

# 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. 916 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.....	14
<b>Davletov Islambek Xalikovich, Zikrullayev Valixon G'aybullayev o'g'li</b>	
Hududlar investitsiya muhitini oshirish muammolari.....	20
<b>Akbarov Bekmurod Miryakubovich</b>	
Qoraqalpog'iston Respublikasi ellikqal'a tumanida turizm klasterini joriy qilish mexanizmi.....	26
<b>Norchayev Asatullo Norbo'tayevich</b>	
Small Business and Private Entrepreneurship is the Priority Direction of Our Country's Economy.....	34
<b>Tulagan Tukhtaraliev, G'aniev Muhammadjon Xalilovich</b>	
Resurs soliqlarini soliqqa tortish mexanizmlarini takomillashtirish.....	35
<b>Tursunova Zulayxo Abdujobir qizi</b>	
O'zbekistonda muqobil energiya manbalaridan foydalanish elektrotexnika sanoati rivojlanishining istiqboli sifatida.....	38
<b>Uraimjonov Azizbek Raxmonjon o'g'li</b>	
Oliy ta'limning raqobatbardoshligini ta'minlashda ta'lim sifatining mohiyati va asosiy tamoyillari (O'zbekiston misolida).....	44
<b>Egamov Sevinchbek Maxsud o'g'li</b>	
Financial Mechanisms of Supporting Textile Products Export.....	50
<b>Gaybullayeva Gulbaxor Maxmudovna, Yakubova Ugiloy Mamasoliyevna</b>	
O'zbekiston Respublikasida hududlarni mutanosib barqaror rivojlantirish masalalari va yechimlari.....	53
<b>Hojiyev Tal'at Toshpo'latovich</b>	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida ayollar biznesini shakllantirish yo'llari.....	58
<b>Ibodullayeva Malohat Sirojiddin qizi</b>	
Davlatning iqtisodiy xavfsizligini ta'minlashda qishloq xo'jaligini rivojlantirishning xorijiy tajribasi.....	61
<b>Bekmirzayev Mirzoxid Adashaliyevich</b>	
Turizm sohasi rivojlanishining istiqbollari.....	65
<b>Ergashev Rahmatulla Xidirovich, Jabborova Zuhra Abdig'ani qizi</b>	
Jahonda kabel bozorini rivojlantirish xususiyatlari va tendensiyalari.....	72
<b>Uralov Olimjon Mahammadjonovich</b>	
Namangan viloyatida yoshlarning iqtisodiy faolligi ko'rsatkichlari dinamikasini tahlil qilish.....	76
<b>Mirzatov Baxtiyor Toxirovich</b>	
Turizm sohasiga malakali kadrlar tayyorlashdagi muammolar va ularning yechimlari borasida tavsiyalar.....	81
<b>A. I. Raxmatov</b>	
Трансформация внешнеторговых связей Республики Узбекистана.....	87
<b>Ахмедова (Жабборова) Нилуфар Икболжон кизи</b>	
Korxonalarda investitsiyalarni moliyalashtirish manbalari va usullarining tahlili.....	92
<b>Kuziyeva Nargiza Ramazanovna, Xusanov Faxriddin Jamoliddin o'g'li</b>	
Turizmning mohiyati xususida nazariy yondoshuvlar va ularning tahlili.....	98
<b>R. I. Pardayev</b>	
Katta hajmga ega bo'lgan maxsus qurtxonalarda boqilayotgan ipak qurtlariga harorat va namlikni ta'siri.....	105
<b>Raxmanova Xurinisho Egamovna</b>	
Mahalliy byudjet daromadlarini shakllantirishda mahalliy soliqlar va soliqdan tashqari tushumlarning ahamiyati.....	109
<b>Rajjaboyeva Dildora Zakirovna</b>	
Banklarda stress-test asosida ESG-risklarni baholash.....	114
<b>Nilufar Sharipova</b>	
Yashil iqtisodiyotni rivojlantirishda banklarda ekologik va ijtimoiy risklarni baholash va boshqarish tizimini joriy etishning ahamiyati.....	118
<b>Karimov Shamsiddin Akram o'g'li</b>	
Qimmatli qog'ozlarni qiymatini baholash usullari va modellari.....	126
<b>Botirxo'ja Aziza Faxmuddin qizi</b>	
Sanoat ishlab chiqarishda diversifikatsiyaning nazariy asoslari.....	131
<b>Davronbek Sharibjonovich Raximov</b>	
Mamlakatimizda innovatsiyalarni moliyalashtirishning amaldagi holati tahlili.....	137
<b>Aminov Farrux Farxadovich</b>	



