли фоиз ставкаларида кредитлар бериш ва банкнинг таваккалчиликни ўз зиммасига олиши бўлиб, бунда қуйидаги шартларга риоя этилиши керак: корхона бозорда камида 5 йилдан бери фаолият юритади, кредит ишлаб чиқариш воситаларига инвестициялар қилишга мўлжалланган ва 25 млн. евродан ошмайди. Қўллаб-қувватлаш доирасида таваккалчиликлар бўйича жавобгарликнинг 50 фоизгачасини ўз зиммасига олади. Фоиз ставкаси таваккалчиликларнинг баҳосига боғлиқ бўлиб, 1дан 7 фоизгачани ташкил қилади. Бунда кредит 2 йил давомида қопланмайди ва ўн йиллик муддатга берилади<sup>23</sup>.

Францияда кичик бизнесни қўллаб-қувватлаш хусусиятлари ҳақида шуни таъкидлаш жоизки, бу давлатда кичик бизнес фаолиятини ташкил қилишнинг ва уни кредитлар орқали молиявий таъминлашнинг қатъий ишлаб чиқилган тузилмаси амал қилади. Кичик бизнесни қўллаб-қувватлашнинг муҳим

<sup>21</sup>Ўзбекистон Республикаси 2000йил 22 февралда Марказий Банки томонидан тасдиқланган «Тижорат банклари кредит сиёсатига нисбатан қўйиладиган талаблар тўғрисида»ги N 429-сонли НИЗОМ. пункт 2.3

<sup>22</sup>Юсупова Н. Государственная поддержка малого бизнеса в США // Менеджмент в России и за рубежом. – 1999. – №5. - С. 112.

<sup>23</sup>Поддержка малого бизнеса в Германии. Экономика. -№4. 2017. Электронный ресурс. <http://bujet.ru/article/319541.php>

жиҳатлари эса мижозлар билан шериклик муносабатларини йўлга қўйиш ҳамда уларга консалтинг ва ўқитиш хизматларини кўрсатиш бўлиб, бундай кредитлаш моделлари бошқа ривожланган мамлакатларда учрамайди.

Диссертация ишининг биринчи бобида ўтказилган тадқиқот натижаларидан келиб чиқиб, тадбиркорлик ва туризмдаги тадбиркорлик тушунчаларини ўрганиб, хулоса қилиш мумкинки, корхонанинг ривожланиши тўғридан тўғри кредитлар орқали молиялаштиришга боғлиқ, бу бошқа воситалар билан биргаликда барқарор ривожланишни таъминлайди. Тижорат банклари томонидан кредитлаш билан боғлиқ муносабатларни тартибга солувчи норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни ўрганган ҳолда, биз тижорат банкларининг кредит сиёсатига «туристик корхоналарни кредитлаш» бобини киритиш мақсадга мувофиқ эканлиги ҳақида хулосага келдик. Ушбу бобнинг мавжудлиги туристик корхоналарни кредитлаш билан боғлиқ масалаларни ҳал қилишга, шунингдек туристик корхоналарнинг хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда кредит бериш тартибига ёрдам беради. Хорижий мамлакатларда кичик бизнесни кредитлаш тажрибасини ўрганиш асосида айтиш жоизки, уларни Ўзбекистон Республикаси туристик корхоналари учун кредитлаш амалиётига татбиқ этиш мақсадга мувофиқдир.

Диссертациянинг «**Туристик корхоналарни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш ҳолатини таҳлил қилиш**» деб номланган иккинчи бобида туризм соҳасидаги корхоналар фаолиятини молиялаштириш манбалари ўрганилди, туристик бозорнинг ҳозирги ҳолати ҳамда Самарқанд вилояти туристик корхоналарини кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш тартиби таҳлил қилинди, шунингдек туристик фаолиятнинг сифат ва миқдор кўрсаткичлари таҳлил қилинди.

Иқтисодиётга оид ишларда **туризм соҳасини молиялаштириш манбалари** деганда туристик ташкилотлар устав фаолиятининг барча турларини ҳам ўз даромади, жамғармалари ва капитали ҳисобидан, ҳам турли хил тушумлар ҳисобидан амалга ошириш учун ўзига зарур активларни шакллантириш мақсадида тўплайдиган барча пул маблағларининг тушиши манбалари тушунилади<sup>24</sup>.

Мазкур ишда таъкидланадики, туризм соҳасини молиялаштириш манбаларидан бири банк томонидан кредитлаш, яъни банкнинг кредит ресурсларидир. **Банкнинг кредит ресурслари** деганда шундай молиявий таъминот шакли тушуниладики, унда харажатлар кредитор амалдаги кредитлаш принциплари доирасида тақдим этадиган ссудалар ҳисобидан қопланади. Кредитлаш принциплари ишлаб чиқилган банк томонидан кредитлаш дастурлари доирасида таъминланади.

Диссертация ишида, туристик корхоналарнинг молиявий фаолиятини ривожлантириш учун, айниқса уларнинг ўз молиявий ресурсларини кўпайтириш учун қулай шарт-шароитларни яратиш муҳим ва жиддий масала эканлиги қайд этилади. Молия-кредит кўмагига туристик корхоналар,

---

<sup>24</sup>Дмитриев М.Н., Забаева М.Н., Малыгина Е.Н. Экономика туристского рынка: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям сервиса и туризма / -2-е изд., переработано и дополнено. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – С. -151.



хусусан, меҳмонхоналар, ўргатувчи, ишбилармонлик, даволаш-соғломлаштириш фаолиятини, жисмоний тарбия-спорт ва туристик фаолиятни амалга оширувчи бошқа ташкилотлар, экскурсия хизматларини кўрсатадиган ташкилотлар, кўнгилочар комплекслар, савдо-сотик ва ҳ.к. муҳтож.

Ҳозирги пайтда хусусий секторни кўллаб-қувватлаш ва ҳимоя қилиш бўйича кўриладиган чоралар соҳанинг сифат ва миқдорий кўрсаткичлари ўсганидан далолат бермоқда. Тадқиқотимиз доирасида Самарқанд вилояти бўйича туристик корхоналарни ва уларнинг сифат кўрсаткичларини таҳлил қилдик (1-жадвалга қаранг).

1-жадвал

**Самарқанд вилояти бўйича туристик корхоналарнинг миқдорий кўрсаткичлари таҳлили (2016-2019 йиллар)<sup>25</sup>**

т/р	Кўрсаткичлар	йиллар				ўсиш /пасайиш		
		2016	2017	2018	2019	2017	2018	2019
1	Ташриф буюрувчилар сони	1 056 250	1 319 630	2 456 000	3 120 000	+263	+1 13	+664
2	Меҳмонхоналар сони (дона)	98	104	118	145	+6	+14	+27
3	Меҳмон уйлари сони (дона)	0	0	23	151	0	+23	+128
4	Гуроператорлар сони (дона)	71	76	127	174	+5	+51	+47
5	Туристларга хизмат кўрсатишга жалб қилинган транспорт фирмалари сони (дона)	12	16	19	24	+4	+3	+5
6	Тур.транспорт воситалари (дона) <b>Жами, шундан:</b>	<b>53</b>	<b>76</b>	<b>152</b>	<b>243</b>	<b>+23</b>	<b>+76</b>	<b>+91</b>
	• автобуслар	41	53	88	124	+12	+35	+36
	• микроавтобуслар	7	11	44	93	+4	+33	+49
	• электромобиллар	5	12	18	20	+7	+6	+2
	• квадроцикл	0	0	0	3	0	0	+3
	• даблдекер	0	0	2	2	0	0	+2
	• джип	0	0	0	1	0	0	+1
7	Иш ўринлари (дона)	1118	1232	1964	2907	+114	+732	+943
9	Туристтик корхоналар фойдаси (даромади) (млрд.сўм)	130,2	156,6	146,3	245,7	+26,4	-10,3	+99,4
10	Меҳмонхоналар хизматларидан фойда (даромад) (млрд.сўм)	40,9	51,1	63,1	109,2	+10,2	+12	+46,1
11	Рентабеллик, %	17,3	18,4	21,6	24,3	+1,1	+3,2	+2,7

2016-2019 йилларда Самарқанд вилояти бўйича туристик фаолиятни 1-жадвал асосида таҳлил қилиш маълумотларига кўра, миқдорий ва сифат кўрсаткичларининг ошгани аниқланди, аммо Самарқанд вилояти ҳудудида туристик корхоналар фаолиятини таҳлил қилиш сифат кўрсаткичларининг

<sup>25</sup>Самарқанд вилояти туризмни ривожлантириш департаментининг статистик маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

жиддий пасайганини кўрсатди, бунга бутун дунёда юзага келган коронавирус пандемияси билан боғлиқ вазият сабабдир (2-жадвалга қаранг).

2-жадвал

### Туристтик корхоналар фаолиятининг таҳлили<sup>26</sup>

(дона миқдорда)

т/р	Туристтик корхонанинг номи	Фаолият муддати						Жами	
		1 ойдан 3 ойгача		3 йилдан 5 йилгача		5 йил ва ундан ортиқ			
		2019 й.	2020 й.	2019 й.	2020 й.	2019 й.	2020 й.	2019 й.	2020 й.
1	меҳмонхоналар	41	21	6	6	98	98	145	120
2	меҳмон уйлари	151	110	0	0	0	0	151	110
3	туроператорлар	52	33	51	42	71	65	174	140

Самарқанд вилоятидаги туристик корхоналарни таҳлил қилишда қуйидагиларни аниқладик: 151 та меҳмон уйларида 22 таси (асосий воситаларни сотиб олиш учун), 145 та меҳмонхонадан 38 таси (туристик транспорт воситасини сотиб олиш учун), 24 та транспорт фирмасидан фақат 5 таси (микроавтобуслар сотиб олиш учун) кредитлар олган. Бошқалар банк олдида ўз мажбуриятларини бажара олмаслигидан чўчиб кредит ёрдамидан воз кечган.

2-жадвал маълумотларига кўра, бугунги кунда туристик корхоналарнинг энг катта сонини 3 йилдан ортиқ фаолият юритиб келаётган корхоналар ташкил қилади. 3 йилдан кам ишлаётган туристик корхоналар коронавирус пандемияси ҳамда ўз харажатларини қоплаш учун маблағлари йўқлиги туфайли ёпилиб кетди.

Туристтик корхоналар фаолиятининг давомийлигига қараб биз уларни қуйидаги тоифаларга ажратдик (1 формула):

$$\text{а) } 0\text{й} < \text{ТК} < 3\text{й}, \quad \text{б) } 3\text{й} < \text{ТК} < 5\text{й}, \quad \text{с) } 5\text{й} < \text{ТК} \text{ (1)}^{27}$$

бунда

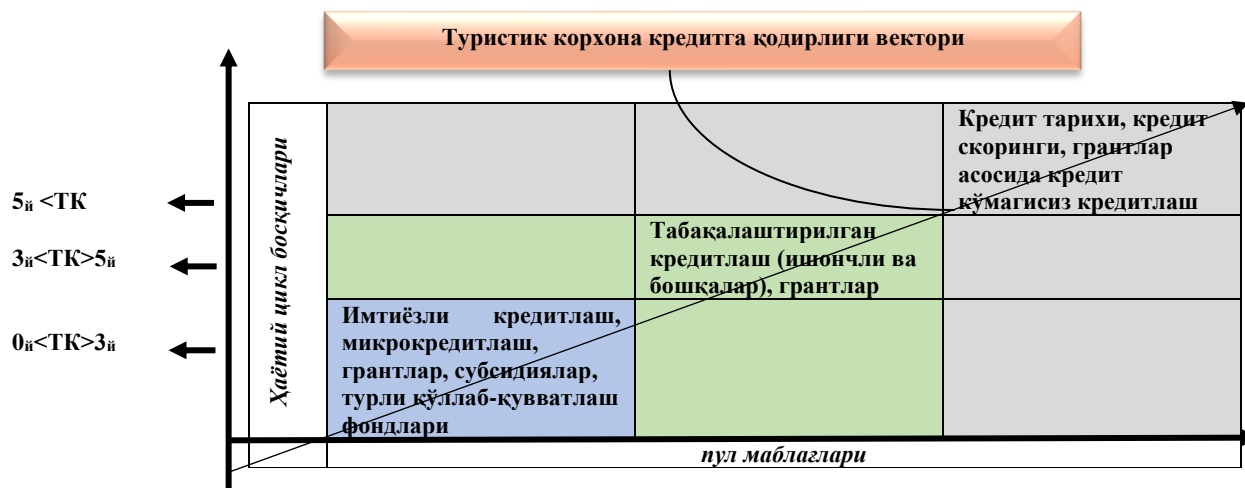
й -йил, туристик корхона фаолиятининг давомийлиги,

ТК- туристик корхона.

Туризм соҳаси корхоналарини кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш доирасида биз туристик корхоналарни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш шакллариининг ўзаро боғлиқлигига асосланадиган ташкилий вазифалар ечимини таклиф қилдик, бунда уларнинг фаолияти босқичлари ҳисобга олинган (3-расм).

<sup>26</sup> Самарқанд вилояти туризмни ривожлантириш департаментининг статистик маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

<sup>27</sup>Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.



**3-расм. Туризм соҳаси корхоналарини улар ишлаб келган фаолиятининг турли босқичларида молиялаштириш<sup>28</sup>**

Имтиёзли кредитни жуда кам сонли субъектлар олишга қодир, тижорат кредити нархидаги кредитни эса ундан ҳам кам, битта-иккита субъект олиши мумкин. Агар туристик корхона кредит олишга қарор қилса, бу асосан 3 йилдан кўп муддат ишлаб келаётган корхона бўлади. Фоиз ставкаларининг юқорилиги ва кафолат таъминоти йўқлиги туфайли, тадбиркорларда тўловлар бўйича муаммолар келиб чиқади, шу боис туристик корхоналар банкдан кредит олмасликка ҳаракат қиладилар, дўстлари ва танишларидан қарз олишни маъқул кўрадилар.

Туристтик корхоналарни фаолият шартларига кўра уч гуруҳга ажратиб, Самарқанд вилояти тижорат банклари томонидан берилган кредитларни таҳлил қилдик (3-жадвал).

**3-жадвал**

**Самарқанд вилоятининг айрим тижорат банклари томонидан туристик корхоналарга 2016-2019 йй берилган кредитлар таҳлили<sup>29</sup>**

(млн. сўмда)

Т/р	Банкнинг номи	йиллар							
		2016		2017		2018		2019	
		Берилган кредитларнинг умумий суммаси	Туристтик корхоналар тоифаси а*,б*,с*	Берилган кредитларнинг умумий суммаси	Туристтик корхоналар тоифаси а*,б*,с*	Берилган кредитларнинг умумий суммаси	Туристтик корхоналар тоифаси	Берилган кредитларнинг умумий суммаси	Туристтик корхоналар тоифаси а*,б*,с*
1.	«Orient Finans Bank» ХАТБ	0	-	74,0	б*	141,4	с*	7,5	с*
2.	«Ўзсаноатқурилиш банк» АТБ	0,5	а*,б*	1,0	б*,с*	1,18	б*,с*	1,95	б*,с*
3.	«ЎЗР ТИФ МБ» АЖ	0	-	3,0	б*,с*	0	-	31,2	б*,с*
4.	«Трастбанк» ХАБ	0	-	0	-	0	-	0	-
5.	«Агробанк» АТБ	0	-	15,0	а*,с*	10,0	б*,с*	25,5	а*,б*,с*
6.	«Умар» АИТБ «Ипак йули»	0	-	0	-	18,5	б*,с*	31,2	б*,с*
7.	«Капиталбанк» АТБ	0	-	1,0	б*,с*	0,18	б*	1,65	б*,с*

Изоҳ: а\* 3 йилгача муддат ишлаб келаётган туристик корхоналар;

б\* 3 йилдан 5 йилгача муддат ишлаб келаётган туристик корхоналар

<sup>28</sup> Муаллиф томонидан олиб борилган тадқиқотлар асосида ишлаб чиқилган.

