

Yashil IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

2024



No 5

- 08.00.01 Iqtisodiyot nazariyasi
- 08.00.02 Makroiqtisodiyot
- 08.00.03 Sanoat iqtisodiyoti
- 08.00.04 Qishloq xo'jaligi iqtisodiyoti
- 08.00.05 Xizmat ko'rsatish tarmoqlari iqtisodiyoti
- 08.00.06 Ekonometrika va statistika
- 08.00.07 Moliya, pul muomalasi va kredit
- 08.00.08 Buxgalteriya hisobi, iqtisodiy tahlil va audit
- 08.00.09 Jahon iqtisodiyoti
- 08.00.10 Demografiya. Mehnat iqtisodiyoti
- 08.00.11 Marketing
- 08.00.12 Mintaqaviy iqtisodiyot
- 08.00.13 Menejment
- 08.00.14 Iqtisodiyotda axborot tizimlari va texnologiyalari
- 08.00.15 Tadbirkorlik va kichik biznes iqtisodiyoti
- 08.00.16 Raqamli iqtisodiyot va xalqaro raqamli integratsiya
- 08.00.17 Turizm va mehmonxona faoliyati



74-91 xalqaro daraja
ISSN: 2992-8982



Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Elektron nashr. 312 sahifa.

E'lon qilishga 2024-yil 30-mayda ruxsat etildi.

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston fanlar akademiyasi akademigi
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, t.f.d., prof., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, i.f.d., O'zR Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vaziri o'rinbosari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, i.f.d., prof., O'zR Oliy Majlisi qonunchilik palatasi deputati
Axmedov Sayfullo Normatovich i.f.n., professor, MIM akademiyasi rektori
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, i.f.d., prof., TDIU YoMMMIB birinchi prorektori
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, i.f.d., prof., TDIU Ilmiy ishlar va innovatsiyalar bo'yicha prorektori
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, i.f.d., prof., "O'IRIAM" ilmiy tadqiqot markazi direktori – prorektor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, i.f.d., TMI professori
Samadov Asqarjon Nishonovich, i.f.n., TDIU professori
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, t.f.d., Rossiya xalqlar do'stligi universiteti professori
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, i.f.d., prof., Xalqaro "Nordik" universiteti rektori
Aliyev Bekdavlat Aliyevich, f.f.d., TDIU professori
Axmedov Ikrom Akramovich, i.f.d. TDIU professori
Po'latov Baxtiyor Alimovich, t.f.d., profesor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, i.f.d., TDIU professori
Isakov Janabay Yakubbayevich, i.f.d., TDIU professori
Musyeva Shoira Azimovna, SamDu IS instituti professori
Axmedov Javohir Jamolovich, i.f.f.d., "El-yurt umidi" jamg'armasi ijrochi direktori o'rinbosari
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, t.f.f.d., TAQU katta o'qituvchisi
Xalikov Suyun Ravshanovich, i. f. n., TDAU dotsenti
Kamilova Iroda Xusniddinovna, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, i.f.f.d., TDIU dotsenti
Rustamov Ilhomiddin, f.f.n., Farg'ona davlat universiteti dotsenti
Fayziyev Oybek Raximovich, i.f.f.d. (PhD), Alfraganus universiteti dotsenti
Sevil Piriyeva Karaman, PhD, Turkiya Anqara universiteti doktoranti
Mirzaliyev Sanjar Maxamatjon o'g'li, TDIU mustaqil tadqiqotchisi
Utayev Uktam Choriyevich, O'zR Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farxod, O'zR Bosh prokuraturasi iqtisodiy jinoyatlarga qarshi kurashish departamenti bo'limi boshlig'i
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, TDIU katta o'qituvchisi

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori, professor
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, i.f.d, TDIU dotsenti
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, i.f.f.d, TDIU dotsenti
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, i.f.d., TMI dotsenti
Babayeva Zuhra Yuldashevna, TDIU mustaqil tadqiqotchisi

Muassis: "Ma'rifat-print-media" MChJ

Hamkorlarimiz: Toshkent davlat iqtisodiyot universiteti, O'zR Tabiat resurslari vazirligi, O'zR Bosh prokuraturasi huzuridagi IJQK departamenti.



