



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

No6
MAXSUS SON



BAKALAVR TALABALARINIG MAQOLALARI TO'PLAMI



ISSN: 2992-8982

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

2025



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Bosh muharrir:

Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich

Bosh muharrir o'rinbosari:

Karimov Norboy G'aniyevich

Muharrir:

Qurbonov Sherzod Ismatillayevich

Tahrir hay'ati:

Salimov Oqil Umrzoqovich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Abduraxmanov Kalandar Xodjayevich, O'zbekiston Fanlar akademiyasi akademigi
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Rae Kvon Chung, Janubiy Koreya, TDIU faxriy professori, "Nobel" mukofoti laureati
Osman Mesten, Turkiya parlamenti a'zosi, Turkiya – O'zbekiston do'stlik jamiyati rahbari
Axmedov Durbek Kudratillayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Sayfullo Normatovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Abduraxmanova Gulnora Kalandarovna, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Kalonov Muxiddin Baxritdinovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Siddiqova Sadoqat G'afforovna, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Xudoyqulov Sadirdin Karimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Maxmudov Nosir, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Samadov Asqarjon Nishonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, professor
Slizovskiy Dimitriy Yegorovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Axmedov Ikrom Akramovich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Eshtayev Alisher Abdug'aniyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xajiyev Baxtiyor Dushaboyevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Hakimov Nazar Hakimovich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Musayeva Shoira Azimovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), professor
Ali Konak (Ali Ko'nak), iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor (Turkiya)
Cham Tat Huei, falsafa fanlari doktori (PhD), professor (Malayziya)
Foziljonov Ibrohimjon Sotvoldixo'ja o'g'li, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dots.
Utayev Uktam Choriyevich, O'z.Respub. Bosh prokuraturasi boshqarma boshlig'i o'rinbosari
Ochilov Farkhod, O'zbekiston Respublikasi Bosh prokuraturasi IJQKD boshlig'i
Buzrukxonov Sarvarxon Munavvarxonovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Axmedov Javohir Jamolovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Toxirov Jaloliddin Ochil o'g'li, texnika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), katta o'qituvchi
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), v.b. dots.
Djudi Smetana, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Krissi Lyuis, pedagogika fanlari nomzodi, dotsent (AQSH)
Glazova Marina Viktorovna, iqtisodiyot fanlari nomzodi (Moskva)
Nosirova Nargiza Jamoliddin qizi, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Sevil Piriyeva Karaman, falsafa fanlari doktori (PhD) (Turkiya)
Mirzaliyev Sanjar Makhamatjon o'g'li, TDIU ITI departamenti rahbari
Ochilov Bobur Baxtiyor o'g'li, TDIU katta o'qituvchisi

Elektron nashr. 333 sahifa.

E'lon qilishga 2025-yil mayda ruxsat etildi.



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Editorial board:

- Salimov Okil Umrzokovich**, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Abdurakhmanov Kalandar Khodjavevich, Academician of the Academy of Sciences of Uzbekistan
Sharipov Kongiratbay Avezimbetovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Rae Kwon Chung, South Korea, Honorary Professor at TSUE, Nobel Prize Laureate
Osman Mesten, Member of the Turkish Parliament, Head of the Turkey–Uzbekistan Friendship Society
Akhmedov Durbek Kudratillayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Sayfullo Normatovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Abdurakhmanova Gulnora Kalandarovna, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Kalonov Mukhiddin Bakhridinovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Siddikova Sadokat Gafforovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogical Sciences
Khudoykulov Sadirdin Karimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Makhmudov Nosir, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Yuldashev Mutallib Ibragimovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Samadov Askarjon Nishonovich, Candidate of Economic Sciences, Professor
Slizovskiy Dmitriy Yegorovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Mustafakulov Sherzod Igamberdiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Akhmedov Ikrom Akramovich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Eshtayev Alisher Abduganiyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khajiyev Bakhtiyor Dushaboyevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khakimov Nazar Khakimovich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Musayeva Shoira Azimovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Professor
Ali Konak, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor (Turkey)
Cham Tat Huei, Doctor of Philosophy (PhD), Professor (Malaysia)
Foziljonov Ibrokhimjon Sotvoldikhoja ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Utayev Uktam Choriyevich, Deputy Head of Department, Prosecutor General's Office of Uzbekistan
Ochilov Farkhod, Head of DCEC, Prosecutor General's Office of Uzbekistan
Buzrukkhonov Sarvarkhon Munavvarkhonovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Akhmedov Javokhir Jamolovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences
Tokhirov Jaloliddin Ochil ugli, Doctor of Philosophy (PhD) in Technical Sciences, Senior Lecturer
Bobobekov Ergash Abdumalikovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Acting Associate Professor
Judi Smetana, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Chrissy Lewis, Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor (USA)
Glazova Marina Viktorovna, Candidate of Economic Sciences (Moscow)
Nosirova Nargiza Jamoliddin kizi, Doctor of Philosophy (PhD) in Economic Sciences, Associate Professor
Sevil Piriyeva Karaman, Doctor of Philosophy (PhD) (Turkey)
Mirzaliyev Sanjar Makhmatjon ugli, Head of the Department of Scientific Research and Innovations, TSUE
Ochilov Bobur Bakhtiyor ugli, Senior lecturer at TSUI