<sup>29</sup> Самарқанд вилояти тижорат банклари маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

с\* 5 йилдан ва ундан ортиқ муддат ишлаб келаётган туристик корхоналар

Олиб берилган тадқиқотлар шуни кўрсатадики, бугунги кунда туризм соҳаси субъектларининг аксарияти кредит кўмагига муҳтож бўлиб, тадбиркорлик субъектларини кредитлашга бўлган талаб кун сайин ортиб бормоқда. Бироқ туристик корхоналар учун берилган кредитлар таҳлили (жадвалга қаранг.3) Самарқанд шаҳри тижорат банклари томонидан туристик корхоналарга бериладиган кредитлар ҳажми анча кичиклигини аниқлади.

Амалиётда хўжалик юритувчи субъектларни кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш ишлаб чиқилган банк томонидан кредитлаш дастурлари доирасида, яъни дастур хусусиятлари ва банклар молиявий имкониятлари ва мақсадларига қараб амалга оширилади. 4-жадвалда Самарқанд вилоятнинг баъзи бир тижорат банкларининг кредитларини олиш шартлари кўриб чиқилган.

#### 4-жадвал

### Туристтик корхоналар учун Самарқанд вилояти тижорат банкларидан кредит олиш шартлари<sup>30</sup>

m/ p	Банкнинг номи	ставка %да		Муддат (ой)	Кредит мақсади	Таъминланганлик
		Ўзб.	АҚШ			
1	«Orient Finans Bank» ХАТБ	26	7	12-36	Асосий воситалар- ни сотиб олиш (шу жумладан курулиш- реконструк- ция, мукамал таъмирлаш учун)	- гаров мулки ёки қимматли қоғозлар; - банк ёки суғурта ташкilotи кафолати; - учинчи шахс кафолати; - суғурта компаниясининг қарздор олган кредитни қопламаслиги хавфини суғурталаш бўйича суғурта полиси
2	«Ўзсаноаткурулиш банк» АТБ	24	9	12-72		
3	«ЎЗР ТИФ МБ» АЖ	22	7-8	12-72		
4	«Трастбанк» ХАБ	22-28	8	12-72		
5	«Агробанк» АТБ	26	8	12-72		
6	«Умар» АИТБ «Ипак йули»	22	7-8			
7	«Микрокредитбанк» АТБ	25	-	12-36		
8	«Капиталбанк» АТБ	27	7-8	12-36		

4-жадвалда келтирилган маълумотларга таяниб хулоса қилиш мумкинки, юридик шахслар учун кредит ставкалари жуда юқори – 22 % ва ундан кўп. Вилоятнинг бошқа банкларида ҳам худди шундай вазиятни кўриш мумкин, уларда фоиз ставкаси янада юқори. Қарз олувчидан талаб этиладиган кредит таъминоти ҳам муҳим роль ўйнайди. Тегишинча, банк мижозларининг, яъни туристик корхоналар, меҳмонхоналар аксарияти дуч келадиган тўсиқ фақат юқори фоизлар эмас, балки таъминот масаласи ҳамдир, чунки кўпчиликда гаровга қўйиш учун мулк ёки қимматли қоғозлар йўқ, учинчи шахс кафолати, суғурта полиси ва ҳоказолар йўқ. Яъни, ушбу омилларнинг ўзи кредит олиш учун тўсқинлик қилади, улар нафақат жисмоний шахсларни, балки юридик шахсларни ҳам ўзидан айнитади.

Шундай қилиб, туристик корхоналарнинг ресурс ва ташкилий чекланганлиги қарз капиталини жалб қилишни тақозо этади. Бу уларга фақат

<sup>30</sup> Муаллиф томонидан 2020 йил март ҳолатига Самарқанд вилояти тижорат банкларидан олинган маълумотлар асосида ишлаб чиқилган.

тижорат кредитига умид қилиш имконини беради, бунга кредит таъминотининг қўшимча шартлари (гаров, кафиллик шартномаси) ҳам қўшилиши мумкин. Ушбу туристик корхоналар гуруҳига кўпинча туристик маҳсулотни ишлаб чиқармайдиган ҳамда туристик хизматларга талаб даражасига таъсир кўрсата олмайдиган туристик агентлар киришини ҳисобга олсак, туристик корхоналарнинг банк олдидаги тижорат кредити бўйича ўз мажбуриятлари бажарилишини таъминлаши етарлича мушкулдир. Туристтик корхоналар олдида аниқ устунликка эришиш вазифаси эмас, балки фаолиятнинг ҳар бир босқичида кредит орқали қўллаб-қувватлаш орқали бозор муҳитининг ўзгаришига мослашиш ва туристик хизматлар бозорида муваффақиятга эришиш имконини берадиган барқарор устунликка эришиш вазифаси туради.

Самарқанд вилояти, Самарқанд шаҳридаги туристларга хизмат кўрсатадиган айрим меҳмонхоналарда молиялаштириш манбалари тузилмасини таҳлил қилиш натижаси шуни намоён қилдики, молиялаштириш манбаларининг катта салмоғи ўз маблағларига тўғри келади.

Биз Самарқанд шаҳрининг қоқ марказида, Темурийлар даври асори-атикалари орасида алоҳида ўрин эгаллайдиган ва шаҳарнинг энг кўп ташриф буюриладиган диққатга сазовор жойларидан бири бетакрор Гўр Амир мақбараси олдида жойлашган ХК «Оқсарой» фаолиятини таҳлил қилдик. Корхона фаолияти туристларни қабул қилиш ва уларга хизмат кўрсатиш, кемпинглар ташкил қилиш, гидлар ва таржимонлар хизматларини кўрсатиш, шунингдек салқин ичимликлар ва озиқ-овқат маҳсулотларини тайёрлаш ва сотишга қаратилган (5-жадвал).

#### 5-жадвал

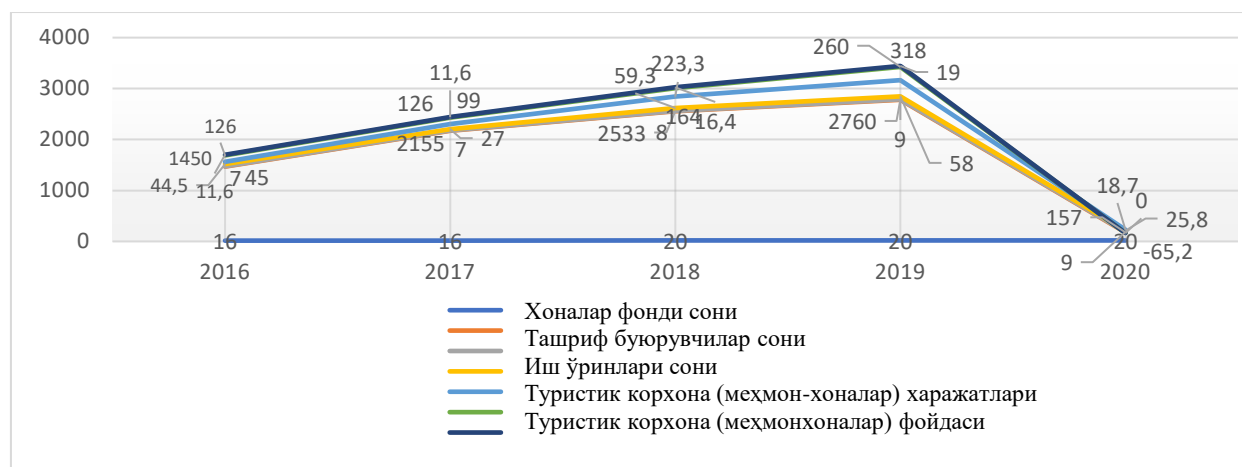
#### Самарқанд шаҳридаги ХК «Оқсарой» меҳмонхонаси миқдор кўрсаткичларининг 2016-2020 йиллар бўйича таҳлили<sup>31</sup>

№/р	Кўрсаткичлар	Ўлчов бирл.	Йиллар				
			2016	2017	2018	2019	2020
1	Хоналар фонди сони	хона	16	16	20	20	20
2	Ташриф буюрувчилар сони	киши	1450	2155	2533	2760	157
3	Иш ўринлари сони	дона	7	7	8	9	9
4	Туристларга хизмат кўрсатишга жалб қилинган транспорт воситалари (сони)	дона	-	1	2	-	-
5	Туристтик корхона (меҳмонхоналар) харажатлари	млн. сўм	44,5	27,0	59,3	58,0	25,8
6	Туристтик корхона (меҳмонхоналар) фойдаси	млн. сўм	45,0	99,0	223,3	318,0	18,7
7	Соф фойда	минг сўм	126,0	126,0	164,0	260,0	-
9	Солиқ тўловлари	млн. сўм	11,6	11,6	16,4	19,0	65,2

Фойда бўйича ҳам худди шундай вазият, у 2016 йилдаги 45,0 млн. сўмдан 2019 йилда 318,0 млн. сўмгача ошган. Аммо, маълумки, ташриф буюрувчилар

<sup>31</sup> Муаллиф томонидан ХК «Оқсарой» меҳмонхонасининг маълумотлари асосида ишлаб чиқилган

сони муқаррар равишда корхона фойдасининг кўпайишига таъсир қилади, шунинг учун 2020 йил охирига келиб фойда бир неча мартабага камайиб кетди (4-расм).



**4-расм. 2016-2020 йилларда Самарқанд шаҳридаги ХК «Оқсарой» меҳмонхонасининг миқдорий кўрсаткичлар динамикаси<sup>32</sup>**

Бугунги кунда корхона одамлар энг гавжум бўладиган жойда жойлашганига қарамасдан, у нафақат режалаштирилган фойдани олмаяпти, балки корхона фойда олиши ёки олмаслигидан қатъи назар амалга ошириши шарт бўлган тўловларга боғлиқ харажатлар туфайли зарар кўрмоқда. Бундай тўловларга иш ҳақи, коммунал хизматлар ҳақи, солиқлар, дебиторлик қарздари бўйича тўловлар ва бошқалар киради. Бундай вазиятда корхона ҳар қачонгидан ҳам кўп молия-кредит ёрдамига муҳтож, уни ҳозир фақат банк томонидан кредитлаш механизми орқали таъминлаш мумкин.

Туризм соҳасини кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш манбаларини ўрганиш асносида муаллифлар шундай хулосага келдиларки, истеъмолчилар истакларини қондириш учун молиявий ресурслардан фойдаланиш имкониятларини молиявий институтлар бериши мумкин. Диссертациянинг иккинчи бобида олиб борилган тадқиқот асосида Ўзбекистон Республикаси туристик корхоналарини кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш бўйича қуйидаги амалий тавсиялар ишлаб чиқилган:

Самарқанд вилояти туризм корхоналарининг сифат ва миқдорий кўрсаткичларини таҳлил қилиш натижасида, 2016-2019 йиллар давомида кўрсаткичларнинг сезиларли даражада ошишини аниқладик. Бироқ, бутун дунёда ривожланган коронавирус пандемияси эпидемияси сабабли, туристик хизматлари истеъмолчиларининг йўқлиги сабаб, Самарқанддаги «Оқсарой» ХК меҳмонхонасининг миқдорий кўрсаткичлари таҳлили ва динамикаси сезиларли даражада камайганлигини кўрсатади.

Самарқанд вилояти тижорат банкларидан туристик корхоналар учун кредит олиш шартларини кўриб чиққанимизда (4-жадвалга қаранг) туристик

<sup>32</sup> Муаллиф томонидан ХК «Оқсарой» меҳмонхонасининг маълумотлари асосида ишлаб чиқилган

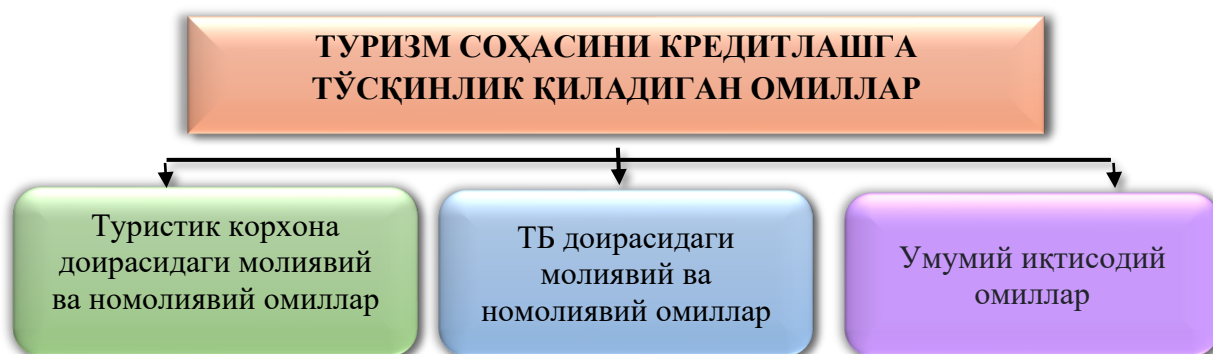
корхоналарнинг аксарият қисми кредитлаш шартларидан қониқмаганлиги сабабли банкдан кредит олишмайди, имтиёзли кредитларга эга бўлганлар сони эса жуда кам. Шундан келиб чиққан ҳолда биз коронавирус пандемияси шароитида туристик корхоналарни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш мақсадида уларга Ўзбекистон Республикаси Давлат туризмни ривожлантириш қўмитаси қошидаги Туризм соҳасини ривожлантириш жамғармаси маблағлари ҳисобидан 12 ойга фоизсиз кредит бериш зарурлиги таклифини бердик.

Шунингдек, коронавирус пандемияси шароитида туризм соҳаси субъектларига жойлаштириш воситаларини куриш учун илгари берилган кредитлар бўйича фоиз харажатларини туристик корхоналарга Тадбиркорлик фаолиятини қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси маблағлари ҳисобидан субсидиялар ажратиш йўли билан қоплаб бериш зарур. Бу эса туристик корхоналарга, уларнинг молиявий фаолиятини реанимация қилиш ва илгари олинган кредитлар бўйича фоиз харажатларини қоплаш учун муҳим ёрдам ёстиғини таъминлади.

Диссертациянинг «**Туристик корхоналарни кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш йўллари**» деб номланган учинчи бобида давлат томонидан кўрсатиладиган кўмак ҳамда туризм соҳаси субъектларини кредитлар механизми орқали қўллаб-қувватлашга таъсир қиладиган омиллар, туристик корхоналарни кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш моделлари ва услубий тавсиялар кўриб чиқилди, шунингдек туристик корхоналарнинг ресурс стратегиясини ва кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлашни баҳолаш модели ишлаб чиқилди.

Диссертация ишида мамлакатнинг туристик салоҳиятини ошириш учун қулай шароитлар яратиш бўйича тадбиркорликка оид чоралар кўриб чиқилган, шунингдек туристик корхоналарни давлат томонидан тартибга солиш стратегияси моделининг асосий йўналишлари ишлаб чиқилган.

Иқтисодиётнинг ривожланиб бораётган соҳаларида ҳам, туризм соҳасида ҳам туристик корхоналар фойдасининг (даромадининг) шаклланишига ва уларнинг тараққий этишига тўсқинлик қиладиган кўплаб омиллар мавжуд. Туризм соҳаси корхоналарини кредитлашга тўсқинлик қиладиган омилларни кўриб чиқамиз (5-расм).



**5-расм. Кредитлашга тўсқинлик қиладиган омиллар<sup>33</sup>**

<sup>33</sup> Муаллиф томонидан олиб борилган тадқиқотлар асосида ишлаб чиқилган.