Raqamli iqtisodiyotda moliyaviy hisobot tahlilini takomillashtirishning o'ziga xos xususiyatlari.....	142
<b>G. J. Jumayeva</b>	
Qurilish sohasida logistika tizimlariga zamonaviy texnologiyalar bilan ta'minlanganlarning amaliy jihatlari....	145
<b>Mirsodiqov Abdulla Tursunaliyevich</b>	
Raqamli iqtisodiyot sharoitida inson kapitalini boshqarishdagi muammolar .....	151
<b>Nematova Shaxlo Egamberdiyevna</b>	
Aholi daromdlari va omonatlarini shakllantirishning nazariy asoslari.....	153
<b>Xakimov Zohid Norbo'tayevich</b>	
Tasvirlarga raqamli ishlov berish jarayonini intellektuallashtirish algoritmini yaratish.....	162
<b>Zoirov O'lmas Erkin o'g'li</b>	
Mintaqa iqtisodiyotida investitsiya faoliyatini moliyalashtirish samaradorligini baholash .....	168
<b>Chilmatova Dilnoza Abdurahimovna</b>	
Возможности внедрения и развития исламских банковских продуктов в рынок Узбекистана.....	172
<b>Иноятowa Камолa Фуркатовна</b>	
Davlat xizmatchisi faoliyatida ijtimoiy javobgarlikning o'rni .....	176
<b>X. X. Ikramov</b>	
Korporativ boshqaruv tizimida buxgalteriya hisobini tashkil qilishning o'ziga xos xususiyatlari .....	180
<b>Abdug'aniyev Muhammadamin Abdug'affor o'g'li</b>	
Hududiy kambag'allik chegaralarini aniqlashning ahamiyati (Qashqadaryo viloyati misolida).....	186
<b>Hamdamov Shahzod Ilhom o'g'li, Alisher Yunusaliyevich Safarov</b>	
Kichik biznesga mahalliy investitsiyalarni jalb qilish va ulardan samarali foydalanishda franshizaning roli .....	193
<b>Rabimqulov Sherzod Murtozayevich</b>	
Tijorat banklarida marketing strategiyalaridan foydalanishning ilmiy-nazariy asoslari.....	197
<b>Maxamadjanov Akbar Maxamadaliyevich</b>	
Davlat sherikchilik asosida maktab va maktabgacha ta'lim moliyashtirishligini o'ziga xos xususiyatligi.....	202
<b>Boltaboev Murodbek Aybekovich</b>	
Moliyaviy savodxonlikni rivojlantirish davr talabi .....	207
<b>X. I. Boyev</b>	
Banklarda chakana kreditlash turlari va ularni raqamli transformatsiya qilishning zarurligi .....	211
<b>Axmedova Dilrabo Kurbondurdi qizi</b>	
Rasmiy ish bilan bandlik – aholining munosib turmush darajasini ta'minlash demak.....	220
<b>Farhod Bagibekovich Xalimbetov</b>	
Jismoniy shaxslardan olinadigan daromad solig'i uchun qo'llaniladigan soliq imtiyozlarining amaldagi holati va tahlili.....	224
<b>Valiyeva Sayyora Xushbaqovna</b>	
Автомобильная промышленности развитых стран: становление, развитие, пути совершенствования.....	231
<b>Назарова Раъно Рустамовна, Абдухамидова Мафтуна Турсуналт кизи</b>	
Влияние цифровизации на внешнеэкономическую деятельность .....	236
<b>Шермаматова Ирода Ойбековна, Тиллаев Хуршиджон Сулаймон ўгли</b>	
ИИ в банковском бизнесе: ключ к конкурентной привлекательности .....	242
<b>Фаттахова Муниса Абдухамитовна</b>	
Tijorat banklari kapitalining iqtisodiy mazmuni va uning tarkibi .....	247
<b>Ergashev Axmadjon Maxmudjon o'g'li</b>	
Особенности банковского кредитования и факторы препятствующие финансово-кредитной поддержке субъектов сферы туристических услуг.....	252
<b>Розоков Мухаммадазиз Мансурович</b>	
Factoring Operations in Banks.....	257
<b>Boykabilova Iroda, Davronova Dilnoza Damirovna</b>	
Moliyaviy sektordagi aksiyadorlik jamiyatlarining korporativ strategiyasini shakllantirishda risklarni bartaraf etish.....	261
<b>Jaxongirov Rustam Jaxongirovich, Xo'jamurodov Asqarjon Jalolovich</b>	
O'zbekistonning jozibador investitsiya muhitini yaratishda huquqiy asoslarni yanada takomillashtirishning ilmiy va amaliy zaruriyati .....	268
<b>Oybek Elmuratov</b>	
Qurilish materiallarini ishlab chiqarish korxonalarning boshqarish tizimini takomillashtirish.....	272
<b>Uzakova Umida Ruzievna</b>	