Ekspertlar kengashi:

Berkinov Bazarbay, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Po'latov Baxtiyor Alimovich, texnika fanlari doktori (DSc), professor
Aliyev Bekdavlal Aliyevich, falsafa fanlari doktori (DSc), professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, iqtisodiyot fanlari doktori (DSc), professor
Xalikov Suyun Ravshanovich, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Rustamov Ilhomiddin, iqtisodiyot fanlari nomzodi, dotsent
Hakimov Ziyodulla Ahmadovich, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Kamilova Iroda Xusniddinovna, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
G'afurov Doniyor Orifovich, pedagogika fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD)
Fayziyev Oybek Raximovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich, iqtisodiyot fanlari bo'yicha falsafa doktori (PhD), dotsent
Xamidova Faridaxon Abdulkarim qizi, iqtisodiyot fanlari doktori, dotsent
Yaxshiboyeva Laylo Abdisattorovna, katta o'qituvchi
Babayeva Zuhra Yuldashevna, mustaqil tadqiqotchi

Board of Experts:

Berkinov Bazarbay, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Pulatov Bakhtiyor Alimovich, Doctor of Technical Sciences (DSc), Professor
Aliyev Bekdavlal Aliyevich, Doctor of Philosophy (DSc), Professor
Isakov Janabay Yakubbayevich, Doctor of Economic Sciences (DSc), Professor
Khalikov Suyun Ravshanovich, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Rustamov Ilkhomiddin, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Khakimov Ziyodulla Akhmadovich, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Kamilova Iroda Xusniddinovna, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics
Gafurov Doniyor Orifovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Pedagogy
Fayziyev Oybek Raximovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Tukhtabayev Jamshid Sharafetdinovich, Doctor of Philosophy (PhD) in Economics, Associate Professor
Khamidova Faridakhon Abdulkarimovna, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor
Yakhshiboyeva Laylo Abdisattorovna, Senior Lecturer
Babayeva Zuhra Yuldashevna, Independent Researcher

- 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

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

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

Jurnalning ilmiyligi:

“Yashil” iqtisodiyot va taraqqiyot” jurnali

O'zbekiston Respublikasi Oliy ta'lim, fan va innovatsiyalar vazirligi huzuridagi Oliy attestatsiya komissiyasi rayosatining 2023-yil 28-fevraldagi 333/5-sonli qarori bilan ro'yxatdan o'tkazilgan.