Туризм соҳасидаги тадбиркорликнинг молиявий ҳолатига таъсир қиладиган омилларни кўриб чиқиб хулоса қилиш мумкинки, туристик корхоналар ўз фаолияти доирасида туристик хизматларга талабнинг мавсумий туси билан боғлиқ юқори таваккалчиликка эга. Шунинг учун туристик корхоналар молиявий кўрсаткичлари аксарият банклар томонидан кредитга буюртмалар кўриб чиқиладиганда қониқарсиз деб баҳоланмоқда, яъни:

амалдаги кредитлаш тизими аксарият ҳолларда қарз олувчиларнинг ёки туристик фаолият субъектларининг «микрокорхона» тоифасини ўз ичига олмайди, бу кредиторларни истеъмом ёки тижорий кредитлаш дастурларидан фойдаланишга мажбур қилади;

истеъмом ва тижорий кредитлашнинг юқори фоиз ставкалари;

туристик корхоналарни кредитлашда кредит таваккалчилиги кичик бизнесдаги қарз олувчилар тоифасиникидан юқори;

тўлақонли молиявий ҳисобдорликнинг шаффоф эмаслиги. Аксарият банклар ликвидлик, молиявий барқарорликни баҳолаш усулларидан фойдаланади, яъни банклар туристик корхонанинг кредитга қодирлигини объектив баҳолай олмайди;

кредит битимини тузганда банклар туристик корхонанинг ҳисобрақамига алоҳида эътибор берадилар, маблағ қолдиқлари қанчалик катта бўлса, кредит бериш тўғрисидаги қарорни маъқуллаш эҳтимоли шунча юқори бўлади.

Замондош олимларимиз кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш самарадорлиги ва ресурс салоҳиятини оптималлаштириш ва сифат жиҳатдан баҳолаш учун улар самарадорлигини баҳолашнинг хусусий мезонларини таклиф қиладилар.

Биз туристик маҳсулот самарадорлигини оптималлаштириш ва миқдорий баҳолаш усуллари орқали улар самарадорлигининг функционал ва ресурс мезонларини белгилашни таклиф қилдик.

*Функционал мезонлар* турист учун керакли инновацион туристик маҳсулотни амалга ошириш жараёни исталаётган тавсифларининг эришилиш даражасини қуйидаги мақсадлар учун кўрсатади: туристик маҳсулот бўйича вақт сарфи, туристик объектлар ҳақида ахборот, белгиланган йўналиш бўйича ҳаракатланганда туристларга хизмат кўрсатиш ва бошқалар; ишончлилик ва хавфсизлик тавсифлари; ҳақиқий молиявий натижага эришилиш, фойдали ишни таъминлаш даражаси ва бошқалар.

*Ресурс мезонлар*, турли ресурсларнинг миқдори ва сифатини тавсифлайди, бу уларни баҳолаш учун зарур, булар: моддий ва молиявий ресурслар; харажатлар (шу жумладан энергия, транспортга харажатлар ва ҳ.к.); инсоний (ходимлар сони ва уларнинг хўжалик юритишнинг инновацион шарт-шароитларига тайёрлаш даражаси; вақт харажатлари (кетган вақт миқдори); туристик корхоналарнинг ахборот таъминоти; молиявий хизматлар (туристларга пластик карталар орқали хизмат кўрсатиш; валюта алмаштириш; туристларга нақд пулга (вакютага) хизмат кўрсатиш; суғурталаш ва суғурта ҳодисаси юз берганда суғурта пулини тўлаб бериш ва ҳ.к.).

Шу муносабатда туристик корхона ресурс стратегиясини ( $TK_{рсБн}$ ) баҳолаш мезонларини қўллаш мақсадга мувофиқдир, бунинг учун харажатлар



туристик маҳсулотга инновацион эҳтиёж билан таққосланади:  
(1-формула)

$$\sum TK_{рс} B_n = \sum TУР_{тим}^{иннм} Эхт K_{онд} B - \sum I_{нн} TМ_{нг} X_{ар}, (1)^{34}$$

Бу ерда:

$\sum TУР_{тим}^{иннм} Эхт K_{онд} B$	- туристларнинг инновацион туристик маҳсулотга эҳтиёжлари қондирилишининг қиймат баҳоси;
$\sum I_{нн} TМ_{нг} X_{ар}$	- инновацион туристик маҳсулотни ишлаб чиқаришга харажатлар.

Бу ерда  $\sum I_{нн} TМ_{нг} X_{ар}$  ни қуйидаги формула ёрдамида ҳисоблаш мумкин: (2-формула)

$$\sum I_{нн} TМ_{нг} X_{ар} = \sum I_{ни}^{мич} НГ_{йил}^{хар} M_{ут}^{тай} X_{ар} + \sum T_{анл} I_{нн} TМ_{экл} X_{ар} + \sum T_{анл} I_{нн} M_{мосл} X_{ар} \quad (2)^{35}$$

Бу ерда:

$\sum I_{ни}^{мич} НГ_{йил}^{хар} M_{ут}^{тай} X_{ар}$	- инновацион маҳсулотни ишлаб чиқишга бир вақтда қилинган харажатлар, мутахассисларни тайёрлашга харажатлар;
$\sum T_{анл} I_{нн} TМ_{экл} X_{ар}$	- танланган инновацион туристик маҳсулот бўйича ишлар билан боғлиқ эксплуатацион харажатлар;
$\sum T_{анл} I_{нн} M_{мосл} X_{ар}$	- танланган инновацион маҳсулотни мослаштиришга харажатлар.

Ишда таъкидланишича, стратегиялар вариантлари кўп бўлишига қарамадан, уларни танлаш кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлашга нисбатан алоҳида муқобил стратегик муносабатлар билан чеклаш мумкин, уларнинг ҳар бири ўз вариантларига эга. Ушбу вариантларга эътиборни қаратиш кўп жиҳатдан туристик корхоналарни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш стратегиясини ишлаб чиқиш жараёнини осонлаштиради.

Шундай қилиб, бугунги кунда туризм соҳасида тадбиркорликни банклар томонидан кредитлаш ёрдамида ривожлантиришга тўсқинлик қиладиган кўплаб омилларни санаб бериш мумкин. Бу, биринчи навбатда:

қонунчилик механизмининг беқарорлиги ва олдиндан билиб бўлмаслиги, эркин рақобатни ривожлантириш учун шарт-шароитларнинг йўқлиши;

туризм соҳасидаги тадбиркорлик субъектларини ҳақиқатда қўллаб-қувватлайдиган ягона давлат тузилмасининг йўқлиги;

туристик тадбиркорлик соҳасидаги бизнес шаффоф эмас, стихияли тарзда ривожланмоқда, бошқа корхоналар билан рақобатга дош беролмайди;

<sup>34</sup> Муаллифлар томонидан ишлаб чиқилган.

<sup>35</sup> Муаллифлар томонидан ишлаб чиқилган.

туристик корхоналарни янада ривожлантиришга кўмаклашадиган молия-кредит ресурсларининг етишмаслиги.

Аммо буларнинг барчасига қарамай кичик бизнес, хусусан туризм соҳасидаги тадбиркорликнинг давлат томонидан қўллаб-қувватланиши давлатга, банкларга ва корхоналарга ниҳоятда долзарб ва фойдалидир. Бугунги кунда мамлакатимиз ҳукумати томонидан туризм соҳасини ривожлантиришга катта эътибор берилмоқда, зеро туризм мамлакатни ижтимоий-иқтисодий ривожланиши учун жиддий ресурсларнинг бири ҳисобланади.

Шундай экан, агар мамлакатда туризм соҳасидаги тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш дастурларининг барча бандлари бажарилса, тадбиркорлар янги кредит маҳсулотлари пайдо бўлишига, кредитлаш соҳасининг кенгайишига, микромолиялаштиришнинг тез ривожланишига ва албатта, бугунги кунда банклар томонидан тадбиркорга қўйиладиган шарт-шароитларнинг юмшатилишига умид қилишлари мумкин бўлади.

Шу билан бирга, диссертацияда биз таклиф этган туристик корхоналар фаолияти доирасидаги кредит орқали молиявий қўллаб-қувватлашнинг ресурс стратегиясини баҳолаш моделларининг жорий этилиши, аниқ туристик корхоналарни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлашнинг стратегик мақсадлари бўйича ўзаро бир-бирининг ўрнини босувчанлигидан келиб чиқиб: худуднинг инновацион маҳсулоти ҳолати тўғрисидаги хабардорликни ошириш, инновацион туристик маҳсулотни яратиш, тарқатиш ва амалга оширишнинг барча босқичларида харажатларни камайтириш; ҳам ташқи, ҳам ички туристлар буюртмаларини бажариш муддатларини қисқартириш; бошқарув молиявий ечимлар сифатини ошириш; инновацион маҳсулот ҳажмларини умумий туристик маҳсулот ҳажмига нисбатан ошириш; туристик корхоналар ходимларининг интеллектуал салоҳиятини ошириш; туристик корхоналар фойдасини тақсимлашни оптималлаштириш; ресурс базасини ва молиявий стратегия самарадорлигини таҳлил қилиш ва баҳолашнинг ахборот негизини такомиллаштиришга ёрдам беради.

## ХУЛОСА

Мазкур диссертация тадқиқоти доирасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Тадбиркорлик тушунчаси хусусида биз шундай хулосаларга келдикки, тадбиркорлик – бу қўрқувлар ва таваккалчиликларни ўз зиммасига олган ҳолда амалга ошириладиган, мулкка эгалик қилишдан, хизматларни, ишларни бажаришдан, товарларни сотишдан энг юқори фойда (даромад) олишга қаратилган фаолият. **Туризм соҳасидаги тадбиркорлик** деганда эса биз шундай фаолият турларини тушунимизки, уларнинг йиғиндиси туристик хизматларни кўрсатишга, яъни турлар тақдим этишга, яшаш жойи беришга, транспорт хизматларини, овқатланиш хизматларини, ахборот-реклама хизматларини кўрсатишга, барча транспорт турларига чипталар ҳамда

тадбирларга ва кўнгилочар объектларга боришга чипталар бериш (шу жумладан бронь қилиш, сотиш ва етказиб бериш)га қаратилгандир;

2. Тадбиркорлик фаолиятини, туристик фаолиятнинг турли соҳаларини ривожлантиришни тартибга солувчи норматив-ҳуқуқий ҳужжатларни, шунингдек тижорат банклари томонидан кредитлашга доир норматив-ҳуқуқий муносабатларни ўрганиб шундай хулосага келдикки, юридик шахслар учун туризмни кредитлаш ва молиялаштириш жараёнига тегишли қонунчилик ҳужжатини ишлаб чиқиш мақсадга мувофиқ. Туристик корхоналар фаолиятини таҳлил қилиш асносида туристик корхоналарни ривожлантиришда тижорат банкларининг ўрни жиддий эканлигини айтишимиз мумкин. Туристик корхоналарни қўллаб-қувватлаш мақсадида кредит сиёсати ёрдамида банклар ва уларнинг мижозлари учун самарали шарт-шароитлар яратиш мақсадга мувофиқдир. Туризмни кредитлаш доирасида унинг кредит бозоридаги саъй-ҳаракатларини онгли равишда мувофиқлаштиришга кўмаклашадиган, кредит жараёнида иштирок этувчи бўлинмаларнинг самарали фаолиятини таъминлайдиган кредит сиёсатини ишлаб чиқиш учун кредитлашнинг боғланган тизимини яратиш лозим, у туризм соҳасидаги корхоналар билан ишлаш қисмидаги кредит сиёсатига асосланган бўлиши керак. Бу тижорат банкининг кредит портфелида туристик корхоналарга кредитлар улушининг ошишига, шунингдек тижорат банкларининг кредитлари билан қўллаб-қувватланадиган туристик корхоналар сони ошишига хизмат қилади;

3. Кредитлаш учун қулай шарт-шароитлар яратиш учун Германиянинг кредитлар орқали қўллаб-қувватлаш тажрибаси шаффофдир, у таваккалчиликларни ўз зиммасига олиб тадбиркорликни имтиёзли кредитлаш - беш йилдан ортиқ фаолият юритаётган корхоналарга таваккалчилик даражасига қараб фоиз ставкасини белгилаш орқали молиявий қўллаб-қувватлашга қаратилган;

4. Туризм соҳасида ўз фаолиятини энди бошлаётган тадбиркорларга иқтисодий ва техник маслаҳат ёрдамини кўрсатиш йўли билан ахборот кўмагини бериш доирасида, Францияда кичик бизнесни қўллаб-қувватлашнинг муҳим тарафлари – мижозлар билан шериклик муносабатларини ўрнатиш ҳамда уларга маслаҳат ва ўқитиш хизматларини кўрсатиш. Шундан келиб чиқиб, Францияда кичик корхоналарга банк хизматларини кўрсатиш амалиётида банкларнинг кичик бизнес вакиллари билан узоқ муддатли муносабатлари шаклланиши кузатилади, бу ҳаттоки кичик бизнес хўжалик фаолиятининг энг юқори даражасига чиққан ҳолатлар учун ҳам тегишли;

5. Туристик хизматлар истеъмолчиларининг умуман бўлмаслигига ва туристик корхоналарнинг катта зарар кўришларига олиб келган коронавирус пандемияси билан боғлиқ салбий таъсирни бартараф этиш мақсадида, тижорат банкларида тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш мақсадида бюджетдан ташқари Туризм соҳасини қўллаб-қувватлаш жамғармаси маблағлари ҳисобидан 12 ой муддатга бир марталик фоизсиз кредит бериш мақсадга мувофиқ, чунки аксарият корхоналар тўлов қобилиятини йўқотди ва туристик

хизматларга талаб йўқлиги туфайли банкротлик оstonасида турибди. Бир марталик фoизсиз кредит бериш туристик корхоналарнинг қисман тикланишига, яъни коронавирус пандемиясининг салбий таъсирини камайтиришга, туристик корхоналарнинг ликвидлигини йўқотиши хавфини камайтиришга ёрдам берди;

6. Коронавирус пандемияси келтириб чиқарган салбий оқибатларни камайтириш мақсадида, туристик корхоналарни жонлантириш ва юқори молиявий кўрсаткичларини таъминлаш учун туризм соҳаси субъектларига жойлаштириш воситаларини қуриш учун илгари берилган кредитлар бўйича фoиз харажатларини туристик корхоналарга Тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш давлат жамғармаси маблағлари ҳисобидан субсидиялар ажратиш йўли билан қоплаб беришни тавсия қиламиз;

7. Туристик корхоналарни кредитлаш механизмини такомиллаштириш мақсадида, Ўзбекистон Республикаси банкларига туристик объектларнинг фаолияти муддатлари, кредитга қодирлиги ва кредит тарихидан келиб чиқиб, кредитлаш механизмини такомиллаштириш йўли билан туристик корхоналарга босқичма-босқич молиявий-кредит кўмагини кўрсатиш механизмини жорий этишни мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз. Туристик корхона фаолиятини урта тоифага бўлиш унинг фаолиятини ҳисобга олган ҳолда кредитлаш имконини беради. Зеро ўтказилган тадқиқотлар шуни кўрсатмоқдаки, кредит орқали қўллаб-қувватлаш тарзидаги ёрдамдан асосан «б» ва «с» тоифалардаги туристик корхоналар фойдаланади, «а» тоифадаги туристик корхоналар эса банкдан кредит олмасликка ҳаракат қилади, чунки янги очилган корхонага оғирлик қиладиган тўсқинликларга дуч келади. Юқорида айтилганлардан келиб чиқиб, туризм соҳаси корхоналарини кредитлар орқали қўллаб-қувватлашни такомиллаштириш мақсадида туристик корхоналарнинг фаолияти босқичини ҳисобга олиб уларни кредитлар орқали молиявий қўллаб-қувватлаш шаклларининг ўзаро боғлиқлигига асосланадиган ташқий вазифаларни ҳал қилиш механизмидан фойдаланиш мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз, яъни  $0_{й} < ТК > 3_{й}$ ,  $3_{й} < ТК > 5_{й}$ ,  $5_{й} < ТК$ ;

8. Туристик маҳсулот самарадорлигини миқдорий баҳолаш усулларини оптималлаштириш учун улар самарадорлигининг функционал ва қисман ресурс мезонларини таклиф қиламиз, улар туристик маҳсулотни реализация қилишнинг мақсадли тавсифларига эришиш даражасини, шунингдек уларни баҳолаш учун зарур бўлган, туристик корхоналарни янада ривожлантиришга кўмаклашадиган турли ресурсларнинг миқдори ва сифатини тавсифлайди.