MUNDARIJA

Uy-joy qurilishi madaniyati, uning o'ziga xos xususiyatlari va tamoyillari.....	10
Davletov Islambek Xalikovich, Zikrullayev Valixon G'aybullayev o'g'li	
Hududlar investitsiya muhitini oshirish muammolari.....	16
Akbarov Bekmurod Miryakubovich	
Qoraqalpog'iston Respublikasi ellikqal'a tumanida turizm klasterini joriy qilish mexanizmi.....	22
Norchayev Asatullo Norbo'tayevich	
Small Business and Private Entrepreneurship is the Priority Direction of Our Country's Economy.....	28
Tulagan Tukhtaraliev, G'aniev Muhammadjon Xalilovich	
Resurs soliqlarini soliqqa tortish mexanizmlarini takomillashtirish.....	31
Tursunova Zulayxo Abdujobir qizi	
O'zbekistonda muqobil energiya manbalaridan foydalanish elektrotexnika sanoati rivojlanishining istiqboli sifatida.....	34
Uraimjonov Azizbek Raxmonjon o'g'li	
Oliy ta'limning raqobatbardoshligini ta'minlashda ta'lim sifatining mohiyati va asosiy tamoyillari (O'zbekiston misolida).....	40
Egamov Sevinchbek Maxsud o'g'li	
Financial Mechanisms of Supporting Textile Products Export.....	46
Gaybullayeva Gulbaxor Maxmudovna, Yakubova Ugiloy Mamasoliyeva	
O'zbekiston Respublikasida hududlarni mutanosib barqaror rivojlantirish masalalari va yechimlari.....	49
Hojiyev Tal'at Toshpo'latovich	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida ayollar biznesini shakllantirish yo'llari.....	54
Ibodullayeva Malohat Sirojiddin qizi	
Davlatning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda qishloq xo'jaligini rivojlantirishning xorijiy tajribasi.....	57
Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich	
Turizm sohasi rivojlanishining istiqbollari.....	61
Ergashev Rahmatulla Xidirovich, Jabborova Zuhra Abdig'ani qizi	
Jahonda kabel bozorini rivojlantirish xususiyatlari va tendensiyalari.....	68
Uralov Olimjon Mahammadjonovich	
Namangan viloyatida yoshlarning iqtisodiy faolligi ko'rsatkichlari dinamikasini tahlil qilish.....	72
Mirzatov Baxtiyor Toxirovich	
Turizm sohasiga malakali kadrlar tayyorlashdagi muammolar va ularning yechimlari borasida tavsiyalar.....	77
A. I. Raxmatov	
Трансформация внешнеторговых связей Республики Узбекистана.....	83
Ахмедова (Жабборова) Нилуфар Икболжон кизи	
Korxonalarda investitsiyalarni moliyalashtirish manbalari va usullarining tahlili.....	88
Kuziyeva Nargiza Ramazanovna, Xusanov Faxriddin Jamoliddin o'g'li	
Turizmning mohiyati xususida nazariy yondoshuvlar va ularning tahlili.....	94
R. I. Pardayev	
Katta hajmga ega bo'lgan maxsus qurtxonalarda boqilayotgan ipak qurtlariga harorat va namlikni ta'siri.....	101
Raxmanova Xurinislo Egamovna	
Mahalliy byudjet daromadlarini shakllantirishda mahalliy soliqlar va soliqdan tashqari tushumlarning ahamiyati.....	104
Rajjaboyeva Dildora Zakirovna	
Banklarda stress-test asosida ESG-risklarni baholash.....	110
Nilufar Sharipova	
Yashil iqtisodiyotni rivojlantirishda banklarda ekologik va ijtimoiy risklarni baholash va boshqarish tizimini joriy etishning ahamiyati.....	114
Karimov Shamsiddin Akram o'g'li	