MUNDARIJA

| | |
|--|-----|
| Strategies for achieving sustainable growth through green economy transition..... | 14 |
| Umida Kakhramonova Gayratovna, Tillayev Khurshidjon Sulaymon oglu | |
| Current state and development prospects of tourism: comparative analysis and Uzbekistan's experience..... | 20 |
| Risolatbonu Shakhzodova, Laziza Khalilova, Nabijonov Biloliddin, Aziza Usmanova | |
| Инновационные подходы к повышению эффективности корпоративного управления..... | 26 |
| Тлеумуратова Мадинабону Дилмурат кизи, Уринов Бабур Насиллоевич | |
| Startup проекты и их реализация | 30 |
| Ёдгорова Мухайе Шухратовна, Иминова Наргиза Акрамовна | |
| Methodology of Teaching English: Traditional and Modern Approaches | 34 |
| Ravshanova Ziyoda Qahramon Qizi, Xoliqova Dilafruz Shuhratovna | |
| Государственный кредит и государственный долг..... | 37 |
| Срождиддинова З.Х., Тухтасинова Д.Н. | |
| Сравнительный анализ реформ государственных финансов в Китае и Грузии: уроки для Узбекистана | 42 |
| Срождиддинова Зарина Хайриддиновна, Шарифзода Мубина Дилмуроджон кизи | |
| Korxonalarda asosiy vositalar hisobini yuritishni takomillashtirish | 49 |
| Shakarov Shahzod Sobir o'g'li, Po'latov Xudoyberdi Uktamovich, Esanov Oybek Madatovich | |
| Sustainable consumption and production: economic challenges and solutions..... | 55 |
| Abdullayev Abdug'ofur, Abdubaxromov Abduazim, Eshniyozov Ozodbek, Azizbek Abdullayev | |
| Traffic congestion in Uzbekistan: causes and strategic solutions | 60 |
| Abdulloh Qodirov, Imron Egamberdiyev, Isomiddin Ravshanov, Munisa Bekmirzayeva | |
| The relationship between corruption and economic growth..... | 64 |
| Jurayev Jo'rabek, Abdullayeva Aziza, Mamatova Sarvinoz, Maha Ibrahim | |
| Crisis management in the tourism industry | 74 |
| Ikromova Munisa, Bahodirova Mohigul, Xalimova Dilbar, Abdullajonova Muslimabonu | |
| Impact of the touristic indicators on the poverty rate..... | 80 |
| Abdumanova Maftuna, Azizova Ruhshona, Shavkatova Mubiynabonu, Durдона Bahodirova | |
| Bringing sustainability: the role of the green economy in enhancing resource efficiency | 91 |
| Salokhiddinova Farangiz, Mardonov MuhammadYusuf, Shovkiyeva Munisa, Ahmadova Xurshida | |
| The relationship between innovation and environmental emissions..... | 98 |
| Mamadiyorova Ruxshona, Nurullayev Asliddin, Abduraimov Sardor Anvar o'g'li, Aysayeva E'zoza | |
| Green finance unlocked: innovations, challenges in Uzbekistan's perspectives..... | 107 |
| Dildora Khodjaeva Mukhamedkhodjaevna, Jamolova Madina Talgatovna, Lola Qidiralieva Ulug'bekovna | |
| Turning the tide: how Uzbekistan can tackle its water crisis | 115 |
| Rixsiboyev Mirhaydar, Orazov Kamron, Baratov Shakhriyor, Bahromjon Urmanov | |
| Drivers and losses of economic development of Tashkent: a desk study..... | 125 |
| Zaribbaeva Komila Ulugbek qizi, Durдона Davletova | |
| The digital economy in Uzbekistan: challenges and opportunities..... | 133 |
| Ro'zmatov Asror, Bo'riyev Javohir, Safarov Habibullo, Mubina Toirova | |
| Analysis of water consumption in Uzbekistan | 139 |
| Rayimjonova Gulsora, Sarvinoz Murodova, Yahyoyeva Nurhayo, Durдона Zaynutdinova | |