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

---

**САМАРКАНДСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА**

**КАРИМОВА АЗИЗА МАХОМАДРИЗОВНА**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ  
РАЗВИТИЯ ТУРИСТИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**08.00.07 – “Финансы, денежное обращение и кредит”**

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD) по  
экономическим наукам

**Ташкент – 2021**

**Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована №B2019.2.PhD/Iqt960 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан**

Диссертация выполнена в Самаркандском институте экономики и сервиса.

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

**Научный руководитель**

**Хусанов Баходир Шералиевич**  
кандидат экономических наук, доцент

**Официальные оппоненты:**

**Каримов Норбой Ганиевич**  
доктор экономических наук, профессор

**Абдуллаева Шарбат Зулпикаровна**  
доктор экономических наук, профессор

**Ведущая организация:**

**Акционерно Коммерческий «Алокабанк»**

Защита диссертации состоится «\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 года в \_\_\_\_ часов на заседании Научного совета DSc.03/10.12.2019.I.16.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском государственном экономическом университете. Адрес: 100066, г. Ташкент, ул. Ислама Каримова, 49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-43-51. e-mail: tsiu@tsue.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского государственного экономического университета (регистрационный № \_\_\_\_). Адрес: 100066, г.Ташкент, улица Ислама Каримова, д.49. Тел.: (99871) 239-28-72, факс: (99871) 239-01-49. факс (99871) 239-43-51, e-mail: tsiu@tsue.uz.

Автореферат диссертации разослан «\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 года  
(протокол реестра № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 года)

**Н.Х. Жумаев**

Председатель Научного совета по присуждению учёных степеней, д.э.н., профессор

**Б.Т.Бердияров**

учёный секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, д.э.н., доцент

**С.К.Худойкулов**

Председатель Научного семинара при Научном совете по присуждению учёных степеней, д.э.н., доцент

## **ВВЕДЕНИЕ (аннотация диссертации доктора философии (PhD))**

**Актуальность и востребованность темы диссертации.** В настоящее время туризм является одной из быстро развивающихся сфер экономики многих развитых и развивающихся стран мира. По данным Всемирной туристской организации (UNWTO): «Сегодня 10,9% мирового валового внутреннего продукта (ВВП), 7% общего экспорта и 30% экспорта услуг, 9% рабочих мест приходится на туризм. Согласно прогнозам, к 2028 году объём туристических услуг в мировом масштабе достигнет 12,5 трлн. долларов США, его доля в мировом ВВП составит 11,7%»<sup>1</sup>. Значимость туристических предприятий для экономики актуализирует исследование современного состояния, кредитной поддержки субъектов сферы туризма. Банковская система развивающихся стран не в состоянии в полной мере удовлетворить потребности предпринимателей, которые уже ведут свою деятельность в туристической отрасли или намерены открыть свой собственный туристический бизнес. Этим и определяется важность совершенствования действующего порядка кредитования и разработки иного механизма банковского кредитования для туристических предприятий.

В мировой практике значительное количество научных исследований посвящено изучению кредитной поддержки предприятий. Изучена методологическая основа и проведен анализ механизма кредитования предприятий, а также сделаны научные разработки в области совершенствования кредитной поддержки предприятий. В результате этих исследований собраны заслуживающие внимания научно-теоретические концепции и опыт кредитования предприятий в международной практике кредитования. Между тем, исследуемые нами сегодня туристические предприятия находятся на разных уровнях развития, и достигнутые на международном уровне результаты совершенствования механизма их кредитной поддержки недостаточно раскрыты. Применение мирового опыта и знаний в отдельно взятых странах требует проведения более глубоких научных исследований.

В соответствии со Стратегией о дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма в Узбекистане «определены приоритетные задачи, такие как превращение туризма в ведущий стратегический сектор экономики, увеличение к 2026 году доли туризма в валовом внутреннем продукте страны до 5 процента, количества иностранных туристов до 9 млн. человек, а также, доходов от туризма до 2,2 млрд. долларов»<sup>2</sup>. Расширение сферы туризма определено как один из важнейших приоритетов социально-экономического развития страны. А для эффективной реализации приоритетных задач требуется проведение разносторонних научных изысканий, направленных на совершенствование кредитной поддержки деятельности субъектов сферы

---

<sup>1</sup>UNWTO. Tourism Highlights: 2019 Edition, p.3/<http://www.unwto.org>; <http://www.unwto.org>; <http://www.interfax.ru/business/>

<sup>2</sup> Указ Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма в Республике Узбекистан» №УП-5611 05.01.2019. <https://lex.uz/ru/docs/4143186>

туризма, исходя из практики кредитования предприятий с использованием мирового опыта экономически развитых зарубежных стран по банковскому кредитованию.

Данное диссертационное исследование в определённой степени послужит решению задач, поставленных в Указах Президента Республики Узбекистан №УП-6002 от 25 мая 2020 года «О неотложных мерах поддержки сферы туризма для снижения негативного воздействия коронавирусной пандемии», №УП-5986 от 27 апреля 2020 года «О дополнительных мерах по поддержке населения и субъектов предпринимательства в период коронавирусной пандемии», №УП-5611 от 5 января 2019 года «О дополнительных мерах по ускоренному развитию туризма Республики Узбекистан», №УП-5781 от 13 сентября 2019 года «О мерах по дальнейшему развитию сферы туризма в Республике Узбекистан», в Постановлении Президента Республики Узбекистан №ПП-4095 от 5 января 2019 года «О мерах по ускоренному развитию туристской отрасли», Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан №433 от 10 июля 2020 года «О мерах по созданию благоприятных условий для развития и реабилитации сферы туризма в Республике Узбекистан», а также других нормативно правовых актах касающихся этой области.

**Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики.** Данное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологии Республики Узбекистан: I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

**Степень изученности проблемы.** Теоретические и методологические аспекты предпринимательства, а также вопросы развития туристических предприятий были исследованы в научных работах зарубежных экономистов таких как А.Смит, Р.Кантильон, Й.Шумпетер, Д.Рикардо, Дж.М.Кейнс, Р.С.Ронстадт, Р.Хизрич и М.Питерс, А.Шапиро, А.В.Сидорович, Д.Кауфман, Дж.С.Хеллман, Дж.Джонс, М.Н.Дмитриев, М.Н.Забаев и др<sup>3</sup>, а также рассмотрены в работах отечественных ученых, в частности Ё.Абдуллаева, Ш.А.Юлдашева, И.Игамбердиева, В.А.Чжен, С.С.Гулямова и др<sup>4</sup>.

Различные аспекты финансирования и кредитования предприятий находят отражение в работах таких зарубежных учёных, как: М.А.Кривуля,

---

<sup>3</sup>Сущенко В.А. История российского предпринимательства. - Ростов-на-Дону: «Феникс», 1997. - С. 89 Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов. -М.: ИНФРА-М, 1962. - С.54.; Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения // Антология экономической классики. -М.: 1993. - С. 78.; Шумпетер Й. Теория экономического развития -М.: Изд-во «Прогресс», 1992. - С. 174.; Кейнс Д.М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: 1978. - С. 35.; Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref 2017. - С.52.; Лапуста М.Г. Предпринимательство. -М.: ИНФРА-М, 2005.-667с.; Дмитриев М.Н., Забаев М.Н. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме: учебник/ -М.: Юнити, 2006. -399 с.

<sup>4</sup>Абдуллаев Ё., Юлдашев Ш.А. Малый бизнес и предпринимательство: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям. / -Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2008. 340 с.; Юлдашев Ш.А., Игамбердиев И. Экономика предприятия. Учебное пособие. -Т.: ТФИ, 2004. - С. 122.; Чжен В.А., Развитие малого и частного бизнеса в Узбекистане. -Т.: 1995. - С. 82.; Гулямов С.С. и др. Тадбиркорлик ва кичик бизнес. Учебное пособие. -Т.: ТГЭУ, 1996. - С. 88.;



С.В.Федоров, Н.Ду.Срос, К.А.Лебедев, А.А.Козыбагаров, М.А.Булаев В.Г.Медынский, Н.А.Зайцева, McKercher и др.,<sup>5</sup> также отечественных ученых, в частности таких как Ё.Абдуллаев, Ш.Абдуллаева, У.Азизов, И.Алмардонов Дж.Зайналов, И.Рахманов, Д.Таджибаева, Ж.Исаков, Л.Зойиров, Н.Урманова, Т.Маликов, Р.Каюмов и др.<sup>6</sup>

Несмотря на достаточно высокий уровень разработанности проблемы кредитования субъектов малого бизнеса, а также развития предпринимательской деятельности, вопросы, связанные с кредитованием субъектов сферы туризма, исследованы недостаточно глубоко. Недостаточная проработанность вопроса актуализирует тему данного исследования.

**Связь диссертационного исследования с планами научно-исследовательских работ высшего образовательного учреждения, где выполнена диссертация.** Настоящая диссертационная работа выполнена в рамках научно-исследовательских работ Самаркандского института Экономики и сервиса на тему: «Теоретические и практические проблемы развития отраслей сферы услуг в условиях инновационной экономики».

**Цель исследования** заключается в разработке предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование кредитной поддержки развития туристических предприятий Республики Узбекистан.

---

<sup>5</sup> Кривуля М.А. Механизм стимулирования инвестиционной деятельности в сфере туризма // Вестник Северо-Восточного гос. университета. 2011. -Т.: 15. № 15. -С. 135-139.; Федорова С.В. Финансовые отношения в туризме // Сб.матер.межд. научн. практ. конф «Архитектура финансов: стратегия взаимодействия финансового и реального секторов экономики». СПб: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2014. -С. 403-406.; Лебедев К.А., Региональный туризм как фактор социально-экономического развития экономики // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. 2016. -Т.: 10. № 2. -С. 15-21.; Козыбагаров А.А. Зарубежный опыт инвестирования в туризм // Вестник университета Туран. 2015. № 4. -С. 166-169.; Булаев М.А. Некоторые вопросы организации и проблемы финансирования самостоятельного туризма // Вестник Национальной академии туризма. 2008. № 2. - С. 9-11.; Медынский В.Г. Инновационный менеджмент: Учебник / - М.: ИНФРА-М, 2012. - 295 с.; Зайцева Н.А. Инвестиционная деятельность в туризме и гостиничном бизнесе в РФ // Сервис в России и за рубежом. 2009. № 4. -С. 84-90; McKercher В., Н. Du Cros Cultural Tourism: The Partnership Between Tourism and Cultural Heritage Management. NY, The Haworth Hospitality, 2002. 280 p.;

<sup>6</sup>Абдуллаев Ё., Юлдашев Ш.А. Малый бизнес и предпринимательство: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям. / -Т.: «Iqtisod Moliya», 2008. 340 с.; Абдуллаева Ш.З., Азизов У.У. Банк иши. -Т.: «Иктисод-молия» нашриёти, 2019. – 1150 б.; Алмардонов И.М. Совершенствование методических и практических основ кредитования субъектов малого бизнеса. Автореф. дисс.на соиск. уч. степ. д.э.н. -Т.: 2018. - 62 с.; Рахманов И.Х. Ўзбекистон Республикасида микромолиявий хизматлари такомиллаштириш йўллари. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2011. – С.19.; Таджибаева Д.А. Микрофинансирование в Центральной Азии: теория, практика и перспективы развития. – Т.: KONSUDITINFORM-NASHR, 2011. – 256 с.; Таджибаева Д.А. Финансовая доступность и микрофинансирование: Учебное пособие – Т.: Vaktriyu-Press, 2018 – 304 с. Исаков Ж.Я. Хизмат кўрсатиш соҳасини ривожлантиришда кредит самарадорлигини ошириш. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2016. – 28 с.; Зойиров Л.С. Кичик бизнес субъектлари фаолиятини лизинг асосида молиялаштиришни такомиллаштириш. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2011. – 20 с.; Урманова Н.Р. Перспективы развития микрофинансирования в Узбекистане. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к.э.н. – Т.: 2012. – 23 с.; Маликов Т.С. Стратегия управления инновационными процессами предприятий как фактор финансовой стабилизации экономики. Институциональное развитие взаимоотношений финансово-кредитной системы с реальным сектором экономики. Матер.межд. науч-прак.конфер. -С.: СамИЭС, 2020. - С. 25-28.; Зайналов Дж.Р. Усиление роли государственного участия и финансовой поддержки МБ и ЧП. Матер.межд. науч-прак.конфер. «Развитие банковских систем мира в условиях глобализации финансовых рынков». 25.10.2019. ГВУЗ «Университет банковского дела» (Украина). – С. 87-89.;

**Задачи исследования** заключаются в следующем:

исследование теоретических основ развития предпринимательства в сфере туризма и критериев финансово-кредитной поддержки туристических предприятий;

исследование правовых основ финансового обеспечения развития туристических предприятий и изучение источников финансово-кредитной поддержки;

обоснование возможности использования передового зарубежного опыта финансово-кредитной поддержки развития туристических предприятий в банковской практике Узбекистана;

оценка и анализ современного состояния рынка туристических услуг, и выданных коммерческими банками кредитов для туристических предприятий Самаркандской области;

разработка предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование механизма кредитной поддержки туристических предприятий.

**Объектом исследования** является механизм кредитной поддержки развития туристических предприятий Самаркандской области.

**Предметом исследования** являются финансовые отношения, возникающие в процессе совершенствования кредитной поддержки между коммерческими банками и туристическими предприятиями.

**Методы исследования.** В диссертации использованы такие методы исследования как научная абстракция, логическое мышление, обобщение, анкетирование, системный анализ, сравнительный анализ, статистический анализ, экономико-математический метод обработки практического и статистического материала.

**Научная новизна исследования** заключается в следующем:

обосновано предложение о внесении главы в кредитную политику коммерческого банка, «кредитование туристических предприятий»;

обоснованы этапы кредитования туристических предприятий (ТП) с учётом периода их деятельности ( $0_r < \text{ТП} > 3_r$ ,  $3_r < \text{ТП} > 5_r$ ,  $5_r < \text{ТП}$ );

обоснована целесообразность предоставления беспроцентных кредитов туристическим предприятиям сроком до 12 месяцев, в период экономически-объективного бездействия;

предложено субсидировать проценты по кредитам, выданным туристическим предприятиям, за счет средств государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности.

**Практические результаты исследования** заключаются в следующем:

с целью увеличения доли кредитов в финансировании туристических предприятий и в кредитном портфеле коммерческого банка, обоснована необходимость совершенствования кредитной политики коммерческого банка с учётом особенностей и приоритетов деятельности туристических предприятий;

обоснован механизм поэтапной финансово-кредитной поддержки туристических предприятий исходя из сроков деятельности, кредитоспособности и кредитной истории туристических субъектов;

в целях снижения негативного воздействия коронавирусной пандемии обосновано предложение о кредитной поддержке предприятий сферы туризма за счет средств внебюджетного Фонда поддержки турсферы при Государственном комитете Республики Узбекистан по развитию туризма;

в целях поддержки туристических предприятий в условиях коронавирусной пандемии, рекомендовано покрытие процентных расходов субъектов сферы туризма по ранее выданным кредитам на строительство средств размещения, путем субсидирования за счёт средств Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности;

**Достоверность результатов исследования.** Целесообразность используемых в исследовании подходов и методов определяется тем, что данные получены из официальных источников, в частности, статистических данных Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике, Департамента по развитию туризма Самаркандской области, Центрального и коммерческих банков Самаркандской области, а также путем опроса респондентов из предприятий сферы туризма Самаркандской области.