Tashkent Economy – Locomotive of the Country's Economy .....	278
<b>Akramova Aziza Abduvohidovna, Maqsudov Bunyod Abdusamadovich</b>	
O'zbekiston Respublikasida ishbilarmonlik turizmining tashkiliy-iqtisodiy mexanizmini takomillashtirish yo'llari .....	282
<b>Musayeva Shoira Azimovna, Usmonova Difuza Ilhomovna</b>	
Mintaqalar iqtisodiyotining barqaror o'sishini ta'minlashda investitsiyalardan samarali foydalanish mezonlari va ularni hisoblash usullari .....	288
<b>Norqobilov Nusrat Norsaitovich</b>	
Marketing strategiyasi: raqobatchilik sharoitida tadbirkorlik faoliyatini yuritishning rivojlantirilishi .....	292
<b>Kutbitdinova Moxigul Inoyatovna, Matrizayeva Dilaram Yusubayevna</b>	
Mahalliy budjetlar mablag'laridan samarali foydalanishni ta'minlashning eng asosiy istiqbolli yo'nalishi .....	299
<b>S. Y. Ismoilova</b>	
Atrof-muhitga zararsiz, tabiiy tarkibli korroziya ingibitorlari turlarini tahlil qilish .....	304
<b>Qurbonova Firuza Solexovna</b>	
Oliy ta'lim muassasalarida xarajatlar smetalari ijrosi hisobini yuritish tartibi .....	310
<b>AbdulAziz Norqo'chqorov Ziyadullayevich</b>	
Tijorat banklarining investitsion faoliyati samaradorligi va uni rivojlantirish yo'llari .....	316
<b>Olimova Nodira Xamrakovna</b>	
Baholangan majburiyatlar hisobini takomillashtirish .....	328
<b>Ochilov Farxodjon Shavkatjon o'g'li</b>	
Qurilish-pudrat tashkilotlarida auditorlik tekshiruvida faoliyat uzluksizligini baholash .....	335
<b>Tulovov Erkinjon To'liqin o'g'li</b>	
Основные направления развития инвестиционной деятельности предприятий .....	339
<b>Махкамова Надира Саидмуратовна</b>	
Milliy statistika axborot tizimlarining funksional jihatlari va o'ziga xos xususiyatlarining tahlili .....	344
<b>Otajonova Gulhayo Maqsud qizi</b>	
Kichik biznes va xususiy tadbirkorlik faoliyatini boshqarish axborot tizimini modellashtirish .....	349
<b>Xudoyorov Laziz Niyozovich, Ergashova Nargiza Boboxonovna</b>	
Mamlakatimizda aksiz to'lanadigan tovarlarni soliqqa tortish usullari .....	355
<b>Alimardonov Muxammadi Ibragimovich, Qarshiyev Daniyar Eshpulatovich</b>	
Iqtisodiy rivojlanish sharoitida investitsiya loyihalarini jalb qilgan mablag'lar orqali moliyalashtirishning zarurligi .....	361
<b>Amonova Dilafro'z O'tkurovna</b>	
To'lov tashkilotlarini tashkil etishda xatarlarni boshqarish .....	366
<b>Axmedov Miraziz Alisherovich</b>	
Korxonada inson kapitalini rivojlantirish tizimi va konsepsiyasini takomillashtirish imkoniyatlari .....	371
<b>Hamrokulov M. O.</b>	
Iqtisodiyotni modernizatsiyalash sharoitida kichik sanoat zonalari faoliyatining zarurligi va iqtisodiy-huquqiy maqomi .....	379
<b>Shodmonqulov Kamoliddin Murodillayevich</b>	
Bank tizimida marketing faoliyati orqali yangi innovatsion xizmatlarni joriy etishning zamonaviy holati .....	383
<b>Raxmatov Temur Sotiboldiyevich</b>	
Экономическая сущность инновационной деятельности в банковском секторе .....	392
<b>Шадиева Дилдора Хамидовна</b>	
Yengil sanoat taraqqiyotining xitoy tajribasi va undan o'zbekistonda foydalanish imkoniyatlari .....	396
<b>Jumaniyazova Feruza Rajabovna</b>	
Tut parvonasi zararkunandasining biologik tarqalishi va zararini oldini olish choralari .....	406
<b>Oybek Toshmurovich Karimov</b>	
Ijtimoiy adolat va ayollar huquqlari: kasbiy kamsitish .....	410
<b>Iminova Nargizaxon Akramovna</b>	
Ishsizlik nafaqalari tayinlash va xalqaro tajriba .....	416
<b>Sholdarov Dilshod Azimiddin o'g'li</b>	
Takroriy ekinlar urug'ini to'g'ridan-to'g'ri nol ishlov berish orqali ekadigan qurilmaga tushadigan yuklamaning nazariy tadqiqoti .....	422
<b>Abdullayev Baxodirjon Valijon o'g'li</b>	
Banklarida jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishga qarshi kurashish tizimining roli .....	426
<b>Abdullayeva Dildora Qudratovna</b>	