Qimmatli qog'ozlarni qiymatini baholash usullari va modellari.....	122
Botirxo'ja Aziza Faxmuddin qizi	
Sanoat ishlab chiqarishda diversifikatsiyaning nazariy asoslari.....	127
Davronbek Sharibjonovich Raximov	
Mamlakatimizda innovatsiyalarni moliyalashtirishning amaldagi holati tahlili.....	133
Aminov Farrux Farxadovich	
Raqamli iqtisodiyotda moliyaviy hisobot tahlilini takomillashtirishning o'ziga xos xususiyatlari.....	138
G. J. Jumaye va	
Qurilish sohasida logistika tizimlariga zamonaviy texnologiyalar bilan ta'minlanganlarning amaliy jihatlari....	141
Mirsodiqov Abdulla Tursunaliyevich	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida inson kapitalini boshqarishdagi muammolar	146
Nematova Shaxlo Egamberdiyevna	
Aholi daromdlari va omonatlarini shakllantirishning nazariy asoslari.....	149
Xakimov Zohid Norbo'tayevich	
Tasvirlarga raqamli ishlov berish jarayonini intellektuallashtirish algoritmini yaratish.....	158
Zoirov O'lmas Erkin o'g'li	
Mintaqa iqtisodiyotida investitsiya faoliyatini moliyalashtirish samaradorligini baholash	164
Chilmatova Dilnoza Abdurahimovna	
Возможности внедрения и развития исламских банковских продуктов в рынок Узбекистана.....	168
Иноятowa Камола Фуркатовна	
Davlat xizmatchisi faoliyatida ijtimoiy javobgarlikning o'rni	172
X. X. Ikramov	
Korporativ boshqaruv tizimida buxgalteriya hisobini tashkil qilishning o'ziga xos xususiyatlari	176
Abdug'aniyev Muhammadamin Abdug'affor o'g'li	
Hududiy kambag'allik chegaralarini aniqlashning ahamiyati (Qashqadaryo viloyati misolida).....	182
Hamdamov Shahzod Ilhom o'g'li, Alisher Yunusaliyevich Safarov	
Kichik biznesga mahalliy investitsiyalarni jalb qilish va ulardan samarali foydalanishda franshizaning roli	189
Rabimqulov Sherzod Murtozayevich	
Tijorat banklarida marketing strategiyalaridan foydalanishning ilmiy-nazariy asoslari.....	193
Maxamadjanov Akbar Maxamadaliyevich	
Davlat sherikchilik asosida maktab va maktabgacha ta'lim moliyashtirishligini o'ziga xos xususiyatligi.....	198
Boltaboev Murodbek Aybekovich	
Moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish davr talabi	203
X. I. Boyev	
Banklarda chakana kreditlash turlari va ularni raqamli transformatsiya qilishning zarurligi.....	207
Axmedova Dilrabo Kurbondurdi qizi	
Rasmiy ish bilan bandlik – aholining munosib turmush darajasini ta'minlash demak.....	216
Farhod Bagibekovich Xalimbetov	
Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i uchun qo'llaniladigan soliq imtiyozlarining amaldagi holati va tahlili.....	220
Valiyeva Sayyora Xushbaqovna	
Автомобильная промышленности развитых стран: становление, развитие, пути совершенствования.....	227
Назарова Раъно Рустамовна, Абдухамидова Мафтуна Турсуналт кизи	
Влияние цифровизации на внешнеэкономическую деятельность	232
Шерматовова Ирода Ойбековна, Тиллаев Хуршиджон Сулаймон ўғли	
ИИ в банковском бизнесе: ключ к конкурентной привлекательности	238
Фаттахова Муниса Абдухамитовна	
Меры по привлечению прямых иностранных инвестиций в национальные экономики.....	243
Ахмедова (Жабборовна) Нилуфар Икболжон кизи	