**Научная и практическая значимость результатов исследования.** Научная значимость результатов исследования объясняется тем, что научное заключение и практические рекомендации по совершенствованию кредитной поддержки туристических предприятий, могут быть использованы в дальнейших исследованиях, посвященных изучению теоретических и совершенствованию методологических основ кредитования на туристических предприятиях. Также предложения и рекомендации могут быть использованы государственными органами управления при разработке нормативно-правовых документов, регламентирующих деятельность развития туристических предприятий, а также государственных программ развития и поддержки туристических предприятий, в том числе при разработке финансово-экономических программ развития туристических предприятий.

Практическая значимость исследования заключается в возможности их использования при разработке и реализации плана решений, программ и процедур по совершенствованию кредитной поддержки развития туристических предприятий, как на уровне республики, так и на уровне каждой экономической территории.

**Внедрение результатов исследования.** На основе научных предложений и практических рекомендаций разработаны меры по совершенствованию кредитной поддержки туристических предприятий:

предложение по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка с учётом особенностей и приоритетов деятельности туристических предприятий с добавлением отдельного раздела, касающегося кредитной поддержки (кредитования) туристических предприятий, было использовано АК «Агробанк» при разработке «Кредитной политики банка на 2020 год, и ее основных направлений» (справка АК «Агробанк» Республики Узбекистан.

№17-40/91-1 от 2 марта 2021 года). В результате реализации данного предложения, доля кредитов туристических предприятий в кредитном портфеле АК «Агробанк» увеличилась на 10-15 процентов;

предложение по оказанию финансово-кредитной поддержки туристическим предприятиям на основе их дифференциации по срокам предоставления кредита исходя из сроков их жизнедеятельности, с помощью льготного кредитования, микрозаймов, грантов, субсидий, фондов поддержки, дифференцированного кредитования, кредитования как без кредитной истории, так и на основе кредитной истории, или по кредитному скорингу, было использовано АК «Агробанк» при разработке Кредитной политики банка на 2020 год, и ее основных направлений (справка АК «Агробанк» Республики Узбекистан. №17-40/91-1 от 2 марта 2021 года). В результате внедрения данного предложения в практику, доля выданных кредитов туристическим предприятиям со стороны АК «Агробанк» с 5 процента в 2018 году, увеличилось до 30 процентов в 2020 году;

предложение о выдаче беспроцентного кредита сроком до 12 месяцев в целях финансово-кредитной поддержки туристических предприятий в условиях коронавирусной пандемии, было использовано при разработке и отражено в Указе Президента Республики Узбекистан от 28 мая 2020 года №УП-№6002 «О неотложных мерах поддержки сферы туризма для снижения негативного воздействия коронавирусной пандемии» (справка АК «Агробанк» Республики Узбекистан. №17-40/91-1 от 2 марта 2021 года). В результате внедрения, данного предложения на практику, в 2020 году выдача беспроцентных кредитов осуществлялась за счёт средств внебюджетного Фонда поддержки туристической сферы при Государственном комитете Республики Узбекистан по развитию туризма, что способствовало снижению негативного воздействия коронавирусной пандемии, и снижению риска потери ликвидности у 20 процентов туристических предприятий-клиентов банка, что позволило им сохранить финансовую стабильность;

предложение касательно покрытия процентных расходов субъектов сферы туризма по ранее выданным кредитам на строительство средств размещения, путем субсидирования, было использовано при разработке и отражено в Указе Президента Республики Узбекистан от 28 мая 2020 года №УП-№6002 «О неотложных мерах поддержки сферы туризма для снижения негативного воздействия коронавирусной пандемии» (справка АКБ «Агробанк» Республики Узбекистан. №17-40/91-1 от 2 марта 2021 года). В результате реализации данного предложения процентные расходы субъектов сферы туризма по ранее выданным кредитам в части, превышающей основную ставку Центрального банка, покрыты за счёт средств Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности;

**Апробация результатов исследования.** Результаты проведенных исследований обсуждены в 7 научно-практических конференциях, в том числе в 5 международных и 2 республиканских.

**Опубликованность результатов исследования.** Всего по теме диссертации опубликовано 13 научных работ, 5 научных статей в журналах,

рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Кабинете Министров Республики Узбекистан для публикации основных научных результатов докторских диссертаций, из которых, 4 в республиканских и 1 в зарубежном изданиях, 7 тезисов докладов, а также 1 монография.

**Структура и объём диссертации.** Диссертационная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объём диссертации составляет 142 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

**Во введении** обоснованы актуальность и востребованность темы, диссертации, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, показано соответствие приоритетным направлениям развития науки и технологий в республике, изложены научная новизна и практические результаты исследования, раскрыта научная и практическая значимость полученных результатов. Кроме того, приведены сведения о внедрении в практику результатов исследования, опубликованных работах и структуре диссертации.

**В первой главе** диссертации «Теоретико-методологические основы финансовой поддержки развития туристических предприятий» исследованы теоретические и методологические основы развития предпринимательства в аспекте его финансово-кредитной поддержки. Проведен анализ правовых основ финансового обеспечения развития туристических предприятий, изучен передовой зарубежный опыт финансово-кредитной поддержки туристических предприятий.

В качестве одного из центральных институтов и главной движущей силой рыночной экономики выступает предпринимательство, а предприниматель является в ней доминирующим субъектом.<sup>7</sup>

В трактовке А. Смита, предприниматель – это собственник капитала, берущий на себя риск хозяйствования, а предпринимательская прибыль и есть его компенсация за риск<sup>8</sup>. Д.Рикардо рассматривал предпринимательство в качестве обязательного элемента эффективного хозяйствования<sup>9</sup>.

По мнению американского ученого Р.С.Ронстадта, предпринимательство — это динамичный процесс наращивания богатства. Богатство создается теми, кто больше всех рискует своими деньгами, имуществом, карьерой, кто не жалеет времени на создание собственного дела, кто предлагает покупателям новый товар или услугу. Этот товар или услуга необязательно должны быть чем-то совершенно новым, главное, чтобы предприниматель сумел придать им новые качества, увеличить их ценность, затратив на это необходимые силы и средства.<sup>10</sup>

---

<sup>7</sup>Сущенко В.А. История российского предпринимательства. - Ростов-на-Дону: «Феникс», 1997. -С.38

<sup>8</sup>Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов. -М.: ИНФРА-М, 1962. - С.54.

<sup>9</sup>Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения // Антология экономической классики. -М.: Юнити, 1993

<sup>10</sup>Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref 2017. - С.52

В свою очередь, известные американские ученые Р. Хизрич и М. Питерс под предпринимательством понимают процесс создания чего-то нового, обладающего ценностью; процесс, поглощающий время и силы, предполагающий принятие на себя финансовой, моральной и социальной ответственности; процесс, приносящий денежный доход и личное удовлетворение достигнутым.<sup>11</sup>

Специфика предпринимательства в туриндустрии заключается в том, что предоставляемые им услуги социально значимы, дифференцируемы (отдых, оздоровление, развлечение, питание, экскурсии) и многообразны по качественному составу (гостиницы разной звездности, номера разной категоричности и т.д.). Исходя из этого под *предпринимательской деятельностью организаций туриндустрии* следует понимать деятельность, осуществляемую на коммерческой основе и связанную с реализацией новых возможностей для разработки конкурентоспособной услуги, с поиском различных форм приложения капитала использованием природных лечебных ресурсов, профилактики заболеваний, организации отдыха граждан и совершенствования способов качественного обслуживания посетителей.

Согласно Закона Республики Узбекистан «О туризме», **туристской индустрией** является совокупность средств размещения, транспорта, массового питания и развлечения, объектов познавательного, делового, лечебно-оздоровительного, физкультурно-спортивного и иного назначения организаций осуществляющих туристскую деятельность, организаций оказывающих экскурсионные услуги, а также услуг экскурсоводов, гидов (гидов-переводчиков) и инструкторов-проводников.<sup>12</sup>

Успех развития предпринимательской деятельности в туриндустрии зависит от влияния на нее определенных факторов. Традиционно авторы А.В.Сидорович, Д.Кауфман, Дж.С.Хеллман, Дж.Джонс, М.Н.Дмитриев и М.Н.Забаева<sup>13</sup>, «выделяют следующие основные факторы, определяющие развитие предпринимательской деятельности (см. рис. 1).

Объединение турфирм и кредитных учреждений в форме стратегического альянса, цель которого - стимулирование потребителей к приобретению пакета услуг участников, является предметом исследования Н.А.Зайцевой.<sup>14</sup> Роль кредитных институтов в процессе инвестиционной деятельности в сфере туризма отражена в работах М.А.Кривули, В.Федоровой.<sup>15</sup>

---

<sup>11</sup>Лапуста М.Г. Предпринимательство. -М.: ИНФРА-М, 2005- 667с.

<sup>12</sup> Закон Республики Узбекистан «О туризме» № ЗРУ-549 от 18.07.2019. Статья-14.

<sup>13</sup> Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref 2017. -С.57; Дмитриев М.Н., Забаева М.Н. Экономика и предпринимательство в социально-культурном сервисе и туризме: учебник/ -М.: Юнити, 2006.- С 399.

<sup>14</sup>Зайцева Н.А. Инвестиционная деятельность в туризме и гостиничном бизнесе в РФ // Сервис в России и за рубежом. 2009. № 4. - С. 84-90.

<sup>15</sup>Кривуля М.А. Механизм стимулирования инвестиционной деятельности в сфере туризма // Вестник Северо-Восточного государственного университета. 2011. -Т.: 15. № 15. - С. 135-139.; Федорова С.В. Финансовые отношения в туризме // Сб. матер. межд.науч-прак конфер. «Архитектура финансов: стратегия взаимодействия финансового и реального секторов экономики». -СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2014. - С. 403-406.

На основе анализа зарубежного опыта инвестирования в туротрасль А.А.Козыбагаров<sup>16</sup> определил ряд наиболее эффективных инструментов, в том числе кредитование субъектов туриндустрии, которое в комплексе с другими инструментами позволят обеспечить стабильное развитие турсферы.



**Рис.1. Факторы, определяющие развитие предпринимательской деятельности<sup>17</sup>**

**Субъектами сферы туризма** являются юридические и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность по оказанию комплекса или части туристских услуг, выполнению сопутствующих туристских услуг (работ) и реализации товаров туристам и экскурсантам.<sup>18</sup> Т.е., это и есть туристические предприятия, деятельность которых направлена на производство туристических услуг.

Исходя из характера услуг в туриндустрии, в Законе «О туризме» выделяются следующие виды туристских услуг (см. рис 2).

Как видно из рисунка, деятельность туристических услуг многообразная, и оказывая ей финансово-кредитную поддержку, мы одновременно развиваем

<sup>16</sup>Козыбагаров А.А. Зарубежный опыт инвестирования в туризм // Вестник университета -Туран. 2015. № 4. - С. 166-169.

<sup>17</sup>Разработана автором на основе: Баранова Ю.А. Организация предпринимательской деятельности в сфере туризма. -М.: Stud Ref 2017. -С.57.

<sup>18</sup> Закон Республики Узбекистан «О туризме» № ЗРУ-549 от 18.07.2019 г.

и другие сферы деятельности, что подчеркивает важность кредитования данной сферы.

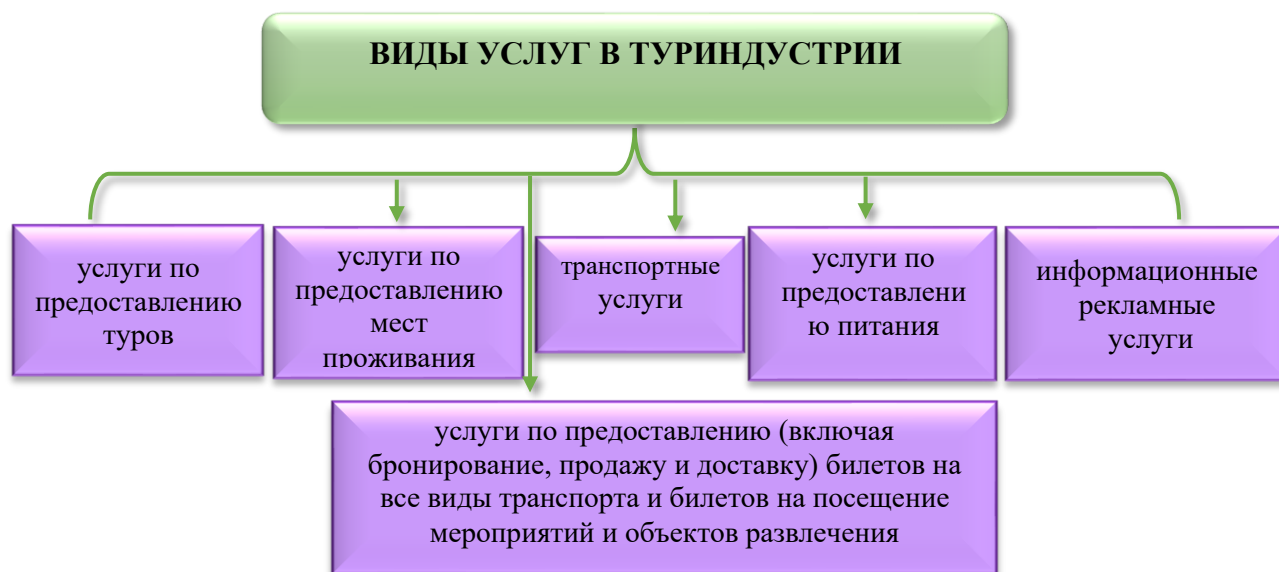


Рис.2 Виды туристических услуг<sup>19</sup>

В работе отмечено, что развитие деятельности сферы туризма напрямую зависит от финансово-кредитной поддержки, которая в комплексе с другими инструментами позволит обеспечить стабильное развитие туристических предприятий. Кредитная поддержка является неотъемлемой частью инфраструктурного блока туррынка, её взаимодействие с предприятиями и потребителями услуг обеспечивается за счёт проведения инвестиционных, расчётных и кредитных операций. Кредитная поддержка реализуется в рамках разработанных программ банковского кредитования.

Под **кредитной политикой (КП) банка** понимается документ, который определяет подходы и методы, принятые руководством банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий руководство и персонал банка указаниями по эффективному управлению портфелем кредитов. Кредитная политика должна ясно определять и описывать цели кредитной деятельности банка.<sup>20</sup> Соответственно, специфика любой программы зависит от финансовых возможностей банков и целей кредитования.

**КП** банка определяет и устанавливает категорию, а также виды кредитов, которые будут выдаваться со стороны банка. К примеру, по сфере кредитования: коммерческая деятельность, промышленность, сельское хозяйство, финансирование капитальных вложений и т. д. По видам кредитов: кредитование, производимое с «открытием и без открытия» кредитных линий, ломбардный и вексельный кредит и т. д.<sup>21</sup>

<sup>19</sup> Составлена автором на основе: Закона Республики Узбекистан «О туризме» № ЗРУ-549 от 18.07.2019 г.

<sup>20</sup> Положение Центрального банка Республики Узбекистан. «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков». № 429. от 22 февраля 2000. (протокол № 3)

<sup>21</sup> Положение Центрального банка Республики Узбекистан. «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков». № 429. от 22 февраля 2000. (протокол № 3) пункт 2.3



КП должна также содержать указание на виды и типы кредитов, которые считаются неподходящими или нежелательными для данного банка, четко формулируя директивные принципы выдачи специфичных кредитов.

Изучив нормативно-правовые акты и разработанные программы банковского кредитования, в частности кредитную политику АТ «Агробанк» нами была выявлена нехватка раздела в кредитной политике банка относительно кредитования туристических предприятий. Мы считаем целесообразным дополнить кредитную политику банка разделом о механизме кредитования туристических предприятий с учётом их специфики (сезонности, непредвиденности и т.д.) и степени риска.