Biologik aktivlar hisobini moliyaviy hisobotning xalqaro standartari asosida tashkil etishning uslubiy jihatlari .....	429
<b>Adxamov Samariddin</b>	
Barqaror iqtisodiy o'sishga erishishda to'g'ridan to'g'ri xorijiy investitsiyalarning ahamiyati.....	434
<b>Asqarova Mavluda Turabovna, Otajonova Charosxon Polvonquli qizi</b>	
Ilmiy-innovatsion iqtisodiyotda suv xo'jaligini rivojlantirish muammolari, yechimlar va natijalar: fundamental asosda.....	439
<b>Babadjanov Abdirashid Musayevich</b>	
Budjet tashkilotlarida buxgalteriya hisobini yuritishning milliy va xalqaro standartlari.....	445
<b>Maxamadaliyeva MahliyoXon Maxamadmurod qizi</b>	
Tijorat banklari aktivlari va ularni samarali boshqarish nazariy asoslari .....	452
<b>Masharipov Maxmud Bekturdiyevich</b>	
Tijorat banklarning moliyaviy faoliyatida yuzaga keladigan xavf-xatar va uning mohiyati .....	457
<b>Rashidov Raximjon Iskandarovich, Abduraxmonov Anvar Akbar o'g'li</b>	
Kichik sanoat zonalarini barpo etish va rivojlantirish omillari va hozirgi holatining tahlili .....	463
<b>Samijonov Musobek G'ayratjon o'g'li</b>	
Moliyaviy menejment tizimi samaradorligini oshirishda raqamli marketing strategiyasidan foydalanish .....	470
<b>Sobirjonov Sanjar Sobirjonovich</b>	
O'zbekiston Respublikasi moliyaviy tizimida byudjetdan tashqari jamg'armalarning ahamiyati va o'rni .....	477
<b>Babanazarova Gulzar Ziautdinovna, Ajibayeva Rauiya Maxsudovna</b>	
Aholi daromadlarini oshirishda asalarichilikning o'rni .....	483
<b>Xudayarova Zuxra Yuldashevna</b>	
Цифровые и традиционные методы сбора информации в маркетинговых исследованиях: сравнительный анализ .....	486
<b>Бекназова Комилахон Миркамол кизи</b>	
Tijorat banklari faoliyatida iqtisodiy risklar va ularni nazariy asoslari.....	494
<b>Burxonov Asliddin Asqar o'g'li</b>	
Biznes tuzilmalarini diversifikatsiya qilish modellari va usullari hamda innovatsion rivojlanish strategiyalarining qiyosiy tavsifi.....	501
<b>Matyoqubova Dilfuza Olimboyevna</b>	
Тенденции развития пищевой промышленности Узбекистана.....	507
<b>Назарова Раъно Рустамовна, Нигматуллаева Гульчехра Нуруллаевна</b>	
Soliq-bojxona siyosatining dolzarb masalalari va ularni takomillashtirish yo'nalishlari.....	513
<b>Usmonov Kaxramonjon Akbaraliyevich</b>	
Статистический анализ факторов, влияющих на бренд молока и молочных продуктов в Узбекистане .....	517
<b>Холдарова Фариза Тухтабаевна</b>	
Правовое регулирование рынка цифровых активов и криптовалют.....	523
<b>Якубова Ш. Ш., Рашидов Рахимжон Искандарович</b>	
Efficiency of Internal Audit Service and Report Improvement: Control of Sanatorium-Wellness Institution .....	532
<b>Shafkarov Fahriddin Khudaiberdievich</b>	
Development of Digital TV Services in the Conditions of Digitalization of the Economy.....	538
<b>Farhad Karimov</b>	
Kichik biznes faoliyatida muhim muvaffaqiyat omillarini belgilashning ahamiyati va ularni baholash.....	542
<b>Kabulova Nurgo'zal Umirbek qizi</b>	
Barqaror iqtisodiy o'sishni ekonometrik tadqiq etish .....	545
<b>Muminova Maxbuba Abduvafoyevna</b>	
Korxonaning moliyaviy-xo'jalik faoliyati ko'rsatkichlarini baholash.....	552
<b>Musurmonova Mahbuba Omonovna</b>	
Tadbirkorlik subyektlari tashqi savdo faoliyatini ichki tartibga solishni takomillashtirishning ayrim jihatlari..	556
<b>To'rayev Nurbek Muxammadovich</b>	
Temir yo'l transportida xizmat ko'rsatish jarayonini rivojlantirishning retseptiv tahlili .....	561
<b>Raxmonov G'ayrat Ismatulloyevich</b>	
Strategik boshqaruv hisobi va uning uslubiyotini takomillashtirish masalalari.....	566
<b>Sharipova Shoxida Abdinabiyevna</b>	
O'zbekiston Respublikasida "yashil" iqtisodiyotni qo'llab-quvvatlashning iqtisodiy mexanizmlari.....	571
<b>Shodmonov Ruslan G'olib o'g'li</b>	
Institutsional investorlar faoliyatini tashkil etishning kontseptual jihatlari .....	578
<b>Sultanov Maxmud Axmedovich</b>	