Особенности банковского кредитования и факторы препятствующие финансово-кредитной поддержке субъектов сферы туристических услуг	248
Розоков Мухаммадазиз Мансурович	
Factoring Operations in Banks.....	253
Boykabilova Iroda, Davronova Dilnoza Damirovna	
Moliyaviy sektordagi aksiyadorlik jamiyatlarining korporativ strategiyasini shakllantirishda risklarni bartaraf etish.....	257
Jaxongirov Rustam Jaxongirovich, Xo'jamurodov Asqarjon Jalolovich	
O'zbekistonning jozibador investitsiya muhitini yaratishda huquqiy asoslarni yanada takomillashtirishning ilmiy va amaliy zaruriyati	264
Oybek Elmuratov	
Qurilish materiallarini ishlab chiqarish korxonalarning boshqarish tizimini takomillashtirish.....	268
Uzakova Umida Ruzievna	
Tashkent Economy – Locomotive of the Country's Economy	274
Akramova Aziza Abduvohidovna, Maqsudov Bunyod Abdusamadovich	
O'zbekiston Respublikasida ishbilarmonlik turizmining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish yo'llari.....	278
Musayeva Shoira Azimovna, Usmonova Dilfuza Ilhomovna	
Mintaqalar iqtisodiyotining barqaror o'sishini ta'minlashda investitsiyalardan samarali foydalanish mezonlari va ularni hisoblash usullari	284
Norqobilov Nusrat Norsaitovich	
Marketing strategiyasi: raqobatchilik sharoitida tadbirkorlik faoliyatini yuritishning rivojlantirilishi	288
Kutbitdinova Moxigul Inoyatovna, Matrizayeva Dilaram Yusubayevna	
Mahalliy budjetlar mablag'laridan samarali foydalanishni ta'minlashning eng asosiy istiqbolli yo'nalishi	295
S. Y. Ismoilova	
Atrof-muhitga zararsiz, tabiiy tarkibli korroziya ingibitorlari turlarini tahlil qilish	300
Qurbonova Firuza Solexovna	
Oliy ta'lim muassasalarida xarajatlar smetalari ijrosi hisobini yuritish tartibi	306
AbdulAziz Norqo'chqorov Ziyadullayevich	



ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ФАКТОРЫ ПРЕПЯТСТВУЮЩИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКЕ СУБЪЕКТОВ СФЕРЫ ТУРИСТИЧЕСКИХ УСЛУГ

Розоков Мухаммадазиз Мансурович

Студент, группы Би-222 Самаркандский институт Экономики и Сервиса, г. Самарканд

Научный руководитель: Каримова Азиза Махомадризовна

Д.э.н Самаркандский институт экономики и сервиса (СамИЭС), доцент

Аннотация: В данной статье рассматриваются вопросы связанные с особенностями банковского кредитования субъектов сферы туристических услуг и их влияние на организацию процесса кредитования. Подробно рассмотрены субъекты туристических услуг нуждающиеся финансово-кредитной поддержке и факторы препятствующие их развитию. Даны предложения, способствующие совершенствованию кредитной поддержке для субъектов сферы туристических услуг.

Ключевые слова: банк, банковское кредитование, потребитель, турпродукт, экономика, туризм, туристская деятельность, малые предприятия, частный бизнес.

Annotatsiya: Ushbu maqolada turizm xizmatlari sektori subyektlarini bank tomonidan kreditlash xususiyatlari va ularning kreditlash jarayonini tashkil etishga ta'siri bilan bog'liq masalalar muhokama qilinadi. Moliyaviy-kredit qo'llab-quvvatlashga muhtoj bo'lgan turizm xizmatlari subyektlari va ularning rivojlanishiga to'sqinlik qiluvchi omillar atroflicha ko'rib chiqiladi. Turizm xizmatlari sohasi subyektlarini kredit bilan ta'minlashni yaxshilash bo'yicha takliflar berildi.

Kalit so'zlar: bank, bank krediti, iste'mol, turizm mahsuloti, iqtisodiyot, turizm, turizm faoliyati, kichik biznes, xususiy biznes.

Abstract: This article discusses issues related to the features of bank lending to subjects in the tourism services sector and their impact on the organization of the lending process. The subjects of tourism services in need of financial and credit support and the factors impeding their development are examined in detail. Proposals are given to help improve credit support for subjects in the tourism services sector.

Key words: bank, bank lending, consumer, tourism product, economy, tourism, tourism activities, small businesses, private business.

ВВЕДЕНИЕ

Уровень развития, масштабы и структура сферы услуг занимают сегодня особое место в оценке экономического статуса страны. Опыт развитых стран мира свидетельствует о том, что сфера услуг является одним из основных факторов всестороннего развития экономики страны. Доля сферы услуг в ВВП многих цивилизованных странах колеблется в пределах 70 - 75 %. Следует отметить, что, основная часть населения, занятое в экономике приходится на данную сферу, и этот показатель в США составляет 80 %, в Японии – более 70 %. Существенная часть услуг, в частности, 99 % бытовых услуг оказывается субъектами малого бизнеса. В свою очередь, до 90 % расходов малых предприятий финансируется за счёт кредитов и инвестиций коммерческих банков (в крупных корпорациях этот показатель составляет около 30 %)¹.

