

## КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРПРЕДПРИЯТИЙ

**Ниёзов Зухур Давронович**, к.э.н., доц.,

**Максудов Ориф Шакирович**, ассистент

Самаркандский институт экономики и сервиса

**Каримова Азиза Махомадризовна**

Научный руководитель:

Самаркандский институт экономики и сервиса

к.э.н., доцент

***Аннотация.** В статье рассматриваются вопросы финансово-кредитного обеспечения деятельности хозяйствующих субъектов в сфере туризма. Проведен анализ, источников финансирования и динамики показателей специализированных предприятий, призванных оказывать услуги через посреднические турпредприятия по обслуживанию туристов на договорной основе.*

***Ключевые слова:** банк, кредит, предприятие, рынок, туризм, индустрия туризма, глобализация экономики, туристский бизнес.*

***Abstract.** The article deals with the issues of financial and credit support for the activities of economic entities in the field of tourism. The analysis of the sources of financing and the dynamics of indicators of specialized enterprises designed to provide services through intermediary tourist companies for servicing tourists on a contractual basis is carried out.*

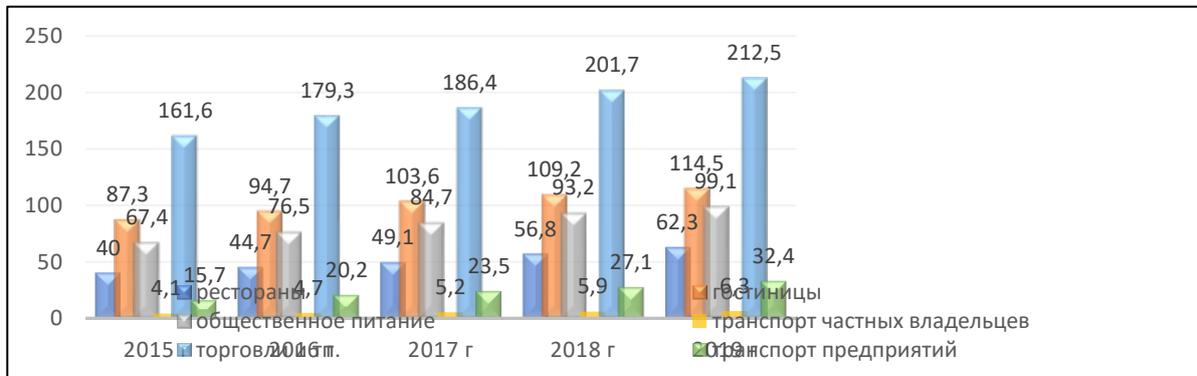
***Key words:** bank, credit, enterprise, market, tourism, tourism industry, economic globalization, tourism business.*

Туризм выступает как сложное явление, имеющие социальные, экономические, а также политические аспекты. В мировой экономике современная туриндустрия является одной из самых высокодоходных отраслей в мировой экономике. Природно-климатические и историко-культурные ресурсы, а также политический климат и уровень благоприятствования государственной политики в отношении туризма являются важнейшими факторами, оказывающими огромное влияние на доходность туризма.

В западных странах действуют многочисленные коммерческие банки, страховые компании, отраслевые фонды, региональные коммерческие отделения институциональных структур содействия малому бизнесу, в частности, – туристским предприятиям (фирмам), огромное количество территориальных и региональных гарантов, благотворительных фондов и ассоциаций, активно и весьма разнообразно его поддерживающие. Мы такого рода институтами не располагаем, что, разумеется, существенно тормозит развитие туристского бизнеса, тем более что и ощутимой государственной материально-финансовой помощью последний не пользуется. Поэтому вполне естественно, что в настоящее время развитие туристского предприятия не оказывает еще решающего влияния на формирование туристского рынка, а поддержание предпринимательской активности в сфере турбизнеса не имеет необходимой почвы. Положение с обеспеченностью турпредприятий материальными, энергетическими и финансовыми ресурсами не только не улучшается, но и в последние годы, напротив, ухудшается.

Согласно результатам выборочных обследований деловой активности турпредприятий, коэффициент использования гостиниц составляет не более 0,62. Сложившийся уровень заказов и обеспеченности услугами большинство турпредприятий оценивали как находящиеся на уровне «ниже нормального», хотя, в отличие от крупных предприятий, в сфере турбизнеса наблюдаются некоторые тенденции стабилизации финансово-экономического положения. Так, в течение 2015-2019 гг. на турпредприятиях достаточно стабильными

оставались численность занятых и уровень использования мощностей субъектов, призванных обслуживать туристов (см. рис. 1).



**Рис.1. Динамика показателей специализированных предприятий, призванных оказать услуги через посреднические турпредприятия по обслуживанию туристов на договорной основе**

Несмотря на то, что капитальные вложения турбизнеса составляют достаточно внушительную сумму, от капиталовложений в экономику Республики Узбекистан за счет всех источников финансирования (см. рис. 2), активность турпредприятий в области инвестиций весьма низка (см. табл. 2).