В диссертационном исследовании рассмотрен опыт зарубежных стран по кредитной поддержке предпринимательства. Как показывает опыт кредитования Германии, Франции, повсеместно принимаются конкретные меры по содействию различным субъектам туристической деятельности, в том числе турпредприятиям, выйти на мировой туррынок, найти источники финансирования, партнеров, цепочки экспорта и импорта туристов, снизить системные риски, обеспечить финансовую стабильности т.п.<sup>22</sup>

Важным механизмом финансовой поддержки предпринимательства в Германии выступает предоставление кредитов по льготным процентным ставкам и с принятием банком риска на себя, при соблюдении следующих условий: предприятие находится на рынке не менее 5 лет, кредит предназначен для инвестиций в средства производства и не превышает 25 млн. евро. В рамках поддержки банк принимает на себя до 50% ответственности по рискам. Процентная ставка зависит от оценки рисков и составляет от 1 до 7%. При этом кредит в течение двух лет свободен от погашения и предоставляется на десять лет<sup>23</sup>.

Касательно особенности поддержки малого бизнеса во *Франции* следует отметить, что в этой стране действует четко отработанная структура организации деятельности малого бизнеса и его финансово-кредитного обеспечения. Банк предоставляет гарантии, совместное финансирование, прямые займы и управляет от имени государственных органов мерами поддержки инноваций и сферы услуг. И важными аспектами поддержки малого бизнеса являются налаживание партнерских отношений с клиентами и оказание им консалтинговых и обучающих услуг, что не встречается в других моделях кредитования других развитых стран.

В первой главе диссертационного исследования мы рассмотрели понятие предпринимательства и предпринимательства в туризме мы пришли к заключению о том, что развитие предприятия напрямую зависит от финансово-кредитной поддержки, которая будет способствовать стабильному развитию только в комплексе с другими инструментами. На основе изучения нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения между

---

<sup>22</sup>Юсупова Н. Государственная поддержка малого бизнеса в США // Менеджмент в России и за рубежом. – 1999. – №5. – С. 112

<sup>23</sup>Поддержка малого бизнеса в Германии. Экономика. -№4 апрель 2017. -24 марта 2017. Электронный ресурс. <http://bujet.ru/article/319541.php>

коммерческими банками и предпринимательскими структурами, мы сделали вывод о целесообразности разработки проекта «кредитование туристических предприятий», и внесения его в кредитную политику коммерческого банка. Такой проект будет способствовать решению вопросов, связанных с кредитованием турсферы, а также разработке порядка выдачи кредитов с учетом сезонных и рискованных особенностей туристических предприятий. Изучение опыта кредитования малого бизнеса зарубежных стран указывает на целесообразность применения их опыта по финансово-кредитной поддержке в практике кредитования туристических предприятий Республики Узбекистан.

Во **второй главе** диссертации «**Анализ состояния финансово-кредитной поддержки развития туристических предприятий**» нами изучены источники финансирования деятельности сферы туризма, сделан анализ современного состояния туррынка и порядка финансово-кредитной поддержки турпредприятий Самаркандской области, также проведена оценка количественных и качественных показателей туристической деятельности.

В экономической литературе под **источниками финансирования сферы туризма** понимают все источники денежных средств, аккумулируемые туристской организацией для формирования необходимых ей активов в целях осуществления всех видов уставной деятельности как за счёт собственных доходов, накоплений и капитала, так и за счёт различного рода поступлений<sup>24</sup>.

В работе отмечается, что одним из источников финансирования сферы туризма является банковское кредитование, т.е. кредитные ресурсы банка. Под **кредитными ресурсами банка** понимается форма финансового обеспечения, при котором расходы покрываются за счёт ссуды кредитора, предоставляемые в рамках действующих принципов кредитования. Принципы кредитования обеспечиваются в рамках разработанных программ банковского кредитования.

В диссертационной работе отмечается, что создание благоприятных условий для развития финансовой деятельности туристических предприятий особенно для наращивания их собственных финансовых ресурсов является важным и значимым. В финансово-кредитной поддержке нуждаются туристические предприятия, в частности, гостиницы, объекты познавательного, делового, лечебно-оздоровительного, физкультурно-спортивного и иного назначения, организации, осуществляющие туристскую деятельность, организации, оказывающие экскурсионные услуги, развлекательные и торговые комплексы и т.д.

В настоящее время меры, принимаемые по поддержке и защите частного сектора, свидетельствуют о росте количественных и качественных показателей изучаемой сферы. В рамках нашего исследования мы провели анализ туристических предприятий и качественных их показателей по Самаркандской области. (см. табл. 1)

---

<sup>24</sup>Дмитриев М.Н., Забаева М.Н., Малыгина Е.Н. Экономика туристского рынка: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям сервиса и туризма / -2-е изд., переработано и дополнено. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – С. -151

**Таблица 1**

**Анализ туристических предприятий и их показателей  
по Самаркандской области (2016-2019 годы)<sup>25</sup>**

п/п	Показатели	годы				рост /убыль		
		2016	2017	2018	2019	2017	2018	2019
1	Кол-во посетителей	1 056 250	1 319 630	2 456 000	3 120 000	+263	+1 13	+664
2	Кол-во гостиниц (шт.)	98	104	118	145	+6	+14	+27
3	Кол-во гостевых домов (шт.)	0	0	23	151	0	+23	+128
4	Кол-во туроператоров(шт.)	71	76	127	174	+5	+51	+47
5	Кол-во транспортных фирм, привлеченных к обслуживанию туристов(шт.)	12	16	19	24	+4	+3	+5
6	Тур.транспортные средства. (шт.) <b>Всего, из них:</b>	<b>53</b>	<b>76</b>	<b>152</b>	<b>243</b>	<b>+23</b>	<b>+76</b>	<b>+91</b>
	• автобусы	41	53	88	124	+12	+35	+36
	• микроавтобусы	7	11	44	93	+4	+33	+49
	• микроавтобусы	5	12	18	20	+7	+6	+2
	• электромобили	0	0	0	3	0	0	+3
	• квадроцикл	0	0	2	2	0	0	+2
	• даблдекер	0	0	0	1	0	0	+1
	• внедорожник							
7	Рабочие места(шт.)	1118	1232	1964	2907	+114	+732	+943
9	Прибыль (доход) турпредприятий (млрд.сум)	130,2	156,6	146,3	245,7	+26,4	-10,3	+99,4
10	Прибыль (доход) гостиниц (млрд.сум)	40,9	51,1	63,1	109,2	+10,2	+12	+46,1
11	Рентабельность %	17,3	18,4	21,6	24,3	+1,1	+3,2	+2,7

Согласно данным анализа туристической деятельности по Самаркандской области за 2016-2019 годы, приведенным в таблице 1, нами был выявлен значительный рост количественных и качественных показателей, однако после проведения анализа деятельности туристических предприятий на территории Самаркандской области мы обнаружили значительный спад количественных показателей, причиной которой, возможно, является сложившаяся во всем мире ситуация, связанная с пандемией коронавируса (см. табл.2).

<sup>25</sup>Составлена автором на основании статистических данных Департамента по развитию туризма Сам. области.

**Таблица 2**

**Анализ жизнедеятельности туристических предприятий<sup>26</sup>**

(кол-во шт.)

п/п	Наименование туристического предприятия	Срок жизнедеятельности						всего	
		от 1 мес до 3 лет		от 3х до 5 лет		от 5 лет и свыше			
		2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
1	гостиницы	41	21	6	6	98	98	145	120
2	гостевые дома	151	110	0	0	0	0	151	110
3	туроператоры	52	33	51	42	71	65	174	140

Проведенный анализ туристических предприятий на территории Самаркандской области показал следующее: из 151 гостевого дома кредитной поддержкой воспользовались 22 гостевых дома (для покупки основных средств), из 145 гостиниц - 38 (для приобретения туристических транспортных средств), из 24 транспортных фирм кредит взяли всего лишь 5 (для приобретения микроавтобусов). Остальные отказались от кредитной поддержки по причине страха, что не смогут выполнить свои обязательства перед банком.

Как свидетельствуют данные таблицы 2, в настоящее время наибольшее количество туристических предприятий составляют предприятия, работающие в сфере более 3 лет. Туристические предприятия, срок деятельности которых меньше 3 лет, вследствие коронавирусной пандемии и отсутствия средств для покрытия своих расходов прекратили свое существование.

Исходя из сроков функционирования туристических предприятий мы разделили их на следующие категории:

$$\text{а) } 0_g < \text{ТП} > 3_g, \quad \text{б) } 3_g < \text{ТП} > 5_g, \quad \text{с) } 5_g < \text{ТП} > (1)^{27}$$

где,

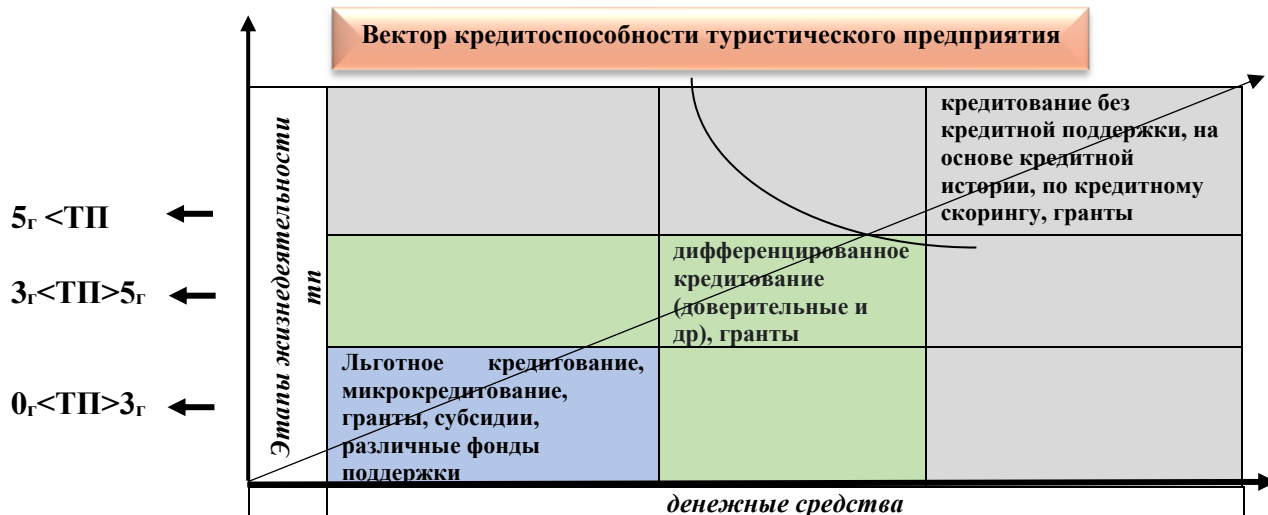
$g$  -год деятельности туристического предприятия,

**ТП**- туристическое предприятие.

В рамках совершенствования кредитной поддержки предприятий сферы туризма, нами предложен алгоритм решения организационных задач, основывающийся на взаимосвязи форм финансово-кредитной поддержки турпредприятий с учетом стадий его жизнедеятельности (рис.3).

<sup>26</sup>Составлена автором на основе статистических данных департамента по развитию туризма Самаркандской области.

<sup>27</sup>Разработана автором.



**Рис.3. Финансирование предприятий сферы туризма на разных этапах его жизнедеятельности<sup>28</sup>**

Получить льготный кредит может незначительное число субъектов, а брать кредит по цене коммерческого кредита решаются единицы. И эти единицы, в основном, предприятия, срок жизнедеятельности которых превышает 3 года. В связи с высокими процентными ставками и отсутствием залогового обеспечения, у предпринимателей возникают трудности с их выплатами, поэтому они стараются не брать долг у банка, а предпочитают заимствовать средства у друзей или знакомых.

Разделив туристические предприятия по срокам деятельности на три группы, мы провели анализ кредитов, выданных коммерческими банками Самаркандской области (табл.3).

**Таблица 3**

**Анализ кредитов, выданных некоторыми коммерческими банками Самаркандской области туристическим предприятиям за 2016-2019гг.<sup>29</sup>**

(млн. сум)

п / п	Наименование банка	года							
		2016		2017		2018		2019	
		Общ сумма выданных кредитов	Категория турипред-приятый а*,б*,с*	Общ сумма выданных кредитов	Категория турипред-приятый а*,б*,с*	Общ сумма выданных кредитов	Категория турипред-приятый а*,б*,с*	Общ сумма выданных кредитов	Категория турипред-приятый а*,б*,с*
	ЧАКБ «Orient Finans Bank»	0	-	74,0	б*	141,4	с*	7,5	с*
2.	АКБ «Узпромстрой банк»	0,5	а*,б*	1,0	б*,с*	1,18	б*,с*	1,95	б*,с*
3.	АО «НБ ВЭД РУЗ»	0	-	3,0	б*,с*	0	-	31,2	б*,с*
4.	ЧАБ «Трастбанк»	0	-	0	-	0	-	0	-
5.	АКБ «Агробанк»	0	-	15,0	а*,с*	10,0	б*,с*	25,5	а*,б*,с*
6.	«Умар» АИКБ «Ипак йули»	0	-	0	-	18,5	б*,с*	31,2	б*,с*
7.	АКБ «Капиталбанк»	0	-	1,0	б*,с*	0,18	б*	1,65	б*,с*

Примечание: категории а,б,с,

а\* туристические предприятия со сроком жизнедеятельности до 3 лет

б\* туристические предприятия со сроком жизнедеятельности от 3 до 5 лет

с\* туристические предприятия со сроком жизнедеятельности от 5 и более лет

<sup>28</sup> Разработана автором.

<sup>29</sup> Составлена автором на основе данных коммерческих банков Самаркандской области

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что сегодня большая часть субъектов сферы туризма нуждается в кредитной поддержке, и спрос на кредитование субъектов деятельности растёт с каждым днём. Однако, анализ выданных кредитов для туристических предприятий (см. табл.3) выявил, что объем кредитов, выданных туристическим предприятиям коммерческими банками города Самарканда, совсем невелик.

На практике кредитная поддержка хозяйствующих субъектов реализуется в рамках разработанных программ банковского кредитования, то есть в зависимости от специфики программы и целей финансовых возможностей банков. В таблице 4 рассмотрены условия получения кредита для туристических предприятий, установленные некоторыми коммерческими банками Самаркандской области.

**Таблица 4**

**Условия получения кредита для туристических предприятий, установленные некоторыми коммерческими банками Самаркандской области <sup>30</sup>**

п/п	Наименование банка	% ставка		Срок (мес.)	Цель кредита	Обеспеченность
		узб.	США			
1	ЧАКБ «Orient Finans Bank»	26	7	12-36	приобретение основных средств (в том числе на строительство и реконструкцию, капитальный ремонт)	- залоговое имущество или ценные бумаги; - гарантия банка или страховой организации; - гарантия третьего лица; - страховой полис страховой компании о страховании риска непогашения заемщиком полученного кредита.
2	АКБ «Узпромстрой банк»	24	9	12-72		
3	АО «НБ ВЭД РУЗ»	22	7-8	12-72		
4	ЧАБ «Трастбанк»	22-28	8	12-72		
5	АКБ «Агробанк»	26	8	12-72		
6	«Умар» АИКБ «Ипак йули»	22	7-8			
7	АКБ «Микрокредитбанк»	25	-	12-36		
8	АКБ «Капиталбанк»	27	7-8	12-36		

Опираясь на данные, приведенные в таблице 4 можно сделать вывод о том, что процентная ставка по кредиту для юридических лиц является достаточно высокой – от 22% и выше. Такую же ситуацию можно увидеть и в других банках области, в некоторых из них процентная ставка даже выше. Немаловажную роль играет обеспеченность кредита, которая требуется от заёмщика. Следовательно, препятствиями, с которым сталкивается большинство клиентов банка, в т.ч. туристические предприятия и гостиницы, являются не только высокая процентная ставка, но и обеспечение, так как у многих отсутствует имущество для залога или ценные бумаги, нет гарантии третьего лица, страхового полиса и т.д. То есть, эти факторы уже являются препятствием при получении кредита, которые отталкивают как физических лиц, так и юридических.