1 Хамраева С.Н. Динамика развития сферы услуг в Узбекистане. <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/12/549.pdf>



Степень изученности. Исследованиями в области кредитования субъектов сферы туристического рынка занимались многие учёные-экономисты такие как: Н.А. Зайцева, М.А. Кривуля, С.В. Федорова, А.А. Козыбагаров, М.Н. Дмитриев, М.Н. Забаева, Е.Н. Малыгина, М.С. Оборин, Т.А. Нагоева и др.²

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

Данное исследование проводилось с использованием методов научного абстрагирования, индукции и синтеза.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Сегодня одной из значимых проблем, с которыми сталкивается большинство предприятий сферы туристических услуг является нехватка денежных средств. И в случае возникновения недостатка собственных средств у них, возникает потребность в дополнительном источнике, способствующий осуществлению различных потребностей, требующие дополнительных вложений. В данной ситуации кредитная поддержка даёт возможность пополнения счета субъекта, за счёт средств выданных коммерческими банками.

Для банковской сферы кредитование туристической деятельности способствует не только получению дохода в отдельном сегменте кредитования, но также даёт возможность диверсифицировать кредитные риски, и увеличить объёмы дополнительных доходов.

В своей научной работе М.С. Оборин и Т.А. Нагоева касательно развития кредитования субъектов туристского рынка отмечают, что, “кредитная поддержка со стороны коммерческих банков, осуществляется в рамках разработанных программ банковского кредитования. Соответственно, специфика любой программы зависит от финансовых возможностей банков и целей кредитования”³.

“Объединение турфирм и кредитных учреждений в форме стратегического альянса, целью которого - является стимулирование потребителей к приобретению пакета услуг участников, является предметом исследования Н.А. Зайцевой⁴. Роль кредитных институтов в процессе инвестиционной деятельности в сфере туризма отражена в работах М.Кривули и В.Федоровой”⁵.

В процессе анализа опыта инвестирования в отрасль туризма зарубежных стран А. Казырбагаров, “определил ряд более эффективных инструментов, в частности, кредитование субъектов предпринимательской деятельности в сфере туризма, в свою очередь которые в комплексе с другими инструментами способствуют стабильному развитию сферы туризма.

Проведённые исследования в области кредитования предпринимательской деятельности в сферы туристических услуг нами выявлены следующие особенности:

- неопределённость цен и не предвиденная доходность;
- недостаточно развитая инфраструктура туризма;
- зависимость от природно-климатических условий;
- отставание предприятий туризма от предприятий к примеру промышленности, производства и тд.

Так же следует отметить, что характерными особенностями кредитования субъектов предпринимательства сферы туристических услуг являются:

- **во-первых**, субъектам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере туристических услуг, предоставление денежных средств как юридическим, так и физическим лицам.

2 Зайцева Н.А. Инвестиционная деятельность в туризме и гостиничном бизнесе в РФ // Сервис в России и за рубежом. 2009. № 4. – С. 84-90.; 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 // Сборник материалов V межд. науч. прак. конф. “Архитектура финансов: стратегия взаимодействия финансового и реального секторов экономики”. СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2014. –С. 403-406.; Козыбагаров А.А. Зарубежный опыт инвестирования в туризм // Вестник университета Туран. 2015. № 4. –С. 166-169.; 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. 154.

3 Оборин М.С., Нагоева Т.А. Направления развития кредитования субъектов туристского рынка. -М.: Финансы и кредит. 2017.-С. 2646-2662.

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

5 Кривуля М.А. Механизм стимулирования инвестиционной деятельности в сфере туризма // Вестник Северо-Восточного государственного университета. 2011. –Т.: № 15. –С. 135-139.; Федорова С.В. Финансовые отношения в туризме // Сборник материалов V межд. науч. прак. конф. “Архитектура финансов: стратегия взаимодействия финансового и реального секторов экономики”. –СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2014. –С. 403-406.



- *во-вторых*, субъектами кредитной поддержки могут выступать как банки, так и другие финансово-кредитные институты.
- *в-третьих*, субъекты которым выделяется льготное кредитование, в свою очередь требуют особой системы надзора выданных бюджетных средств, а также оценки их эффективного использования.