| | |
|--|-----|
| Global leadership and cross-cultural management: an empirical analysis of intercultural communication competence (icc) in uzbekistan | 144 |
| Dr. Eka Surchman, ST, MT, Annisa ciptagustia, SE, M.SI, Abdurakhmanova Iroda Gulmurod qizi | |
| iqtsodiy masalalarni matritsa nazariyasi asosida modellashtirish va python dasturlash tilida yechish | 154 |
| Tojiyev Ilhom Ibraimovich, To'rayeva Feruza Dilmurodovna, Namozova Barchinoy G'ayrat qizi, Baxronova Zuhra Otaniyoz qizi | |
| Raqamli to'lov tizimlarining naqd pulsiz iqtisodiyotga o'tishdagi o'rni | 167 |
| Jo'rabekova Xumora Muzaffar qizi, Saidov Rasul Boltabayevich | |
| Рост зеленой экономики во всем мире | 172 |
| Баймурадова Зилола Алишеровна, Бобуржон Бахриддинович Избосаров | |
| Raqamli iqtisodiyotda soliq boshqaruvining transformatsiyasi: soliq tizimining avtomatlashtirilishi samarasi | 181 |
| Xodjamov Asliddin O'ktam o'g'li, Maqsudov Bunyod Abdusamat o'g'li | |
| Problems and prospects of developing small business in uzbekistan under the conditions of a green economy | 187 |
| Baymuradova Zilola Alisherovna, Boburjon Bahriddinovich Izbosarov | |
| Turizm va mehmondo'stlikning mamlakat ijtimoiy-iqtisodiy taraqqiyotiga ta'siri | 197 |
| Anvarova Muhsinaxon Otabek qizi | |
| Zamonaviy mehnat bozorida axborot asimmetriyasi va uning oqibatlari | 203 |
| Tojiyev Sherdorbek Elmurod o'g'li, Ergashev Axmadjon Maxmudjon o'g'li | |
| Mintaqa iqtisodiyotini rivojlantirishda xususiy tadbirkorlikni o'rni | 206 |
| Ergasheva Dilnoza Anvar qizi, Absamatov Asqar Ergashovich | |
| Ipoteka kreditlash tizimini takomillashtirishning amaliy yo'nalishlari | 211 |
| Almuratova Nurlio'Imasoy Naym qizi | |
| Xususiy sektorni moliyalashtirishning ichki va tashqi mexanizmlari va boshqaruv tizimlarini takomillashtirishning ayrim istiqbolli tomonlari | 214 |
| Ametov Quvandik Mamatjanovich, Karrieva Dildora Ruslan qizi | |
| Yashil energetika - barqaror iqtisodiyotning kaliti sifatida | 219 |
| Sharipboyev Husanboy Marks o'g'li, Umirov Islombek Furkatovich | |
| Moliyaviy regulyatsiya va fiskal siyosat orqali xufyona iqtisodiyot ulushini qisqartirishning nazariy asoslari | 225 |
| Abdurasulov Xumoyun Jalil o'g'li, Axmedov Xasan Ruzibayevich | |
| The importance of foreign investments in the economic development of the country | 229 |
| Rahmonov Samandar, K.J. Matkarimov | |
| Nostandart bandlik tushunchasi va uning mintaqani rivojlantirishdagi ahamiyati | 235 |
| Abdikarimova Zuxra Baxramovna, Saida Eshchanova | |
| O'zbekistonda hududlarning soliq salohiyatini aniqlash metodologiyasini takomillashtirish | 240 |
| Poyonov Otabek Abdiqaxxor o'g'li, Almardonov Muxamadi Ibragimovich, Tuxtabayev Jamshid Sharafetdinovich | |
| Xorazm viloyatida yashil iqtisodiyotni yo'lga qo'yishdagi muammolar va ularga innovatsion yondashuv | 244 |
| Ravshanbekova Madina Davlatboy qizi | |
| O'zbekiston xalqaro bozorga integratsiyalashuv jarayonida qishloq xo'jaligi ayrim mahsulotlarini yetishtirishning o'ziga xos jihatlari | 247 |
| O'razboyeva Farangiz Quadrat qizi, Ametov Quvandik Mamatjanovich | |
| The role of profitability in evaluating enterprise performance | 251 |
| Kholiqulov A.N., Khlomurodova S.A. | |



| | |
|--|-----|
| Yaponiyada demografik muammo va uning iqtisodiyotga ta'siri..... | 256 |
| Mamatov Sardor Ilyasovich, Shoydulova Maftuna Zafar qizi | |
| Yashil iqtisodiyotni rivojlantirish tajribalari..... | 262 |
| Nurmetova Muyassar Jumanazarovna, Otamuratova Dilnoza Dilmurod qizi | |
| Sanoat korxonalarida asosiy kapitalga kiritilayotgan investitsiyalarining tahlili..... | 265 |
| Islomov Shuhrat Marufjonovich, Qarshiev Avazbek Sa'dullaevich | |
| Talabalarda moliyaviy savodxonlikni shakllantirishda Pareto qoidasini tadbiiq etishning muhim hususiyatlari | 272 |
| Foziljonova Niholaxon Fayoz qizi, Nasrullayev Omonulloxon Nodirjon o'g'li, Asqarov Abrorjon Xayitmirzayevich | |
| Sanoat siyosatining nazariy va empirik asoslari | 277 |
| Sobirxo'jayev Xadyatillo, Hashimov P.Z. | |
| Yashil iqtisodiyot sharoitida energiya samaradorligining milliy iqtisodiyotga ta'siri..... | 284 |
| Allanazarov Ravshan Shavkat o'g'li, Samadqulov Muhammadjon | |
| Yashil biznes: Muqarrar kelajak va yangi imkoniyatlar..... | 290 |
| Shirinxon Axmadova, Xaydarov Nomozali Xolmirzayevich | |
| Katta ma'lumotlar tahlili va ularni biznes qarorlarini qabul qilishda samarali foydalanish..... | 296 |
| Allanazarov Ravshan Shavkat o'g'li, Samadqulov Muhammadjon | |
| Startaplar uchun marketing strategiyalari: Bozor tahlilidan brendgacha | 301 |
| Qodirov Sardor Qosimjonovich | |
| O'zbekiston sharoitida zamonaviy ishlab chiqarishni boshqarishda yashil iqtisodiyotning o'rni | 305 |
| Mo'ydinjonova Durdonaxon Ilhomjon qizi, Ismanov Ibrohim Nabiyevich | |
| Suv resurslari ustidan nazorat va mintaqaviy siyosat: O'rta Osiyo davlatlari o'rtasidagi iqlim ziddiyatlari | 311 |
| Qodirov Abubakr Nodirxon o'g'li, Egamberdiyev Muzaffar | |
| Tijorat banklarda zamonaviy ekotizim xizmatlarini takomillashtirish..... | 320 |
| Abduvaliyev Mirjalol Ikrom o'g'li, Po'latov Laziz Akmal o'g'li, Axmedov A.S | |
| Особенности кредитной поддержки субъектов предпринимательства в сфере туризма и факторы препятствующие его развитию..... | 327 |
| Мукарова Сарвиноз Маликовна, Каримова Азиза Махомадризовевна | |



ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ТУРИЗМА И ФАКТОРЫ ПРЕПЯТСТВУЮЩИЕ ЕГО РАЗВИТИЮ

Мукарова Сарвиноз Маликовна

Самаркандский институт экономики и сервиса
студентка, группы БИ-224,

Научный руководитель:
и.ф.д., и.о.проф.

Каримова Азиза Махомадризовна

Самаркандский институт экономики и сервиса

Email: karimova.aziza2105@mail.ru

ORCID: 0000-0001-7271-8212

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, частный бизнес, туристская деятельность, малые предприятия.

Annotatsiya: Ushbu maqolada turistik xizmatlar sohasi subyektlarini bank krediti bilan ta'minlashning o'ziga xos jihatlari va ularning kreditlash jarayonini tashkil etishga ta'siri ko'rib chiqiladi. Moliyaviy-kredit yordami zarur bo'lgan turistik xizmatlar sohasi subyektlari va ularning rivojlanishiga to'sqinlik qilayotgan omillar batafsil tahlil qilinadi. Turistik xizmatlar sohasi subyektlarini kredit bilan qo'llab-quvvatlashni takomillashtirishga xizmat qiluvchi takliflar ilgari suriladi.

Kalit so'zlar: bank, bank krediti, iste'molchi, turistik mahsulot, iqtisodiyot, turizm, xususiy biznes, turistik faoliyat, kichik korxonalar.

Abstract: This article deals with issues related to the peculiarities of bank lending to tourist service entities and their impact on the organization of the lending process. Subjects of tourist services in need of financial and credit support and factors hindering their development are considered in detail. Dany Suggestions are given for improving credit support for the subjects of the tourism services sector.

Key words: bank, bank lending, consumer, tourist product, economy, tourism, private business, tourist activity, small enterprises.

ВЕДЕНИЕ

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 занятых в экономике населения 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>



ОБЗОР ЛИТЕРАТУРЫ ПО ТЕМЕ

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

Вопросы кредитной поддержки субъектов предпринимательства в сфере туризма рассматриваются в контексте инвестиционной активности и финансовых механизмов развития отрасли. Зайцева Н.А. (2009) акцентирует внимание на особенностях инвестиционной деятельности в туризме и гостиничном бизнесе Российской Федерации, показывая, что доступ к финансовым ресурсам является ключевым фактором конкурентоспособности предприятий. Продолжая данное направление, Кривуля М.А. (2011) анализирует механизмы стимулирования инвестиционной деятельности в туристической сфере и отмечает необходимость создания благоприятных финансовых условий для активизации предпринимательства.

Федорова С.В. (2014) подчеркивает значимость финансовых отношений в туризме, обращая внимание на их роль в формировании устойчивой модели взаимодействия между финансовым и реальным секторами экономики. В то же время Козыбагаров А.А. (2015), исследуя зарубежный опыт инвестирования в туризм, выделяет эффективные практики кредитования и финансовой поддержки, которые могут быть адаптированы к национальным условиям.

Дмитриев М.Н., Забаева М.Н. и Малыгина Е.Н. (2015) в учебнике «Экономика туристского рынка» систематизируют знания о современных финансово-экономических механизмах, используемых в туристской отрасли, подчеркивая, что кредитование и инвестиционная поддержка являются важнейшими инструментами обеспечения устойчивого роста.