<sup>30</sup>Разработана автором на основе данных полученных со стороны коммерческих банков Самаркандской области, на состояние март, 2020 года.

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

По результатам проведенного нами анализа структуры источников финансирования субъектов, занятых на обслуживании туристов, на примере некоторых гостиниц Самаркандской области и г. Самарканда было выявлено, что значительный вес источников финансирования приходится на долю собственных средств.

Далее мы провели анализ ЧП «Оксарой», расположенного в центре г. Самарканда, рядом с уникальным зданием мавзолея Гури-Амир, которое занимает особое место среди памятников эпохи темуридов и является одним из самых посещаемых достопримечательностей города. Деятельность предприятия направлена на принятие и обслуживание туристов, организацию кемпингов, оказание услуг гидов и переводчиков, а также на услуги по приготовлению и продаже прохладительных напитков и питание (см. табл.5).

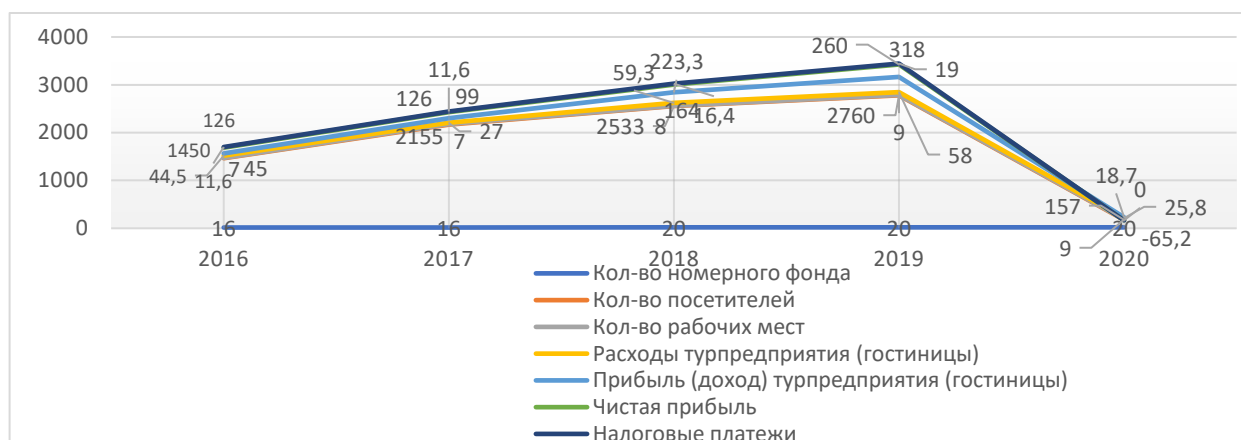
**Таблица 5**

**Анализ количественных показателей гостиницы ЧП «Оксарой»  
г. Самарканда за 2016-2020 год<sup>31</sup>**

n/n	Показатели	ед. изм.	годы				
			2016	2017	2018	2019	2020
1	Кол-во номерного фонда	номер	16	16	20	20	20
2	Кол-во посетителей	чел	1450	2155	2533	2760	157
3	Кол-во рабочих мест	шт	7	7	8	9	9
4	Кол-во транс.средств, привлеч. к обслуживанию туристов	шт	-	1	2	-	-
5	Расходы турпредприятия (гостиницы)	млн. сум	44,5	27,0	59,3	58,0	25,8
6	Прибыль (доход) турпредприятия (гостиницы)	млн. сум	45,0	99,0	223,3	318,0	18,7
7	Чистая прибыль	тыс. сум	126,0	126,0	164,0	260,0	-
9	Налоговые платежи	млн. сум	11,6	11,6	16,4	19,0	65,2

<sup>31</sup> Разработана автором на основе данных, полученных со стороны гостиницы ЧП «Оксарой»

Такая же ситуация с прибылью, которая увеличилась росла с 45,0 млн. сум в 2016 году до 318,0 млн. сум в 2019 году. Между тем, на рост прибыли предприятия безусловно влияет количество посетителей, в связи с чем прибыль предприятия в конце 2020 упала в разы. (рис. 4)



**Рис.4. Динамика количественных показателей гостиницы ЧП «Оксарой» г. Самарканда за 2016-2020 годы<sup>32</sup>**

В настоящее время несмотря на выгодное расположение предприятия, оно не только не получает планируемую прибыль, но и несёт убытки из-за расходов, не связанных с получением предприятием прибыли. К ним относятся выплаты по заработной плате, коммунальным услугам, налогам, дебиторским задолженностям и т.д. В такой ситуации предприятие особо остро нуждается в финансово-кредитной поддержке, которую способна оказать банковская система.

Изучив источники финансово-кредитной поддержки развития сферы туризма, авторы пришли к выводу о том, что, иметь доступ к финансовым ресурсам, удовлетворить желания потребителей могут финансовые институты. В ходе исследования, результаты которой приведены во второй главе диссертации, сформулированы следующие практические рекомендации по совершенствованию кредитной поддержки туристических предприятий Республики Узбекистан:

анализ качественных и количественных показателей туристических предприятий Самаркандской области выявил значительный рост показателей в период 2016-2019гг. Однако сложившаяся во всем мире ситуация с эпидемией коронавируса привела к спаду показателей по причине отсутствия спроса на туруслуги. Об этом свидетельствуют также анализ и динамика количественных показателей гостиницы ЧП «Оксарой» г. Самарканда.

В ходе изучения условий получения кредита туристическими предприятиями в коммерческих банках Самаркандской области, (см. табл.4) мы установили, что большинство туристических предприятий отталкивают условия кредитования, а получить льготные кредиты могут лишь единицы.

<sup>32</sup> Составлена автором на основе данных, представленных со стороны гостиницы ЧП «Оксарой».



Исходя из чего, в целях снижения негативного воздействия коронавирусной пандемии и поддержания туристического производства нами предложена выдача беспроцентного кредита туристическим предприятиям сроком до 12 месяцев, за счет средств внебюджетного Фонда поддержки турсферы при Государственном комитете Республики Узбекистан по развитию туризма. Это будет способствовать частичному восстановлению сферы, снижению негативного воздействия коронавирусной пандемии, и риска потери ликвидности туристических предприятий.

Также в целях поддержки туристических предприятий в условиях коронавирусной пандемии мы предложили покрыть процентные расходы субъектов сферы туризма по ранее выданным кредитам на строительство средств размещения, путем субсидирования, за счёт средств Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности. Это обеспечит значительную подушку помощи туристическим предприятиям, для реанимации своей финансовой деятельности и покрытия процентных расходов по ранее полученным кредитам.

В третьей главе диссертации – «Пути совершенствования кредитной поддержки развития туристических предприятий» рассмотрены государственная поддержка и факторы, влияющие на кредитную поддержку субъектов сферы туризма, совершенствование механизма и методики кредитной поддержки развития туристических предприятий, а также разработана модель оценки обоснования ресурсной стратегии и финансово-кредитной поддержки туристических предприятий.

В диссертационной работе рассматриваются предпринимаемые меры по созданию благоприятных условий для развития туристического потенциала страны, а также основные направления модели стратегии государственного регулирования турпредприятий.

Как в развивающихся сферах экономики, так и в сфере туризма, ныне существует множество факторов, препятствующих формированию прибыли (дохода) и развитию турпредприятий. Далее рассмотрим факторы, препятствующие кредитованию предприятий сферы туризма (рис.5)

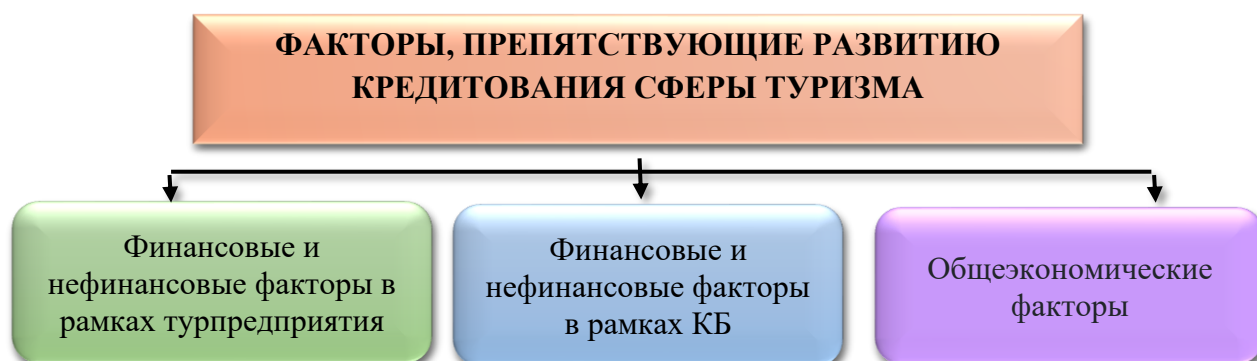


Рис.5. Факторы, препятствующие кредитованию<sup>33</sup>

<sup>33</sup> Разработана автором на основе проведенных исследований.

При рассмотрении факторов, влияющих на финансовое состояние предпринимательства в сфере туризма, принципиальным является то, что туристических предприятия в рамках своей деятельности, имеют высокую зависимость от фактора сезонности спроса на туруслуги. Поэтому финансовые показатели туристических предприятий при рассмотрении кредитной заявки большинством банков оцениваются как неудовлетворительные, следовательно:

действующая система кредитования в большинстве случаев не включает категорию заемщиков «микропредприятия» или субъектов туристических деятельности, что заставляет кредиторов пользоваться программами потребительского или коммерческого кредитования;

процентная ставка коммерческого кредитования высокая;

степень кредитного риска банка при кредитовании туристических предприятий выше, чем у категории заемщиков из числа малого бизнеса;

непрозрачность полноценной финансовой отчетности. Большинство банков использует методы оценки ликвидности, финансовой стабильности, т.е. банки не могут объективно определять кредитоспособность туристического предприятия;

при проведении кредитной сделки банки особое внимание обращают на состояние расчётного счета туристического предприятия, чем выше остаток средств, тем более высока вероятность одобрения решения о предоставлении кредита.

Современные учёные для оптимизации и качественной оценки эффективности финансово-кредитной поддержки и ресурсного потенциала предлагают частные критерии оценки их эффективности.

Мы предлагаем методы оптимизации и количественной оценки эффективности турпродукта, которые определяют следующие частичные критерии их эффективности: функциональные; ресурсные.

*Первые* характеризуют степень достижения желаемых характеристик процесса реализации турпродукта, которые необходимы для туриста, с целью: затрат времени по турпродукту, информации о туробъектах, обслуживания туристов во время движения по установленному маршруту и др.; характеристики надежности и безопасности и др.; степени достижения истинного финансового результата, обеспечения прибыльной работы и др.

*Вторые* характеризуют количество и качество различных ресурсов, которые необходимы для их оценки, а именно: материальные и финансовые ресурсы; затраты (включая затраты на энергию, транспорт и др.); человеческие (количество персонала и уровень подготовки персонала к инновационным условиям хозяйствования); временные (количество затрат времени); информационное обеспечение туристических предприятий; финансовые услуги (обслуживание туристов при помощи пластиковых карт; обмен валюты; обслуживание туристов за наличные деньги (валют); страхование и выплата страховых сумм при наступлении страхового случая и др.).

В этой связи целесообразно применять критерии оценки ресурсной стратегии ( $KO_{ц}PC_{тр}$ ) туристического предприятия путем сопоставления затрат и инновационной потребности на турпродукт: (формула 1)

$$\sum KO_{ц}PC_{тр} = \sum C_{т}O_{ц}^{уд.пот} - \sum Z_{ат.функц}^{произ} TP, \quad (1)^{34}$$

где:

$\sum C_{т}O_{ц}^{уд.пот}$	- стоимостная оценка удовлетворения потребностей туристов на инновационный турпродукт;
$\sum Z_{ат.функц}^{произ} TP$	- затраты на производство инновационного турпродукта.

Здесь  $\sum Z_{ат.функц}^{произ} TP$  можно рассчитывать согласно следующей формулы: (формула 2)

$$\sum Z_{ат.функц}^{произ} TP = \sum E_{д}Z_{ат}^{инн.прод} проч + \sum \varepsilon_{кс}^{расх} V_{выб.прод}^{инн} + \sum Z_{ат}^{адап} V_{выб.прод}^{инн}, \quad (2)^{35}$$

где:

$\sum E_{д}Z_{ат}^{инн.прод} проч$	- единовременные затраты на производство инновационного продукта, затраты на подготовку специалистов;
$\sum \varepsilon_{кс}^{расх} V_{выб.прод}^{инн}$	- эксплуатационные расходы, связанные с работой по выбранному инновационному турпродукту;
$\sum Z_{ат}^{адап} V_{выб.прод}^{инн}$	- затраты на адаптацию выбранного инновационного продукта.

В работе отмечается, что несмотря на множество вариантов стратегий, их выбор можно также ограничить отдельными альтернативными стратегическими отношениями по финансово-кредитной поддержке, каждое из которых имеет свои варианты. Сосредоточение внимания на этих вариантах во многом упрощает процесс разработки стратегии финансово-кредитной поддержки туристических предприятий.

Таким образом, сегодня можно перечислить множество факторов, препятствующих развитию кредитования предпринимательства в сфере туризма. Это в свою очередь:

нестабильность и непредсказуемость законодательного механизма, отсутствие условий для развития свободной конкуренции;

отсутствие единой государственной структуры, реально нацеленной на поддержку предпринимательства субъектов в сфере туризма;

бизнес в сфере турпредпринимательства непрозрачен, развивается стихийно, не выдерживает конкуренцию с другими предприятиями;

недостаточность финансово-кредитных ресурсов, способствующих дальнейшему развитию туристического предприятия.

<sup>34</sup> Разработана авторами.

<sup>35</sup> Разработана авторами.

Но несмотря на это, государственная поддержка малого бизнеса, в частности, предпринимательства в сфере туризма чрезвычайно актуальна и выгодна государству, банкам и предприятиям. Сегодня правительством страны уделяется большое внимание туризму, так как туризм является одним из значительных ресурсов в социально-экономическом развитии страны.

Следовательно, если в стране все пункты государственной программы поддержки предпринимательства в сфере туризма будут реализованы, то предприниматели смогут рассчитывать на появление новых кредитных продуктов, расширение сферы кредитования, быстрое развитие микрофинансирования и, конечно же, на смягчение условий, предъявляемых сегодня банками к предпринимателю.