Так как сфера услуг является обширной рассмотрим более подробно субъекты туруслуг, которые нуждаются финансово-кредитной поддержке, можно ниже. (рис.1).

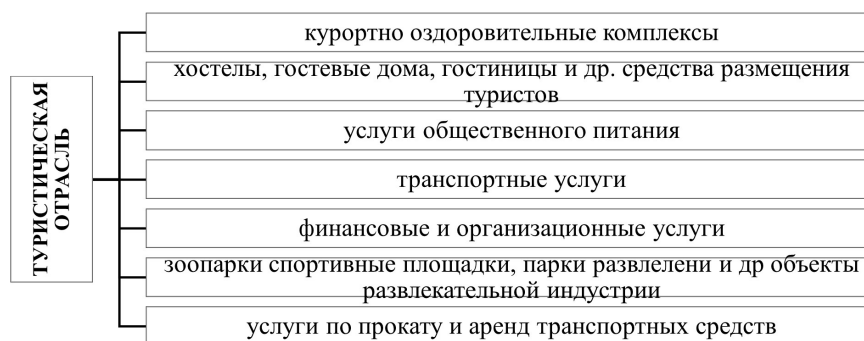


Рис.1: Субъекты туристической отрасли, нуждающиеся в финансово-кредитной поддержке⁶

Исходя из схемы делаем заключение о том, что сфера туристических услуг является многообразной, и оказывая ей финансово-кредитную поддержку, мы одновременно развиваем и другие отрасли экономической деятельности, что гласит о важности кредитования данной сферы.

Исследовав практику деятельности предприятий, связанных с тур услугами нами выявлены следующие основные проблемы финансирования, которые повышают риск кредитования, а также способность получения кредитной поддержки, оказанную со стороны коммерческих банков:

- *Во-первых*. В основном у большинства субъектов сферы туристических услуг собственные средства ограничены.
- *Во-вторых*. Одним из факторов влияющий на финансирование является проблема, связанная с формированием репутации предприятия сферы туристических услуг.
- *В-третьих*. Одной из проблем которая выявляется при кредитовании субъектов сферы туристических услуг, является то, что, определённая часть активов предприятия носит специфический характер, который проявляется в следующем:
- активы предприятия сложно реализовать на вторичном рынке;
- специфические активы предприятий сферы туристических услуг не всегда могут выступать в качестве обеспечения по кредиту.

Предприятия сферы туристических услуг составляют особую группу риска для коммерческих банков. В свою очередь развитие предприятий данного характера зависят от взаимоотношений с обслуживающим их банком.

Укрепление собственного капитала и доступ к кредиту банка, являются значительными задачами для руководителей субъектов предпринимательской деятельности сферы туристических услуг. И при недостатке собственного капитала, а также низком уровне самофинансирования предприятия туристических услуг зависят от политики банка и колебаний процентных ставок по кредиту.

Обычно банки относятся к предприятиям, предоставляющим туристические услуги, настороженно, считая этот рынок рискованным. Это в свою очередь серьёзно затрудняет использование банковского кредита на выгодных для бизнеса условиях. И возможность получить кредит в крупных банках по рыночным ставкам не всегда отвечает интересам предпринимателей. Высокая процентная ставка и банковские сборы находятся в ряду основных причин неудовлетворённости туристических предприятий услугами банков.

Как в развивающихся сферах экономики, так и в сфере туризма, ныне существует множество факторов, препятствующих формированию прибыли (дохода) а также развитию предприятий сферы тури-

6 Разработана автором.



стических услуг. Далее рассмотрим факторы, препятствующие кредитованию развития предприятий сферы туристических услуг:

- финансовые и нефинансовые факторы в рамках туристических предприятий;
- финансовые и нефинансовые факторы в рамках коммерческих банков;
- общеэкономические факторы.

Изучив факторы, влияющие на финансовое состояние предпринимательства в сфере туризма принципиальным, является то, что действующая система кредитования обычно не включает категорию заёмщиков “микропредприятия” или субъектов сферы туристических услуг, как заёмщика особой формы предпринимательской деятельности и заставляет кредиторов пользоваться программами кредитования в рамках коммерческого кредита.

