

УДК 336.71

**САНОАТ КОРХОНАЛАРИНИ ТИЖОРАТ БАНКЛАРИ ТОМОНИДАН
КРЕДИТЛАШНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ ЙЎНАЛИШЛАРИ**

Жўраев И.-
*иқтисод фанлари бўйича фалсафа доктори, PhD, доцент
Тошкент Молия институти*

Исаков Камолiddин Мусаевич-
*“Банк иши” мутахассислиги магистранти,
Ўзбекистон Республикаси Банк -молия Академияси*

**DIRECTIONS FOR IMPROVING LENDING TO INDUSTRIAL
ENTERPRISES BY COMMERCIAL BANKS**

Joraev I.-
*Doctor of Philosophy in Economics, PhD, associate professor
Tashkent Financial Institute*

Isakov Kamoliddin Musaevich-
*Master's degree in "Banking",
Academy of Banking and Finance of the Republic of Uzbekistan*

Аннотация: Мақолада иқтисодиётнинг реал секторининг асоси ҳисобланган саноат корхоналарини кредитлашдаги муаммолар кўриб чиқилган ва уларни ҳал этиш бўйича таклифлар келтирилган.

Калим сўзлар: Саноат, молиялаштириш, кредитлаш, тўловга лаёқатлилиқ, молия -саноат гуруҳлари, гибрид молиялаштириш

Abstract: The article examines the problems of crediting industrial enterprises, which are the basis of the real sector of the economy, and offers suggestions for their solution.

Keywords: Industry, financing, lending, solvency, financial - industrial groups, hybrid financing

Кириш. Замоनावий иқтисодиётда банк кредитлари саноат корхоналарини ривожлантиришда муҳим рол ўйнайди. Бироқ, унинг аҳамиятига қарамай, кредитлаш жараёнини мураккаблаштирадиган муайян муаммолар ва тўсиқлар мавжуд. Ушбу мақолада биз саноат корхоналарини банклар томонидан кредитлашни такомиллаштириш йўларини кўриб чиқамиз.

2023- йилда Ўзбекистонда 69,6 мингта саноат корхонаси фаолият кўрсатиб, улардан 11,5 мингтаси (жами фаолият кўрсатаётган корхоналарнинг 16,4 %) Тошкент шаҳрида, 7,9 мингтаси (11,4 %) Фарғона, 7,1 мингтаси (10,2%) Тошкент вилоятида, 6,2 мингтаси (9,0%) – Самарқанд вилояти ва 5,5 мингтаси (7,9%) Андижон вилоятларида фаолият юритган [7].

Республикада саноат ишлаб чиқаришини ривожлантиришга тайёр маҳсулот, бутловчи буюмлар ва материаллар ишлаб чиқаришни маҳаллийлаштириш дастурининг амалга оширилиши ҳам катта аҳамиятга эга бўлиб, ушбу дастур доирасида 1798 та лойиҳа бўйича 36,4 трлн. сўмлик маҳсулотлар ишлаб чиқарилди, маҳаллийлаштирилган маҳсулотдан 381,9 миллион АҚШ доллари миқдорида маҳсулот экспорт қилинди, 6916 та янги иш ўринлари яратилди.

Ишлаб чиқариш таркибида энг катта улуш қайта ишлаш саноати корхоналарига тўғри келиб (84,0%), ишлаб чиқариш ҳажми 246,6 трлн. сўмни ташкил этган [7].

Вазирлар Маҳкамасининг 26.12.2023 йилдаги «140 та илғор саноат корхонаси» дастурини амалга ошириш ва «саноат ипотекаси» тизимини жорий қилишга доир чора-тадбирлар тўғрисида»ги 684-сон қарори қабул қилинди [1].

Ҳужжат билан “140 илғор корхона” дастурига киритиладиган қуйидаги йўналишлардаги лойиҳалар сони тасдиқланди:

Саноат йўналишлари	Лойиҳалар сони
Электротехника	20
Тўқимачилик	20
Чарм-пойабзал	10
Машинасозлик	10
Заргарлик	10
Қурилиш материаллари	20
Мебелсозлик	10
Полимер, кимё	20
Озиқ-овқат	20

«140 та илғор саноат корхонаси» дастурига киритилган тадбиркорлик субъектларининг лойиҳаларини молиялаштириш учун хорижий валютада

йиллик 4 фоиз, миллий валютада йиллик 10 фоиз ставкада 10 йил муддатгача кредит маблағлари ажратилиши белгиланган.

2024 1 январдан “саноат ипотекаси” жорий этилмоқда. Унинг доирасида ишлаб чиқаришни ташкил этиш мақсадида бино ва иншоотлар харид қилиш учун тижорат банкларига 7 йил муддатга, 2 йилгача имтиёзли давр билан миллий валютада йиллик 10 фоиз ставкада кредитлар ажратилади. Бунда тижорат банкининг маржаси 4 фоиз миқдорида белгиланади.

Бу ижобий натижалар билан бирга, саноат корхоналарини молиялаштириш масалаларида муаммолар мавжуд бўлиб, уларни самарали ҳал қилиш саноат корхоналарининг янада тезроқ суръатлар билан ривожланишига ёрдам беради.

Саноат корхоналарини банк томонидан кредитлаш жараёнида юзага келиши мумкин бўлган турли муаммолар мавжуд. Асосийларидан бири-иктисодий вазиятнинг беқарорлиги ва қарз олувчилар томонидан тўловларни амалга оширмаслик эҳтимоли билан боғлиқ бўлган кредит хатарларининг юқори даражасидир.