**Рис. 2. Доля капитальных вложений турпредприятий в общей сумме капвложений в экономику Ташкентской и Самаркандской областей за 2015-2019 годы**

Как следует из рис. 2, капитальные вложения, направляемые из различных источников по Ташкентской и Самаркандской областям, имеют тенденцию к росту. Но это не означает, что туристские предприятия не нуждаются в дополнительных инвестиционных ресурсах для укрепления и расширения материально-технической базы, способной производить инновационные турпродукты. Поэтому дополнительные инвестиционные притоки для развития инновационной деятельности турпредприятий имеют архиважное значение.

Таблица 2

**Динамика удовлетворения инвестиционной потребности туристских предприятий и предприятий, призванных обслуживать туристов, за 2015-2019 годы<sup>1</sup>**

№	Наименование предприятий	Кол.во опрошенных предприятий	ед. изм., в %	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.		2019 г.	
				общая потребность	фактический приток	общая	фактический приток						
1	Турпредприятия	6	%	80	7,2	90	11,6	80	14,3	100	17,8	90	22,8
2	Общественное питание	11	%	70	68,3	60	58,2	70	51,6	100	48,3	80	44,2
3	Рестораны	8	%	80	46,7	80	41,4	80	43,8	100	45,6	60	51,7
4	Гостиницы	9	%	75	54,9	75	57,3	75	61,2	100	64,4	100	67,0
5	Торговля	16	%	90	69,3	90	63,1	90	66,0	100	68,6	100	71,2
6	Транспортные предприятия	3	%	100	26,8	100	33,6	100	38,1	100	43,4	100	47,2
	<b>Всего:</b>	<b>53</b>	<b>%</b>	<b>100</b>		<b>100</b>		<b>100</b>		<b>100</b>		<b>100</b>	

Как показывают данные табл. 2, все опрошенные субъекты, обслуживающие туристов, нуждаются в среднем 80%-ном притоке инвестиционного капитала. Но, к великому сожалению, прогрессирующий рост

<sup>1</sup> Составлена автором на основе опроса действующих предприятий.

услуг связан с притоком инвестиций. То, что получили предприятия различных сфер услуг, не в состоянии развернуть инновационную деятельность. Это, прежде всего, зависит от полного притока инвестиционного капитала.

Проведенные в ходе нашего исследования результаты опросов свидетельствуют о том, что, одной из основных причин, которые оказывают своё влияние является ограниченного количества инвестиционного притока в деятельность предприятий туристических услуг, около 25-30 процентов выявляют темп инфляции, примерно 50-55 процентов респондентов выделяют высокий уровень налогообложения, и более 30 процентов - нестабильность притока туристов.

Руководители предприятий, которые участвовали в нашем исследовании считают, что основными факторами, которые сдерживают и оказывают свое влияние на инновационное развитие предприятий является нехватка собственных средств, высокие ставки процентов по налогам, а также не приемлемые условия кредитования и недостаток инвестиционных вложений.

Анализ источников финансирования этих предприятий показывает, что наиболее доступными для этой сферы являются внутренние источники развития – их используют более трех четвертей предприятий, тогда как из внешних источников черпает какие-то ресурсы лишь один из четырех субъектов бизнеса.

Данные опроса показывают, что:

– На первом месте среди источников финансирования занимают доходы от собственной деятельности, на это указали два из трех его участников.

– На втором месте занимает другой внутренний источник – личные средства учредителей (21,7%).

– на третьем месте – частный кредит, к нему прибегают 17,9%. Прочие источники используют около 10-15% таких предприятий. При этом свыше 20% опрошенных лиц считают, что их предприятия вообще не имеют возможности развиваться.



**Рис. 3. Направления вложений средств турбизнес**

Анализ проведённых исследований касательно вложений средств в туристический бизнес (см.: рис.3) выявляют то, что, полное представление о характере инвестирования сферы турбизнеса дают результаты опросов о направлении вложений средств турбизнес. Согласно этим сведениям, «лидируют туристические предприятия, направляющие инвестиции в оборудование и транспорт (57,5%); на втором месте – те, чьи вложения идут на пополнение оборотных средств (44,3%). Многие предприятия вкладывают значительные средства в ремонт помещений и рекламу (около 38%); приблизительно 20% направляют ресурсы на обучение своего персонала. Сравнение данных по группам предприятий свидетельствует о ряде различий, связанных со спецификой сфер деятельности. Напр., предприятия торговли значительно чаще пополняют свои оборотные средства (76%), но отстают во вложениях в человеческий капитал – всего 8% их количества занимаются обучением своих сотрудников, тогда как по всей выборке – 20,8%.»

Одной из главных проблем развития инновационно развивающихся предприятий является их слабое инвестирование в связи с повышенными в данной области рисками при кредитовании. Последние вызваны следующими факторами: малые инновационно развивающиеся предприятия обычно не имеют возможности самостоятельно предоставить стопроцентную гарантию по своим

обязательствам, не существует отлаженной системы гарантий и страхования их инвестиционной деятельности; их кадровый состав обычно не имеет достаточной экономической подготовки.