Проведённые исследования свидетельствуют о том, что в настоящее время объем рынка кредитования перестал расти из-за: нестабильной экономической ситуации, вызванной внешними факторами и высоких рисков; недостаточно развитой деятельности малого бизнеса, невозможности поддерживать их необходимым количеством грамотных специалистов.

В свою очередь вышеуказанные проблемы могут быть существенно затронуты при государственной поддержке, в частности, когда речь идёт о кредитовании субъектов предпринимательской деятельности субъектов сферы туристических услуг. Государство имеет возможность поддерживать туристическое предприятие посредством многочисленных целевых программ касательно финансово-кредитной поддержки.

Так же основными факторами, определяющими финансово-кредитную поддержку развития субъектов сферы туристических услуг, являются:

- в рамках первого, формирование туристического пространства; туристические ресурсы; зоны концентрации объектов туркомплекса, прежде всего, государственного значения; стоимость турпродукта; сегменты туризма; уровень доходов потребителей турпродукта (услуг); ёмкость рынка; объем продаж турпутевок;
- в рамках второго, приоритетными факторами являются: конкурентоспособность субъектов сферы туристических услуг; оценка туристических услуг (качество, цена, маркетинг, стратегия развития (наступательная, оборонительная);
- в рамках третьего фактора, обеспечивающего направления развития субъектов сферы туристических услуг, более весомыми являются: экспорт турпродукта, информация, реклама межрегионального и межтерриториального сотрудничества в сфере туризма, активное участие субъектов сферы туристических услуг в выставках и ярмарках, что имеет значение при реализации турпродукта (туруслуг)⁷.

Учёт этих факторов и разработка мер по их регулированию и оценке позволит создать динамичную, конкурентоспособную сферу, активизировать развитие туризма территории, в том числе: рост обязательных платежей в доходы бюджетов всех уровней, увеличение количества рабочих мест, стимулирование инновационного турпродукта, значительно расширить возможности уязвимых групп населения для отдыха и лечения, укрепить валютный потенциал страны, привлечь иностранные инвестиции в конкретные территории в рамках комплексной программы развития туризма. Это позволит им повысить свою потребительскую ценность и, тем самым, способствует успешной реализации на туристическом рынке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Таким образом, рассмотрев факторы, влияющие на финансовое состояние предпринимательства в сфере туризма принципиальным, является то, что субъектов сферы туристических услуг в рамках своей деятельности, имеют высокую зависимость от фактора сезонности спроса на туристические услуги. Поэтому финансовые показатели субъектов сферы туристических услуг при рассмотрении в рамках кредитной заявки большинством банков оцениваются как неудовлетворительные. В этой связи банки не могут более объективно определить кредитоспособность предприятий сферы туристических услуг.

Устранение выявленных факторов возможно при:

- изменении законодательства, касающегося финансово-кредитной поддержки предпринимательства сферы туризма;

7 Здоров А.Б. Экономика туризма. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2007 – С.19



- формировании благоприятного климата для деятельности предпринимательства в сфере туристических услуг;
- уменьшении налоговой нагрузки, в частности для субъектов предпринимательства деятельность которых связана с туризмом;
- организации системы гарантий, позволяющая банкам инициативнее подключаться в процесс кредитования предприятий сферы туристических услуг;
- увеличение объемов микрокредитов для субъектов сферы туристических услуг, что даст возможность поддержки для начинающих предпринимателей области оказания туристических услуг;
- создание современных технологий оценки финансового состояния оптимизации кредитного процесса и кредитоспособности клиентов с учетом специфики деятельности туристического предпринимательства и передового опыта зарубежных стран⁸.

Создание полноценно функционирующей деятельности зачастую невозможно без активного участия и финансовой поддержки со стороны государства. Однако, если рассматривать каждый элемент в отдельности, то получается, что его создание может быть осуществлено с помощью полноценно разработанного функционирующего механизма кредитования, а также частных инвестиций отдельных инвесторов.