Tijorat banklari foydasini soliqqa tortishning ayrim me'yoriy-huquqiy asoslari.....	582
<b>Turanov M. Sh.</b>	
O'zbekiston Respublikasi iqtisodiyotining rivojlanishida tijorat banklarining o'rni.....	590
<b>Zubaydullayeva Zulayxo Karimovna, Kaxarova Dildora Erkinovna</b>	
O'zbekistonda tayyor kiyimlar bozori ko'lamini oshirishda marketing strategiyalarining samaradorligi.....	600
<b>Urazov Mansur Musurmanovich</b>	
Yevropaga barqaror eksport va qishloq xo'jaligida yashil rivojlanish uchun Mosh bozori strategiyalarining ta'sirini baholash.....	603
<b>Valiyeva Aziza Anvar qizi</b>	
Rangli tasvirlarga raqamli ishlov berish jarayonlarini paralellashtirish.....	609
<b>Xidirova Barchinoy Ilxomovna</b>	
Korxonalarda ishchi personal ehtiyojlarini motivatsiyaga ta'siri.....	614
<b>Aripov Oybek Abdullayevich, Axmedov Muzaffar Shokirjonovich</b>	
Цифровые и традиционные методы сбора информации в маркетинговых исследованиях: сравнительный анализ.....	619
<b>Бекназова Комилахон Миркамол кизи</b>	
Iqtisodiyotning erkinlashtirilishi sharoitlarida kichik biznes sektori rivojlanishining imkoniyatlari.....	627
<b>Botirova R. A., Sirojiddinov I. Q.</b>	
Positioning Textile Products in Competitive Strategy.....	630
<b>Икрамова Нодира Бурхон кизи</b>	
Sanoatni tarkibiy o'zgarishlar asosida maqbullashtirish va samaradorlik ko'rsatkichlarini prognozlash.....	635
<b>Kasimov Azamat Abduraimovich</b>	
O'zbekiston Respublikasi budjetini shakllanishida egri soliqlarni undirishning fiskal samaradorligi.....	642
<b>Abdulxayeva Shahnoza Muxammadiyevna</b>	
To'qimachilik klasterlari eksport salohiyatini boshqarish masalalari.....	649
<b>Mamasoliyev G'ayratbek Maxamadyusupovich</b>	
Влияние плодородности почвы на урожайность хлопчатника в хлопково-текстильных кластерах Республики Каракалпакстан.....	654
<b>Сагиева Молдир Оразбай кизи</b>	
Оценка категории вейпов среди курильщиков электронных сигарет Узбекистана.....	659
<b>С. М. Мирзалиев, М. О. Куролов, Г. К. Абдурахманова, Джуди Сметана, Крисси Льюис</b>	
Jahon kabel bozorini tatbiq etish va rivojlantirish xususiyatlari.....	672
<b>Uralov Olimjon Maxammadjonovich</b>	
Moliyaviy hisobotlar va ularni tuzish va auditorlik tekshiruvdan o'tkazishning uslubiy jihatlarini rivojlantirish.....	677
<b>Nomozova Qumri Isoyevna, Abdinazarov Samijon Abbos o'g'li, Jabbarov Azamat Murodullayevich, Boymurodov To'liqin Azamatovich</b>	
Digital Transformation Implementation Directions and Instrument Analysis.....	684
<b>Abdurakhmonov Abdumalik Abdurashidovich</b>	
Understanding Financial Indicators and Their Strategic Utilization: Insights from Global Practices and Uzbekistan's Experience.....	688
<b>Astanova Zarnigor Obid qizi, Tukhtabaev Jamshid Sharafetdinovich, Jurayev Xurshid Mamatkulovich, Ismatova Kamola Obid qizi</b>	
Turizm xizmatlari eksportida zamonaviy texnologiyalar orqali xizmatlar sifatini oshirishning ahamiyati.....	694
<b>Bakhromov Akmal Abduvahid o'g'li</b>	
Sanoat korxonalarida personal mehnatini tashkil etishni optimallashtirish yo'llari.....	699
<b>Dilovarxo'jayeva Dilnozaxon Shavkatxo'ja qizi, Rustamova Dilnoza Jamshid qizi, Axtamova Parizod Oybek qizi, Nuritdinova Maftuna Jahongirovna</b>	
O'zbekiston Respublikasida pul-kredit siyosati instrumentlaridan foydalanish amaliyotini takomillashtirish..	705
<b>Kaxarova Dilnoza Shavkatovna</b>	
Bojxona faoliyatini transformatsiyalashda innovatsion boshqaruvni takomillashtirishga oid nazariy qarashlar.....	711
<b>Ro'ziboyev Muhiddin Xushnudovich</b>	
Xizmat ko'rsatish sohasida aholining tadbirkorlik faolligini oshirish tendensiyalari.....	714
<b>Xudayarova Maftuna Shavkatovna</b>	
O'zbekiston qishloq xo'jaligini rivojlantirishda xorijiy va mahalliy investitsiyalarning o'rni.....	721
<b>Yusupov Komaliddin Baxtiyor o'g'li</b>	