Таким образом, рассмотренные источники подтверждают, что эффективная кредитная поддержка субъектов туристического бизнеса должна базироваться на сочетании инвестиционной активности, развитии финансовых отношений и использовании передового зарубежного опыта, что в совокупности способствует повышению конкурентоспособности и устойчивости туристской сферы.

МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ

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

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

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 дает возможность пополнения счета субъекта, за счет средств выданных со стороны коммерческих банков.

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

В своей научной работе Оборин М.С. и Нагоева Т.А. 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

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



исследования Н.А.Зайцевой.⁴ Роль кредитных институтов в процессе инвестиционной деятельности в сфере туризма отражена в работах М. Кривули и В. Федоровой.⁵

Проведя анализ 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.

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

- неопределенность цен и не предвиденная доходность;
- недостаточно развитая инфра структура 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.

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).

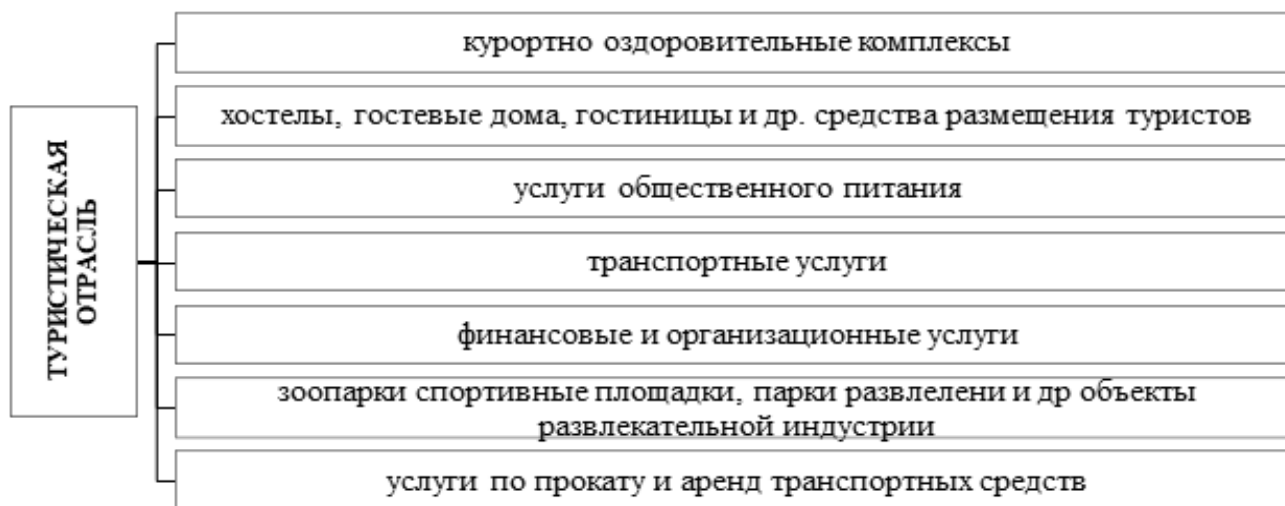


Рис. 1. Субъекты туристической отрасли, нуждающиеся в финансово-кредитной поддержке⁶

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.

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.

6 Разработана автором



В-третьих. Одной из проблем которая выявляется при кредитовании субъектов сферы туристических услуг, является то, что, определенная 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 серьезно 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 неудовлетворенности 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 туристических 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 заемщиков «микропредприятия» или субъектов сферы туристических услуг, как заемщика особой формы предпринимательской деятельности и заставляет кредиторов пользоваться программами кредитования в рамках коммерческого кредита.

Проведенные исследования свидетельствуют о том, что в настоящее время объем рынка кредитования перестал расти из-за: нестабильной экономической ситуации, вызванной внешними факторами и высокими рисками; 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 идет 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); емкость 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

Учет 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,

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



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.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

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;

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 стран.⁸

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.;

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



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>



IQTISODIYOT & TARAQQIYOT

Ijtimoiy, iqtisodiy, texnologik, ilmiy, ommabop jurnal

Ingliz tili muharriri: Feruz Hakimov

Musahhih: Zokir ALIBEKOV

Sahifalovchi va dizayner: Oloviddin Sobir o'g'li

6-Maxsus son. Bakalavr talabalarining maqolalari to'plami

© 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

Tel.: 93 718 40 07

Jurnalga istalgan payt quyidagi rekvizitlar orqali obuna bo'lishingiz mumkin. Obuna bo'lgach, @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.



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