Таким образом, подводя итог, можно сделать вывод, что решение проблем кредитования субъектов сферы туристических услуг следует рассматривать на всех уровнях. По нашему мнению, главную роль здесь играет государство, его желание и возможность влиять на развитие субъектов сферы туристических услуг путем предоставления финансово-кредитной поддержки, прежде всего, посредством банковского кредитования. И для обеспечения эффективной деятельности предпринимательства в данной сфере требуются финансовые ресурсы, использование которых способствуют:

- увеличению субъектов предпринимательской деятельности сферы туристических услуг – в частности, гостиниц, гостевых домов, пансионатов, хостелов, предприятий общественного питания, транспорта, учреждений культуры, спорта и т.д.;
- увеличению объема услуг оказанных со стороны туристических предприятий – т.е., услуги по размещению, питанию, информационно-рекламному, транспортному, а также другим видам услуг, направленных на удовлетворение потребностей туриста.

Список использованной литературы:

1. Зайцева Н.А. Инвестиционная деятельность в туризме и гостиничном бизнесе в РФ // Сервис в России и за рубежом. 2009. № 4. – С. 84-90.;
2. Кривуля М.А. Механизм стимулирования инвестиционной деятельности в сфере туризма // Вестник Северо-Восточного государственного университета. 2011. - Т., 15. № 15. – С. 135-139.;
3. Федорова С.В. Финансовые отношения в туризме // Сборник материалов V межд. науч. прак. конф. "Архитектура финансов: стратегия взаимодействия финансового и реального секторов экономики". СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2014. - С. 403-406.
4. Козыбагаров А.А. Зарубежный опыт инвестирования в туризм // Вестник университета Туран. 2015. № 4. – С. 166-169.;
5. 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. 154
6. Оборин М.С., Нагоева Т.А. Направления развития кредитования субъектов туристского рынка. - М.: Финансы и кредит. 2017. –С. 2646 - 2662
7. Гришанина А.В., Харламова Е.Е. Исследование факторов, влияющих на кредитование малого и среднего бизнеса. Новосибирск. Экономика и бизнес. 2019. –С.117 - 120.
8. Здоров А.Б. Экономика туризма. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2007 – С.19
9. Гришанина А.В., Харламова Е.Е. Исследование факторов, влияющих на кредитование малого и среднего бизнеса. -Новосибирск: Экономика и бизнес, 2019. –С.117 - 120.
10. Хамраева С.Н. Динамика развития сферы услуг в Узбекистане. <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/12/549.pdf>

8 Гришанина А.В., Харламова Е.Е. Исследование факторов, влияющих на кредитование малого и среднего бизнеса. - Новосибирск: Экономика и бизнес, 2019. -С.117-120.

Jurnal sayti: <https://yashil-iqtisodiyot-taraqqiyot.uz>

Yashil

IQTISODIYOT va TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, siyosiy, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Xondamir Ismoilov

Sahifalovchi va dizayner: Iskandar Islomov

2024. № 5

© Materiallar ko'chirib bosilganda "Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali manba sifatida ko'rsatilishi shart. Jurnalda bosilgan material va reklamalardagi dalillarning aniqligiga mualliflar ma'sul. Tahririyat fikri har vaqt ham mualliflar fikriga mos kelmasligi mumkin. Tahririyatga yuborilgan materiallar qaytarilmaydi.

Mazkur jurnalda maqolalar chop etish uchun quyidagi havolalarga maqola, reklama, hikoya va boshqa ijodiy materiallar yuborishingiz mumkin.

Materiallar va reklamalar pullik asosda chop etiladi.

El.Pochta: sq143235@gmail.com

Bot: [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77)

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, [@iqtisodiyot_77](https://t.me/@iqtisodiyot_77) telegram sahifamizga to'lov haqidagi ma'lumotni skrinshot yoki foto shaklida jo'natishingizni so'raymiz. Shu asosda har oygi jurnal yangi sonini manzilingizga jo'natamiz.

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali 03.11.2022-yildan O'zbekiston Respublikasi Prezidenti Adminstratsiyasi huzuridagi Axborot va ommaviy kommunikatsiyalar agentligi tomonidan №566955 reyestr raqami tartibi bo'yicha ro'yxatdan o'tkazilgan.

Litsenziya raqami: №046523. PNFL: 30407832680027

Manzilimiz: Toshkent shahar, Mirzo Ulug'bek tumani
Kumushkon ko'chasi, 26-uy.



Jurnalning ilmiyligi:

"Yashil" iqtisodiyot va taraqqiyot" jurnali

O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2023-yil 1-apreldagi 336/3-sonli qarori bilan ro'yxatdan o'tkazilgan.