Факторы успеха в управлении инвестициями промышленных предприятий .....	725
<b>Ёдгоров Сардорбек Самадович</b>	
Issues of minimizing risks related to mortgage lending of commercial banks of the republic of Uzbekistan .....	730
<b>Kulliev Istam Yangimurodovich</b>	
O'zbekiston Respublikasida nomoddiy aktivlar hisobini moliyaviy hisobotning xalqaro standartlari talablari asosida tashkil etish xususiyatlari .....	739
<b>Pardayeva Zulfizar Alimovna</b>	
Tijorat banklari faoliyatida risklarni pasaytirish yo'llari.....	744
<b>Toymuxamedov Ibroxim Rixsiboyevich</b>	
Investitsiyalar – moliyaviy barqarorlik kafolati.....	750
<b>Xaydarov Nizamiddin Xamrayevich</b>	
Современные подходы к управлению системой заработной платы и льгот в условиях рыночной экономики .....	755
<b>Дониерова Фотимабону Алишер кизи</b>	
Atrof-muhit muhofazasida xulq-atvor iqtisodiyotining roli .....	763
<b>Djalilov Farxod Abduganiyevich</b>	
Eco-Paths of Uzbekistan: How Corporate Social Responsibility in Tree Planting and Transport Infrastructure is Paving the Way For Sustainable Futures.....	767
<b>Oybekov Shohjahon Akmal o'g'li, Alfira Sofia, Yangiboyev Sirojiddin Jo'ramurodovich</b>	
Oliy ta'lim xizmatlar bozorida raqamli marketingning ahamiyati.....	775
<b>Ruziyeva Shaxlo Raupovna</b>	
Sanoatning kon-geologiya korxonalari iqtisodiy xavfsizligini ta'minlash xususiyatlari.....	780
<b>Xotamov Javohir Abdusharop o'g'li</b>	
Qishloq xo'jaligi agrotexnologiyalarni tijorat banklari orqali kreditlash yo'llari .....	785
<b>Isakov J. Ya.</b>	
Savdo korxonalarini rivojlantirishda tijorat banklarining ahamiyati va ularni takomillashtirish istiqbollari.....	792
<b>Aktamov Abduvali Abdug'ani o'g'li</b>	
Ekologik muammolar va "yashil" iqtisodiyot.....	798
<b>Axunova Shohista Nomanjanovna, Maxkamova S. Sh.</b>	
Rivojlangan mamlakatlar tajribasida umidsiz soliqlar qarzini hisobdan chiqarish tartiblari va uni amaliyotda qo'llash masalalari.....	802
<b>G'aybullayev Abdunabi Abduvohid o'g'li, Usubjanov Shavkat Sidiqjanovich, Abdulazizov Baxodirjon Muhammadzohid o'g'li</b>	
Qishloq xo'jaligida qiymat yaratish zanjirini raqamli texnologiyalarni qo'llash asosida takomillashtirish .....	806
<b>Iroda Turdibayevna Kudratova</b>	
Soliq hisobi va tahlilini takomillashtirishning asosiy yo'nalishlari.....	812
<b>Jumayev Umid Nazarovich, Xo'jayev Sadridin Mamatmurotovich, Gapparov Zokirjon Bozorovich</b>	
Biznesni raqamlashtirishning iqtisodiy mazmuni va biznes transformatsiyasining nazariy asoslari.....	816
<b>Mamajonov Fayzullo Abdusamatovich</b>	
Tadbirkorlik subyektlari eksportini rivojlantirishda raqamli platformalardan foydalanishning xorijiy tajribalari va ulardan foydalanish yo'llari .....	820
<b>Mamasoatov Dilshod Ravshanovich</b>	
O'zbekistonda raqamli iqtisodiyotning ahamiyati va iqtisodiy rivojlanishga ta'siri.....	828
<b>Maxmudaliyeva Manzuraxon Raxmon qizi</b>	
Globalshuv sharoitida iqtisodiy xavfsizlikni ta'minlash masalalari .....	831
<b>Qo'ziyev Shodiyor Qilichboy o'g'li, Xakimov Javohir Hamza o'g'li, Turganbaev Nursultan Bayram o'g'li, Masharipov Rasulbek Jo'rabekovich, Xasanov Ruslan Raxmatovich</b>	
Davr xarajatlari va audit hisobini takomillashtirish.....	837
<b>Quliyev Komiljon Shuxratovich, Ismatov Shohislom Nabi o'g'li, Qilichov Chingiz Ne'mat o'g'li, Shukurov Nurbek Akbarovich</b>	
Innovatsion ta'lim texnologiyalarining mohiyati va nazariy asoslari.....	840
<b>R. K. Ollaberganova</b>	
Mamlakatda moliya bozorini takomillashtirishning asosiy yo'nalishlari.....	845
<b>Rizayeva Laylo Patxulla qizi, Boboqulova Shaxlo Turg'in qizi, Aminjonova Nozima Naimjonovna</b>	
Qishloq xo'jaligida pillachilik biznesini rivojlantirish sharoitlari va imkoniyatlardan samarali foydalanish tahlili .....	850
<b>Turgunov Odilbek Maripovich</b>	
Hudud investitsion faolligini oshirishda marketing strategiyalaridan samarali foydalanish yo'llari .....	857
<b>Achilov Abrorjon Niyatqobilovich, Ergashev Alijon Hojimatovich</b>	