В диссертации отмечается, что внедрение предлагаемых нами моделей оценки ресурсной стратегии финансово-кредитной поддержки в рамках деятельности туристических предприятий будет способствовать: повышению информированности о состоянии инновационного турпродукта, снижению затрат на всех стадиях создания, продвижения и реализации инновационного турпродукта; сокращению сроков выполнения заказов как внутренних, так и внешних туристов; повышению качества управленческих финансовых решений; увеличению объемов реализации инновационного продукта к общему объему турпродукта; повышению интеллектуального потенциала работников туристических предприятий; оптимизации распределения прибыли туристических предприятий; совершенствованию информационной основы анализа оценки как ресурсной базы, так и эффективности финансовой стратегии, исходя из взаимозаменяемости по стратегическим целевым установкам финансово-кредитной поддержки конкретных туристических предприятий.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках данного диссертационного исследования сформулированы следующие выводы:

1. Относительно понятия предпринимательства, мы сделали выводы о том, что предпринимательство – это деятельность, которая осуществляется на свой страх и риск, направленная на получение максимальной прибыли (дохода) от владения имуществом, выполнения услуг, работ, реализации-продажи товаров. А под **предпринимательством в сфере туризма** мы понимаем деятельность, совокупность которых направлена на оказание туристических услуг, т.е. услуги по предоставлению туров, услуги по предоставлению мест проживания, транспортные услуги, услуги по предоставлению питания, информационные рекламные услуги, услуги по предоставлению (включая бронирование, продажу и доставку) билетов на все виды транспорта и билетов на посещение мероприятий и объектов развлечения и др.;

2. После тщательного изучения нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность предпринимательства, и развитие различных сфер туристической деятельности, а также нормативно-правовые кредитные

отношения мы пришли к заключению о целесообразности разработки законодательного акта, регулирующего процесс кредитования и финансирования туризма для юридических лиц. И на основе анализа деятельности туристических предприятий, мы сделали вывод о том, что значительную роль в развитии туристических предприятий играют коммерческие банки. С точки зрения совершенствования кредитной поддержки туристических предприятий представляется целесообразным создание эффективных условий для банков и клиентов банка с помощью кредитной политики. Создание кредитной политики в рамках кредитования туризма, способствующей осмысленной координации его усилий на кредитном рынке, обеспечивающей эффективную деятельность участников кредитного процесса. А для этого необходимо разработать встроенную систему кредитования, основанную на кредитной политике в части работы с предприятиями сферы туризма. Это будет способствовать повышению доли кредитов туристических предприятий в кредитном портфеле коммерческого банка, а также росту количества туристических предприятий, получивших кредитную поддержку со стороны коммерческих банков;

3. Для создания благоприятных условий для кредитования туристических предприятий является прозрачным опыт кредитной поддержки Германии, который направлен на предоставление финансовой поддержки предпринимательства, в виде льготного кредитования предприятий, которые находятся на рынке больше пяти лет, с принятием на себя значительной доли риска, процентная ставка при котором зависит от оценки рисков;

4. В рамках информационной поддержки путем экономических и технических консультаций начинающим предпринимателям в сфере туризма, важными инструментами поддержки малого бизнеса во Франции являются налаживание партнерских отношений с клиентами и оказание им консалтинговых и обучающих услуг. Исходя из чего во Франции в практике банковского обслуживания малых предприятий наблюдается формирование долговременных отношений банков с представителями малого бизнеса даже в случае перехода малого бизнеса на более высокий уровень хозяйственной деятельности;

5. В целях устранения негативного воздействия, связанного с пандемией коронавируса, которое привело к отсутствию потребителей туруслуг и значительным потерям для туристических предприятий, считаем целесообразным введение в коммерческих банках единовременного одноразового беспроцентного кредита сроком до 12 месяцев, за счет средств внебюджетного Фонда поддержки туристической сферы для более конструктивной поддержки предпринимательства, так как большинство предприятий потеряли платежеспособность и оказались на грани банкротства. Выдача разового беспроцентного кредита будет способствовать частичному восстановлению туристического предприятия, т.е. снижению негативного воздействия коронавирусной пандемии, а также снижению риска потери ликвидности туристических предприятий;

6. В целях снижения негативных последствий, вызванного пандемией коронавируса, для реанимации и обеспечения финансовой стабильности туристических предприятий рекомендуем покрытие процентных расходов субъектов сферы туризма по ранее выданным кредитам на строительство средств размещения осуществлять путем субсидирования, за счёт средств Государственного фонда поддержки предпринимательской деятельности.

7. В целях совершенствования механизма кредитования туристических предприятий считаем целесообразным внедрение в банках Республики Узбекистан механизма поэтапной финансово-кредитной поддержки туристических предприятий исходя из сроков деятельности, кредитоспособности и кредитной истории туристических субъектов. Разделение туристического предприятия по срокам жизнедеятельности на 3 категории, дает возможность применять такую программу кредитования, которая больше всего подходит субъекту кредитования с учетом срока его жизнедеятельности. Так как проведенные исследования показывают, что кредитной поддержкой пользуются в основном категории «б» и «с», когда как туристические предприятия категории «а» стараются не брать кредит с банка, так как сталкиваются с препятствиями, которые не по силу вновь открывшему предприятию. Исходя из сказанного выше мы считаем целесообразным в рамках совершенствования кредитной поддержки предприятий сферы туризма, использование механизма решения организационных задач, основывающийся на взаимосвязи форм финансово-кредитной поддержки туристических предприятий с учетом стадий его жизнедеятельности, т.е.  $0_{г} < ТП > 3_{г}$ ,  $3_{г} < ТП > 5_{г}$ ,  $5_{г} < ТП$ ;

8. Для оптимизации методов и количественной оценки эффективности турпродукта предлагаем функциональные и ресурсные частичные критерии их эффективности, которые характеризуют степень достижения желаемых характеристик процесса реализации турпродукта, а также количество и качество различных ресурсов, которые необходимы для их оценки, способствующие дальнейшему развитию туристического предприятия.

**CIENTIFIC COUNCIL DSc. 03/10.12.2019.I.16.01  
ON AWARDING ACADEMIC DEGREES AT THE  
TASHKENT STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS**  

---

**SAMARKAND INSTITUTE OF ECONOMICS AND SERVICE**

**KARIMOVA AZIZA MAKHOMADRIZOEVNA**

**IMPROVING CREDIT SUPPORT FOR THE DEVELOPMENT OF  
TOURISM ENTERPRISES**

**08.00.07 - "Finance, Money Circulation and credit"**

**ABSTRACT**  
**of dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences**

**Tashkent – 2021**

**The theme of dissertation Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences was registered under number B2019.2.PhD/Iqt960 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.**

The doctoral (Doctor of Philosophy) dissertation has been prepared at the Samarkand Institute of Economics and Service.

The abstract of dissertation is posted in three languages (Russian, Uzbek, English (resume)) at the Scientific Council website ([www.tfi.uz](http://www.tfi.uz)) and «ZiyoNet» information and educational portal ([www.ziynet.uz](http://www.ziynet.uz)).

<b>Scientific supervisor:</b>	<b>Khusanov Bahodir Sheralievich</b> Doctor of Economic Science, docent
<b>Official opponents:</b>	<b>Karimov Norboy Ganievich</b> Doctor of Economics, Professor <b>Abdullaeva Sharbat Zulpikarovna</b> Doctor of Economics, Professor
<b>Leading organization:</b>	<b>Joint-Stock Commercial "Alokabank".</b>

The defense of the dissertation will take place "\_\_\_" \_\_\_ 2021 at the \_\_\_ meeting of the Scientific Council DSc.03/10.12.2019.I.16.01 on awarding academic degrees at the Tashkent State University of Economics. Address: 49 Islam Karimov Avenue, Tashkent, 100066, Tel.: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51. e-mail: [tsue@tsue.uz](mailto:tsue@tsue.uz).

The thesis can be reviewed the Information and Resource Center of the Tashkent State University of Economics (registered for no. \_\_\_). Address: 49 Islam Karimov Avenue, Tashkent, 100066, Tel.: (99871) 239-28-72, fax: (99871) 239-43-51. e-mail: [tdiu@tdiu.uz](mailto:tdui@tdiu.uz).

The abstract of the dissertation is distributed on «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021.  
(Registry record No. \_\_\_\_\_ dated «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021.)

**N.H.Jumaev**  
Chairman of the Scientific Council for  
awarding of scientific degrees, Doctor  
of Economic Science, Professor

**B.T.Berdiyarov**  
Scientific secretary of the Scientific  
Council for awarding of scientific  
degrees, Doctor of Economic Science,  
docent

**S.K.Khudoykulov**  
Chairman of the Scientific Seminar  
under the Scientific Council for  
awarding of scientific degrees, Doctor  
of Economic Science, docent



## **INTRODUCTION (abstract of the thesis of the Doctor of Philosophy)**

**The purpose of the research work** is to develop proposals and recommendations aimed at improving credit support for the development of tourism enterprises of the Republic of Uzbekistan.

**The tasks of the research work are the following:**

study of the theoretical foundations of the development of entrepreneurship and tourism enterprises in the aspect of its financial and credit support criteria;

research of the legal bases of financial support for the development of tourist enterprises and the study of sources of financial and credit support;

substantiation of the possibility of using advanced foreign experience of financial and credit support for the development of tourist enterprises in the banking practice of Uzbekistan;

assessment of the analysis of the current state of the tourism services market, and loans issued by commercial banks for tourism enterprises of the Samarkand region;

development of proposals and recommendations aimed at improving the mechanism of credit support for tourist enterprises.

**The object of research** is the mechanism of credit support for the development of tourist enterprises in the Samarkand region.

**The subject of the research** is a set of financial relations that have arisen in the process of improving credit support between commercial banks and tourist enterprises.

**The scientific novelty of the research comprised are** as followings:

the purpose of the introduction of the chapter "lending of tourist enterprises" into the credit policy of commercial banks is based on;

it is based on the terms of operating of tourist enterprises (TK) (0y<TK>3y, 3y<TK>5y, 5y<TK) and the expediency of lending based on their credit history;

the object is based on the expediency of granting interest-free loans to tourist enterprises in conditions of economic inactivity for up to 12 months;

it is proposed to subsidize the interest of loans granted to tourist enterprises from the account of funds of the state fund for support of entrepreneurial activity;

**Implementation of research results:**

a proposal to improve the credit policy of a commercial bank, taking into account the specifics and priorities of the activities of tourist enterprises, with the addition of a separate section concerning credit support (lending) to tourist enterprises, which was used by Agrobank JSC in the development of the bank's Credit Policy for 2020, the main directions (Certificate of Agrobank JSC of the Republic of Uzbekistan. No. 17-40/91-1 of March 2, 2021). As a result of the implementation of this proposal, the share of loans to tourist enterprises in the loan portfolio of Agrobank increased by 10-15 percent;

a proposal to provide financial and credit support to tourist enterprises by grouping them according to the terms of granting a loan within the terms of their life, with the help of concessional lending, microloans, grants, subsidies, support funds, differentiated lending, lending without credit support, also based on credit

history, or credit scoring, which was used by AK "Agrobank" when developing the bank's Credit Policy for 2020, the main directions (Certificate of Agrobank JSC of the Republic of Uzbekistan. No. 17-40/91-1 of March 2, 2021). As a result of the implementation of this proposal in practice, the share of loans issued to tourist enterprises by Agrobank increased from 5 percent of the tourist enterprises being credited in 2018 to 30 percent in 2020;

the proposal to issue an interest-free loan for a period of 12 months for the purpose of financial and credit support to tourist enterprises in the conditions of the coronavirus pandemic, which was used in the development and reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated May 28, 2020 UP-No. 6002 "On non-urgent measures to support the tourism sector to reduce the negative impact of the coronavirus pandemic" (Certificate of Agrobank JSC of the Republic of Uzbekistan. No. 17-40/91-1 of March 2, 2021). As a result of the implementation of this proposal in practice, in 2020, the issuance of interest-free loans was carried out at the expense of the extra-budgetary Fund for the Support of the tourism sector under the State Committee of the Republic of Uzbekistan for the Development of Tourism, which helped to reduce the negative impact of the coronavirus pandemic, and reduce the risk of loss of liquidity for 20 percent of tourist enterprises that are clients of the bank, which ensured their financial stability;

the proposal regarding the coverage of interest expenses of tourism entities on previously issued loans for the construction of accommodation facilities, through subsidies, which was used in the development and reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated May 28, 2020 UP-No. 6002 "On non-urgent measures to support the tourism sector to reduce the negative impact of the coronavirus pandemic" (Certificate of Agrobank JSC of the Republic of Uzbekistan. No. 17-40/91-1 of March 2, 2021). As a result of the implementation of this proposal, the interest expenses of tourism entities on previously issued loans are covered at the expense of the State Fund for Business Support, which exceeds the main rate of the Central Bank;

**Publication of research results.** According to the topic of the dissertation, were published 15 scientific articles, 4 scientific articles have been published on the topic of the dissertation in journals recommended by the Higher Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan for the publication of the main scientific results of doctoral dissertations, of which 4 are in national and 1 in foreign publications, as well as 9 abstracts.

**The structure and scope of the dissertation.** The structure of dissertation work consists of an introduction, three chapters, conclusion, a list of reference and applications. The total amount of the dissertation work is 142 pages.

**ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ**  
**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ**  
**LIST OF PUBLISHED WORKS**

**I часть (I бўлим; part I)**

1. Каримова А.М. Funding of tourism in Uzbekistan // Сервис. - Самарқанд, 2020. -№2 -149-153 б. (08.00.00; №20)

2. Каримова А.М. Факторы препятствующие инновационному развитию деятельности сферы туризма. // Сервис. - Самарқанд, 2019. -№3, -80-83 б. (08.00.00; №20)

3. Karimova A.M. Role of the state in development and finance tourism activities. // Journal of Management Value & Ethics. Jan-March. 2020 Vol. 10. -№1, -100-107 p. (GIF): 0.626 ISSN-2249-9512. (08.00.00; №6)

4. Каримова А.М. Кредитная поддержка инновационного развития деятельности турпредприятий. // Хизмат кўрсатиш соҳасини инновацион ва рақамли иқтисодиёт шароитида ривожлантириш муаммолари. Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. - Сам.: СамИСИ, 2021. -85-89 б.

5. Каримова А.М. Финансово-кредитная поддержка со стороны государства для предпринимательства сферы туризма в период пандемии коронавируса. // Молия-кредит тизимининг иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш. Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. -Сам.: СамИСИ, 2020. - 589-592 б.

6. Каримова А.М. Финансово кредитная поддержка туристской отрасли в современных условиях. // Инновацион иқтисодиётни шакллантиришда хизмат кўрсатиш соҳасининг ўрни ва ролини ошириш муаммолари. Республика илмий-амалий конференция материаллари.-Сам.: СамИСИ, 2019. - 158-161 б.

7. Каримова А.М. Анализ опыта финансово-кредитной поддержки туристических организаций зарубежных стран. // Инвестицион ва инновацион фаолиятни ривожлантириш: ҳозирги ҳолат, муаммо ва ечимлар. Республика илмий-амалий конференция материаллари. - Сам.: СамИСИ, 2020. -199-201 б.

**II часть (II бўлим; part II)**

8. Зайналов Ж.Р., Хусанов Б.Ш., Каримова А.М. ва бошқалар. Инновацион молиявий хизматлар: муаммо ва ечимлар: Монография / Муаллифлар жамоаси; – Т.: “Iqtisod-Moliya”, 2020. – 368 б.

9. Каримова А.М. Ниёзов З.Д., Маликова Д.М. Значение и роль банковской системы в сфере туризма // Сервис. – Самарқанд, 2019. -№1. -С.84-88. (08.00.00; №20)

10. Karimova Aziza Maxomadrizoyevna. The need to improve credit support for innovative development of tourism enterprises. Journal of innovations in economy. 2021. Vol. 4, Issue 1. 56-62 pp.

11. Каримова А.М. Коммерческие банки на рынке финансовых услуг в условиях возрастающей конкуренции. «Молия-кредит тизимининг иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш. Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами -Сам.: СамИСИ 2021. 467-469 б.

12. Каримова А.М. Основные направления государственной политики, направленные к совершенствованию сферы туризма. “Ижтимоий-иқтисодий ва молия тизимларини институционал ривожлантириш: глобал миқёсида миллий иқтисодиёт. Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами -Сам.: 2019. 259-262 б.

13. Каримова А.М., Рузибаева Н.Х., Зайналова К.Н. Необходимость государственного регулирования инновационной деятельности предприятий. Молия-кредит тизимининг иқтисодиётнинг реал сектори билан ўзаро муносабатларини институционал ривожлантириш. Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. -Сам.: СамИСИ. 2020. 596-599 б.

Автореферат «Солиқ солиш ва бухгалтерия ҳисоби» журналида таҳрирдан  
ўтказилди.

Босишга рухсат этилди: 10.08.2021 йил.  
Бичими 60x84. «Times New Roman»  
Гарнитурда рақамли босма усулида босилди.  
Шартли босма табоғи 3,6. Адади: 100. Буюртма № 29

«DAVR MATBUOT SAVDO» МЧЖ  
босмаҳонасида чоп этилди  
100196, Тошкент, Қўйлик, 4-мавзе, 46.