Саноат корхоналари учун банк кредитларини такомиллаштириш учун қуйидаги чораларни таклиф қилиш мумкин:

1. Қарз олувчининг кредитга лаёқатлилигини баҳолаш усулларини такомиллаштириш. Бунга янада мураккаб ва аниқ баҳолаш моделларидан фойдаланиш, шунингдек компаниянинг обрўси ва унинг кредит тарихи каби қўшимча омилларни ҳисобга олиш киради.

2. Янги молиявий воситаларни жорий этиш. Бу саноат корхоналари учун янада жозибадор бўлиши мумкин бўлган кредит маҳсулотларининг янги турларини ишлаб чиқишни ўз ичига олиши мумкин. Саноат корхоналарини кредитлаш тизимига янги молиявий воситаларнинг жорий этилиши уларнинг барқарор ривожланиши ва инновацияларига ёрдам бериши мумкин. Лойиҳаларни молиялаштириш, венчур молиялаштириш, кредит деривативлари, активларни секуритизация қилиш, блокчейн технологияси, гибрид

молиялаштириш ва краудфандинг каби воситалар корхоналарнинг капиталга киришини яхшилаши ва уларнинг ўсишига ҳисса қўшиши мумкин [4, 6].

3. Қонунчилик базасини такомиллаштириш. Бунга кредит олиш жараёнини соддалаштириш ва у билан боғлиқ хавфларни камайтириш мақсадида банк кредитлари соҳасидаги амалдаги қонун ва қоидаларни ўзгартириш киради. Саноат корхоналарини кредитлаш соҳасидаги қонунчилик базасини такомиллаштириш қуйидаги чораларни ўз ичига олиши мумкин:

- Саноат корхоналарини кредитлашни тартибга солувчи янги қонун ва қоидаларни ишлаб чиқиш ва амалга ошириш.

- Саноат корхоналари учун кредит олиш тартибини соддалаштириш, шу жумладан гаров талабларини қисқартириш ва аризаларни кўриб чиқиш вақтини қисқартириш.

- Саноат корхоналарини кредитлашга йўналтирилган, фоиз ставкалари паст ва кредит муддати узоқроқ бўлган ихтисослаштирилган кредит ташкилотларини яратиш.

- Саноат корхоналарини кредитлаш, шу жумладан кредитлар бўйича давлат кафолатларини бериш ва фоиз ставкаларини субсидиялаш соҳасида давлат-хусусий шериклигини ривожлантиришни рағбатлантириш.

- Саноат корхоналари учун кредитларни суғурталаш механизмларини ишлаб чиқиш, бу кредиторлар учун хавфларни камайтиради ва корхоналар учун кредитлар мавжудлигини оширади.

Тижорат банклари томонидан иқтисодиётнинг реал секторига ажратилган кредитлар ҳажмининг юқори суръати ва умумий кредит портфелидаги узоқ муддатли кредитларнинг улуши юқорилиги маълум даражада хавф туғдириши мумкин.

Ушбу жараёнда банк ва саноат капиталининг интеграциясини таъминлаш молия тизимини барқарор ривожлантириш учун кредитларнинг кайтарилиши ва инвестиция хатарларини камайтиришнинг ягона самарали механизми

хисобланади. Шу сабабли молиявий ва саноат капиталининг интеграциясини таъминлаш мақсадга мувофиқдир [3].

Хулоса. Саноат корхоналарини банклар томонидан кредитлашни такомиллаштириш комплекс ёндашувни талаб қиладиган муҳим вазифадир. Бунга нафақат мавжуд усул ва воситаларни такомиллаштириш, балки янгиларини ишлаб чиқиш, шунингдек қонунчилик базасини ўзгартириш киради. Фақатгина ушбу ёндашув бизга мақбул натижаларга эришишга ва саноат корхоналарини янада ривожлантиришга ҳисса қўшишга имкон беради.

Адабиётлар:

1. Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг «140 та илғор саноат корхонаси» дастурини амалга ошириш ва «саноат ипотекаси» тизимини жорий қилишга доир чора-тадбирлар тўғрисидаги 684- сон қарори, 26.12.2023 йил
2. Искандаров, М. (2021). Актуальные проблемы кредитования промышленных предприятий банками и пути их решения. Экономика и инновационные технологии, (5), 1–7. извлечено от https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/12131
3. Атаниязов Ж.Х., Ширинова Ш.С. Практические аспекты и перспективы формирования финансово-промышленных групп в Узбекистане. Финансы: теория и практика. 2021;25(6):185-198. DOI: 10.26794/2587- 5671-2021-25-6-185-198
4. Норов, А. (2020). Инновацион лойиҳаларни молиялаштиришда тижорат банкларининг ролини ошириш. Экономика и инновационные технологии, (2), 1–7. извлечено от https://inlibrary.uz/index.php/economics_and_innovative/article/view/12131
5. Тешабоева, З. (2022). Основные пути улучшения позиций республики Узбекистан в глобальном инновационном индексе. Экономика и образование, 23(4), 10–16. извлечено от <https://cedr.tsue.uz/index.php/journal/article/view/559>
6. Тешабоева, З., & Кобулова, М. (2021). Необходимость цифровизации и информатизации национальной экономики для повышения её эффективности. Экономика и образование, (6), 235–239. извлечено от <http://cedr.tsue.uz/index.php/journal/article/view/312>
7. www.Stat.uz