Инструменты финансового рынка в сокращении уровня бедности в экономике Республики Узбекистан.....	861
<b>Саиткулова Матлуба</b>	
“Yashil” iqtisodiyot, ekologiyalashtirish va barqaror rivojlanish integratsiyasi: barqaror kelajakni ta’minlashga kompleks yondashuv.....	866
<b>Tadjibayev Zakir Malikovich</b>	
O‘zbekistonda iqtisodiy faollikni ta’minlashga qaratilgan fiskal va monetar siyosatlarining hozirgi holati.....	871
<b>Xudeybergenova Nigora Turgunbayevna</b>	
Davlat budjetida g‘azna ijrosining o‘rni.....	878
<b>Jo‘rayeva Mohinur Norqul qizi, Axmedova Yashnar Abdulla qizi, Nosirova Jamila Akbarovna</b>	
Davlat budjeti daromadlarining ijrosi va nazorati.....	882
<b>G. M. Samandarova</b>	
Sanoat korxonalarida intellektual resurslardan foydalanish samaradorligini oshirish mexanizmi.....	887
<b>Q. A. Odinayev</b>	
Tools of State Policy for Sustainable Development of Social Infrastructure in Uzbekistan.....	892
<b>Abbasov Baurjan Madiyarovich, Navik Istikomah, Se M.Si, Nasriddinov Fazliddin</b>	
Некоторые вопросы инноваций в развитии банковской деятельности.....	898
<b>Джураев К. Т.</b>	
Применение цифровых технологий в противодействии финансовым мошенничествам .....	905
<b>Гадаев Исмат Ядгарович</b>	
Turizm sohasida kadrlar tayyorlashga ilmiy-nazariy yondashuvlar va kadrlarning zamonaviy kompetensiyalari .....	909
<b>Yuldasheva Dilnoza Ulug‘bekovna</b>	
Tijorat banklarining passiv operatsiyalarini samarali boshqarishni takomillashtirish.....	913
<b>Sarimov Shaxbozali Soatali o‘g‘li</b>	
Kichik biznes subyektlari tomonidan ishlab chiqarilgan mahsulotlar hajmi tahlili .....	919
<b>Suvonov Ibrohim Izbasarovich, Yoqubjonov Azizjon Qobiljon o‘g‘li</b>	
Pulga talab va taklifni statistik prognozlash masalalari .....	923
<b>Ibrohimov Muhammadjon Abdullajanovich</b>	
Tadbirkorlik subyektlari faoliyatini rivojlantirishda soliq tizimi.....	928
<b>Akbarov Akramjon Ibroximjonovich</b>	
Kichik biznes subyektlari faoliyatida raqamli texnologiyalardan foydalanishni takomillashtirish usullari .....	932
<b>To‘rayeva Nafisa Odiljonovna</b>	
Behavioral Theory of the Firm .....	938
<b>Egamberdieva Oydin Abror kizi</b>	
O‘zbekiston hududlarida turizm turlarini rivojlanish orqali bandlik darajasini oshirish.....	944
<b>Bolqiboyeva Ug‘iloy Bolqiboy qizi</b>	
Mintaqa soliq tizimida yashirin iqtisodiyot ta’sirini baholash omillari .....	949
<b>Eshniyazova Yulduz Yuldashbayevna, Sapayev Maxsudbek Karimovich</b>	
Sug‘urtaning iqtisodiyotdagi o‘rni va uning rivojlanishiga ta’sir etuvchi omillar .....	953
<b>Iminov Toxirjon Karimovich</b>	
O‘zbekistonda xizmat ko‘rsatish sohasini rivojlantirishda investitsiyalarni jalb qilish mexanizmini takomillashtirish .....	957
<b>Malikova Shoiray Baxtiyorovna</b>	
O‘zbekiston tikuv-trikotaj korxonalarining xalqaro bozorlardagi mavqeyini oshirish yo‘llari.....	962
<b>Vafoyeva Dilafruz Ikromovna</b>	
Kichik biznes sohasini istiqboldagi rivojlanishida davlat siyosati.....	968
<b>Abdug‘aniyev Murodjon Shavkat o‘g‘li</b>	
Innovative Development of Business Activity.....	972
<b>Son of Otakhanov Sardorbek Makhammadali</b>	
Aholi bandligini oshirishda xususiy tadbirkorlikning o‘rni.....	976
<b>Mamajonova Gulbaxor Toxirjon qizi</b>	
Turizm sohasida logistikani rivojlantirish masalalari .....	980
<b>Muxtorova Indirabonu Yasharbek qizi</b>	
Marketing logistikasining zamonaviy yondashuvlari.....	985
<b>Pardayev Sherzod Xolmurodovich</b>	