Коммерческие банки не заинтересованы в кредитовании малых предприятий из-за отсутствия отработанных технологий по инновационному инвестированию их, необходимости рассмотрения большого количества инновационных проектов при высокой себестоимости операций по их проработке. Банки не хотят рисковать, поскольку уже имеют негативный опыт исчезновения кредитуемых малых предприятий, невозврата кредитов, сокрытия залога, в том числе в сфере малых предприятий. Поэтому для обеспечения страховки и возможности контроля круг кредитуемых организаций ограничивается теми, которые держат расчетный счет в банке, являющемся предполагаемым кредитором. Банки избегают кредитовать вновь организованные малые туристские предприятия, при этом обязательно требуют залог при гарантии от третьей стороны, которая может поручиться за них своим имуществом. В целях развития кредитования отечественным коммерческим банкам необходимо развивать финансовые услуги для инновационно развивающихся турпредприятий, соответствующие тем, что существуют на Западе. Прежде всего, это относится к необходимости детальной проработки и экспертизы каждого инновационного проекта, независимо от суммы кредитования, и к совершенствованию способностей коммерческих банков оценивать ссуды, основываясь более на знании рынка и потенциальных финансовых ресурсов предприятий, чем на стоимости их основных фондов и размера залога.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Zuhur N. et al. TRANSITION OF HIGHER EDUCATION INSTITUTIONS OF UZBEKISTAN TO A CREDIT-MODULAR SYSTEM //ResearchJet Journal of Analysis and Inventions. – 2022. – Т. 3. – №. 1. – С. 123-127.
2. Niyozov Z. D., Hudoyqulov H. Z. UZBEKISTAN'S BANKING SYSTEM AND ITS ROLE IN MARKET ECONOMY //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 15. – С. 18-23.
3. Karimova A. M. Development of tourism business with the help of bank lending in Uzbekistan //НАУКА, ОБРАЗОВАНИЕ, ИННОВАЦИИ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ. – 2021. – С. 106-108.
4. Bekmurodov A. A. IMPROVING THE INTRODUCTION OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN COMMERCIAL BANKS //Galaxy International Interdisciplinary Research Journal. – 2021. – Т. 9. – №. 10. – С. 355-357.
5. Bekmurodov A. The impact of transformation processes on the activity of commercial banks //Web of Synergy: International Interdisciplinary Research Journal. – 2023. – Т. 2. – №. 6. – С. 194-197.
6. Ziyadullayevich X. H. Turistik korxonalarni tijorat banklari orqali qo'llab quvvatlashni takomillashtirish //Umuminsoniy va milliy qadriyatlar: til, ta'lim va madaniyat. – 2022. – Т. 1. – С. 152-155.
7. Hudoyqulov X. Z. CREDIT SUPPORT FOR SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES AND FACTORS HINDERING ITS DEVELOPMENT //SCHOLAR. – 2023. – Т. 1. – №. 15. – С. 4-10
8. Sharipova N. D., Asadova S. D. The role of banks in the modern monetary system //Procedia of Theoretical and Applied Sciences. – 2023. – Т. 6. – С. 55-62.
9. 17. Sharipova N. D. PRIORITY DIRECTION AND LIBERALIZATION OF THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN //" Экономика и туризм" международный научно-инновационной журнал. – 2023. – Т. 2. – №.

10. Tursunov, F. M. (2023). Tijorat banklarida masofaviy bank xizmatlarini rivojlantirish muammolari va ularni bartaraf etish ahamiyati. *Scholar*, 1(30), 75–81.
11. Tursunov , F. M. (2023). BANKLAR FAOLIYATIDAGI VALYUTA RISKINI BAHOLASH VA UNI BOSHQARISH USULLARI. *SCHOLAR*, 1(31), 77–83.
12. Juliboy o‘g‘li Oybek. (2023). Turizm va xizmat ko‘rsatish sohasini malakali kadrlar bilan ta‘minlashning iqtisodiy mohiyati va zarurati. *Universal journal of academic and multidisciplinary research*, 1(6), 58–67.
13. Жулибой угли, О., & Убайдуллаева, Л. А. кизи . (2023). Ўзбекистонда рақамли банкингни ривожлантириш йўллари. *SCHOLAR*, 1(29), 66–73.
14. Abduraxmanov A.S. AHOLI TURMUSH DARAJASINI OSHIRISHDA XIZMATLAR SOHASINI RIVOJLANTIRISH // *JMBM*. 2023. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aholi-turmush-darajasini-oshirishda-xizmatlar-sohasini-rivojlantirish> (дата обращения: 21.11.2023).
15. Sodik o‘g‘li A. A., Uchqunovich S. S. Increasing the Innovative Activity of Banks in the Conditions of Digital Economy Development // *Miasto Przyszłości*. – 2022. – Т. 24. – С. 575-577.
16. Abduvakhobov S. Credit Risks and Their Characteristics in Commercial Banks // *EUROPEAN JOURNAL OF BUSINESS STARTUPS AND OPEN SOCIETY*. – 2023. – Т. 3. – №. 5. – С. 145-149.
17. Abduvakhobov S. Factors Causing Credit Risks in Commercial Banks and Their Assessment // *Journal of Intellectual Property and Human Rights*. – 2023. – Т. 2. – №. 5. – С. 221-226.