Raqamli transformatsiya sharoitida jamoat tashkilotlarini boshqarishni takomillashtirishga oid nazariy qarashlar .....	991
<b>Raxmonov Abduxalil Rasulovich</b>	
O'zbekistonda barqaror rivojlanish maqsadlarini amalga oshirishda iqtisodiy ko'rsatkichlar tahlili.....	995
<b>Shodiyev Xurshedjon Karimovich, Ibragimov Elmurod Gulboynor o'g'li, Baxtiyorov Sherali Muzaffarovich, Burxanov G'ofur Baxodirovich</b>	
Kichik biznesni qo'llab-quvvatlash infratuzilmasini rivojlantirishning innovatsion mexanizmini takomillashtirish .....	1000
<b>Shomurodova Mahliyo G'ulomjonovna</b>	
2020–2030-yillarda O'zbekiston Respublikasini “yashil” energiya bilan ta'minlash uchun olib borilayotgan islohotlar .....	1004
<b>Tojiyev Bilol Abdirosulovich, Azimov Erkin Umidovich</b>	
Ijtimoiy-iqtisodiy jarayonlarni takomillashtirish asosida inson kapitalini rivojlantirish .....	1009
<b>Ubaydullayev G'ayrat Zuvaytovich</b>	
Ways to improve internal audit in enterprises in the digital economy .....	1014
<b>Kodirova Zulhumor Namazovna</b>	
Investment Management is an Important Factor of Economic Development.....	1019
<b>Yuldasheva G. A., Ziyayev Dilshodjon</b>	
Tadbirkorlik kambag'allikni qisqartirish asosiy omilidir.....	1022
<b>Aliyev Akmal, Bozorova Ozoda Raximovna</b>	
Kichik biznesni mahalliy darajada boshqarish holatini baholashda mavjud iqtisodiy salohiyatni hisobga olgan holda yondashish uslubiyoti.....	1026
<b>Ubaydullayev Akmal Tulkinboyevich</b>	
Формирование механизмов стратегического управления развития химической отрасли.....	1033
<b>Бибутова Шахло Саъдуллаевна</b>	
Davlat-xususiy sheriklik munosabatlarini samarali tashkil etish mezonlari va omillari.....	1038
<b>Z. Abdikarimova, S. Madaminov</b>	
Особенности банковского кредитования и факторы препятствующие финансово-кредитной поддержке субъектов сферы туристических услуг.....	1042
<b>Каримова Азиза Махомадризовна, Розоков Мухаммадазиз Мансурович</b>	
Mamlakat iqtisodiyotini rivojlantirishda kichik biznesning amaliy ahamiyati.....	1047
<b>Mamajanova Gulbaxor Toxirjon qizi, Abdug'aniyev Murodjon Shavkat o'g'li</b>	
Milliy innovatsion tizimning shakllanishida oliy ta'lim muassasalarining innovatsion rivojlanish prinsiplari...	1052
<b>Nishonov Dilshod Shamsiddinovich</b>	
Oliy ta'limda o'quv jarayonini samaradorligini oshirishda multimediya texnologiyalaridan foydalanish.....	1058
<b>Saydullayeva Saodat Abdumajidovna</b>	
Tadbirkorlik subyektlari faoliyatini rivojlantirishda mikromoliyalash-tirishning xususiyatlari .....	1063
<b>Tojiyev Javlonbek Rustamovich</b>	
O'zbekiston Respublikasi fiskal siyosatining siklik xususiyatini aniqlash masalalari .....	1067
<b>Sheraliev Javoxirbek Jaxongir o'g'li</b>	
Управление хозяйственной деятельностью торговых предприятий.....	1073
<b>Юлдашева Гульмира Азатовна, Зияев Дилшоджон</b>	



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

**Каримова Азиза Махомадризовна**

Доцент, Самаркандский институт экономики и сервиса (СамиЭС)

**Розоков Мухаммадазиз Мансурович**

Студент группы Би-222, СамИСИ г. Самарканд

**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 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 batafsil ko'rib chiqiladi. Turizm xizmatlari sohasi subyektlarini kredit bilan ta'minlashni yaxshilash bo'yicha takliflar berildi.

**Kalit so'zlar:** bank, bank kreditlari, 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.

## 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%) <sup>[1]</sup>.



## АНАЛИЗ 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]

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 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.

## 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.

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

- неопределенность 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.

Также 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).



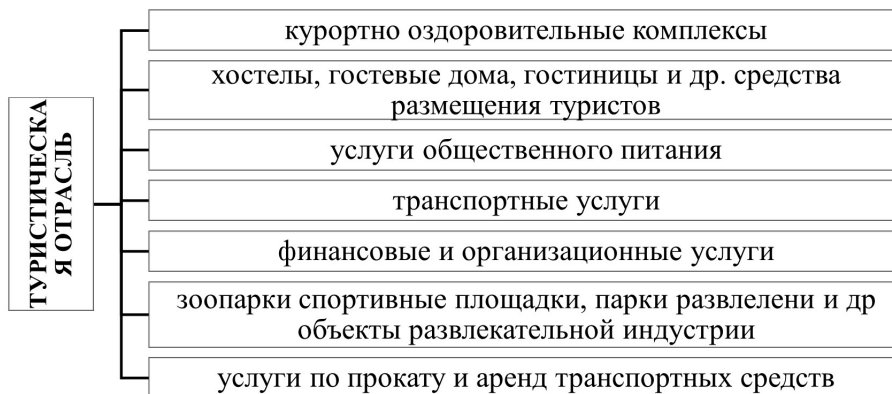


Рисунок 1: Субъекты туристической отрасли, нуждающиеся в финансово-кредитной поддержке <sup>[6]</sup>

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 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.

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

*во-первых*, 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;

*во-вторых*, приоритетными факторами являются: конкурентоспособность субъектов сферы туристических услуг; оценка туристических услуг (качество, цена, маркетинг, стратегия развития (наступательная, оборонительная);

*в-третьих*, 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) <sup>[7]</sup>.

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, 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

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 <sup>[8]</sup>.

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 //Вест– 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>

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](mailto: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.